Conform elementelor cuprinse in Balanta de verificare, la data de 31.12.2015, SC CEREALCOM SA are gradul de indatorare de 11,80 % , calculat ca raport intre capitalul imprumutat (9.890.971 ron) si capitalul propriu (83.820.614 ron) acest indicator prezinta faptul ca societatea nu prezinta risc financiar.

Capitalul imprumutat este in suma de 9.890.971 ron din care :

- credit de investitii pe termen lung 0 lei
- credit pe termen scurt 9.890.971 ron

Capitalul propriu consta in:

Nr. crt.	Element al capitalului propriu	Sold la 01.01.2015	CRESTERI		REDUCERI		SOLD la 31.12.2015
			Total	Din care prin transfer	Total	Din care prin transfer	
1	Capital subscris si varsat	51,793,803		0			51,793,803
2	Rezerve din reevaluare	28,088,247	0	0	7,358		28,080,889
3	Rezerve legale	1,248,291	0	0			1,248,291
4	Alte rezerve	2,456,165		0			2,456,165
5	Rezultat reportat /profit nerepartizat	6,252,750	1,859,610	0			8,112,360
6	Rezultatul reportat pr. din. ad. pt. prima data a IAS fara IAS 29	0		0			0
7	Rezultatul exercitiului - profit	1,976,620	0	0	9,847,514		-7,870,894
8	Repartizarea profitului	-117,010	0	0	-117,010		0
	TOTAL CAPITALURI	**91,698,866**	**1,859,610**	**0**	**9,737,862**	**0**	**83,820,614**

Contractarea liniei de credit cu Raiffeisen Bank a fost solicitata pentru:

- **Achizitii de produse agricole:**

Orz = 5.000 To;
Rapita = 4.500 To;
Grau = 20.000 To;
Fl.soarelui = 7.300 To;

Si pentru finantarea capitalului circulant.

Finantarea va fi utilizata pentru plata achizitiilor de cereale si seminte oleaginoase inclusiv TVA ,precum si pentru plata furnizorilor de materii prime,servicii, materiale, utilitati, salarii, taxe buget de stat si alte plati curente.

Garantiile vor consta in :

*ipoteca mobiliara generala asupra Stocurilor achizitionate din surse Raiffeisen si proprii incluzand si stocurile de ingrasaminte si uleiuri brute sau rafinate,

*ipoteca mobiliara generala asupra universalitatii creantelor rezultate din Contractele de Vanzare fara notificare si confirmare, cu exceptia creantelor intra-grup si a celor intarziate la plata mai mult de 30 de zile.

*ipoteci de prim rang in favoarea bancii(inclusiv asupra drepturilor decurgand din contractile de asigurare) asupra activelor aflate in proprietatea societatii, déjà constituite conform Contractului de Credit in curs.

In conditiile in care societatea achizitioneaza produsele agricole in suma de 33.000.000 lei cu finantarea obtinuta prin contractarea liniei de credit cu Raiffeisen Bank, poate obtine conform bugetului de venituri si cheltuieli aferent anului 2016 venituri din vanzarea produselor agricole in valoare de 34.750.000 lei si o cifra de afaceri de 52.000.000 lei care ar duce la obtinerea unui profit brut de 291.600 lei prognozat in bugetul de venituri si cheltuieli al anului 2016.