

Subjekt

Datum výpočtu: 04.09.2019 k 2019/2Q

CRESCON, a.s.

IČ: 28421981

SEMAFOR CRIBIS



SEMAFOR CRIBIS GROUP



Mírně zvýšené riziko

B4 B-

PB = 0,3182 %

PD = 1,5256 %

CZ-NACE: 69200 (Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství)

Krátkodobá úvěrová kapacita (tis. Kč): 7 688,3

Volná krátkodobá úvěrová kapacita (tis. Kč): 0,0

Komentář

| | | |
|---|-----------|--|
| + | 2017/2018 | Zlepšení úrokového krytí |
| + | 2018/2019 | Zlepšení úrokového krytí |
| - | 2018 | Vysoká doba obratu aktiv |
| - | 2019 | Vysoká doba obratu aktiv |
| + | 2017/2018 | Pokles doby obratu aktiv |
| - | 2018 | Vysoká doba obratu kr. pohledávek |
| - | 2019 | Vysoká doba obratu kr. pohledávek |
| - | 2018/2019 | Nárůst doby obratu kr. pohledávek |
| - | 2018 | Vysoká doba obratu zásob |
| - | 2019 | Vysoká doba obratu zásob |
| + | 2017/2018 | Pokles doby obratu kr. závazků |
| + | 2017/2018 | Zvýšení rentability aktiv |
| - | 2018/2019 | Snížení rentability aktiv |
| + | 2018/2019 | Zvýšení úhrnné rentability tržeb |
| - | 2017/2018 | Pokles rentability tržeb |
| + | 2018/2019 | Zlepšení rentability tržeb |
| + | 2019 | Nižší riziko převažujícího oboru podnikání |
| + | 2019 | Nízká nezaměstnanost regionu |
| + | 2019 | Vyšší průměrná mzda v regionu |

Hodnocení

Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků zvyšuje nepříznivé hodnocení nefinančních charakteristik.

| UKAZATELE STATICKÉ | 2017 | 2018 | Q/2019 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|
| Likvidita celková | 1,037 | 1,407 | 1,478 |
| Likvidita běžná | 0,953 | 1,317 | 1,413 |
| Likvidita rychlá | 0,160 | 0,044 | 0,028 |
| Celková zadluženost v % | 68,819 | 65,764 | 71,246 |
| Leverage | 220,711 | 192,090 | 247,781 |
| Aktivita stálá % dlouh. pasiv | 64,179 | 45,753 | 30,333 |
| Úrokové krytí | 1,724 | 13,072 | 25,319 |
| Doba obratu aktiv ve dnech | 1512,361 | 937,918 | 1094,455 |
| Doba obratu krátk. pohl. ve dnech | 733,274 | 673,192 | 893,645 |
| Doba obratu zásob ve dnech | 77,508 | 47,414 | 42,178 |
| Doba obratu krátk. závazků ve dnech | 226,102 | 140,765 | 168,587 |
| ROA v % | 1,585 | 3,710 | 2,906 |
| ROE v % | 1,571 | 10,163 | 9,786 |
| ROS v % | 9,773 | 9,681 | 17,569 |
| RETS v % | 10,025 | 7,476 | 17,984 |
| EPS (pro akcii 1000Kč) | 23,300 | 167,800 | 175,100 |
| BOOK (pro akcii 1000Kč) | 1483,300 | 1651,100 | 1789,200 |
| Osobní náklady % přidané hodnoty | 76,494 | 54,502 | 39,982 |

| UKAZATELE DYNAMICKÉ (VÝVOJ) | 2017/2018 | 2018/2019 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Likvidita celková | 35,600 | 5,100 |
| Likvidita běžná | 38,200 | 7,200 |
| Likvidita rychlá | -72,400 | -36,300 |
| Celková zadluženost v % | -4,400 | 8,300 |
| Leverage | -13,000 | 29,000 |
| Aktivita stálá % dlouh. pasiv | -28,700 | -33,700 |
| Úrokové krytí | 658,500 | 93,700 |
| Doba obratu aktiv ve dnech | -38,000 | 16,700 |
| Doba obratu krátk. pohl. ve dnech | -8,200 | 32,700 |
| Doba obratu zásob ve dnech | -38,800 | -11,000 |
| Doba obratu krátk. závazků ve dnech | -37,700 | 19,800 |
| ROA v % | 134,100 | -21,700 |
| ROE v % | 547,000 | -3,700 |
| ROS v % | -0,900 | 81,500 |
| RETS v % | -25,400 | 140,600 |
| EPS v % | 620,200 | 4,400 |
| BOOK v % | 11,300 | 8,400 |
| Osobní náklady % přidané hodnoty | -28,800 | -26,600 |

| Informace o výpočtu | | |
|---------------------|--|----|
| Finanční bonita | | E |
| Nefinanční bonita | | c |
| Výsledný rating | | B4 |

NEGATIVNÍ INFORMACE - HISTORICKÉ

| Upozornění | Zdroj | Datum | Datum ukončení | Částka v Kč | Poznámka |
|---|--------------------------|-------------|----------------|-------------|---|
| ZPP Zástavní právo na obchodní podíl (podílník) | ARES ČR (WS VR/RŽP/D PH) | 30. 3. 2017 | 31. 10. 2018 | | Za Lidovým domem s.r.o. (IČO: 04574761): K podílu bylo zřízeno zástavní právo, včetně zákazu zatížení a zcizení bez souhlasu věřitele, ve prospěch UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, a to na základě zástavní smlouvy č. 8235987 ze dne 28.2.2017 a souhlasu valné hromady společnosti dle notářského zápisu JUDr. Jany Borské č.j. N 255/2017 - NZ 240/2017 ze dne 1.2.2017, k zajištění všech pohledávek vyplývajících ze smlouvy o úvěru reg. č. 790/2016/0036 ze dne 29.12.2016. |