

HODNOCENÍ UKAZATELŮ k 31.12.2015

Hodnocení	TRŽBY	ROA	PODÍL VK	LIKVIDITA I.	LIKVIDITA II.	ZÁSoby	POHLEDÁVKY	ZÁVAZKY	RATING
1		22,4%							
2									
3			57,4%	157,7%			45 dnů		3
4					86,9%			67 dnů	
5	178 801					57 dnů			
6									
7									
8									
9									
10									

RIZIKOVÉ FAKTORY**Silné:**

OSOBNÍ NÁKL. < PŘIDANÁ HODN.	NE	31 815
ZÁPORNÉ PROVOZNI CF	NE	23 093
ZÁPORNÝ VLASTNÍ KAPITÁL	NE	59 463
CELKOVÁ LIKVIDITA < 80%	NE	158%
SPL. ZÁVAZKŮ Z OS > 120 DNŮ	NE	67 dnů

Slabé:

ZTRÁTA JAKO VÝSLEDEK HOSP.	NE	18 284
CELKOVÁ LIKVIDITA 80 - 100%	NE	158%
BĚŽNÁ LIKVIDITA < 70%	NE	87%
SPL. ZÁVAZKŮ Z OS 90-120 DNŮ	NE	67 dnů
PODÍL UPR. VL. KAPITÁLU 0 - 10%	NE	57%
FINANČNÍ ZADLUŽ. > 40% AKTIV	NE	15%
ZÁV. ZA SOC. A ZDR. > 2 MĚS.	NE	1,3

POZITIVNÍ FAKTORY**Silné:**

ROA Z PROVOZNIHO CF > 10%	ANO	22,4%
PODÍL UPR. VL. KAPITÁLU > 40%	ANO	57%
CELKOVÁ LIKVIDITA > 140%	ANO	158%
SPL. ZÁVAZKŮ Z OS < 40 DNŮ	NE	67 dnů
SPL. KR. ZÁVAZKŮ < 60 DNŮ	NE	65 dnů

Slabé:

ROA Z PROVOZNIHO CF 5%-10%	NE	22,4%
ROS Z PROVOZNIHO CF > 5%	ANO	12,9%
CELKOVÁ LIKVIDITA 120-140%	NE	158%
SPL. ZÁVAZKŮ Z OS 40 - 70 DNŮ	ANO	67 dnů
VK (rezervy) záv. skup. > 30% aktiv	ANO	57%
FINANČNÍ ZADLUŽ. < 20% AKTIV	ANO	15%
POZEM. A STAVBY > 20% AKTIV	ANO	31%

DODAVATELSKÉ RIZIKO k 31.12.2015**Dodavatelské riziko k 31.12.2015**

Dodavatelské riziko	Rating
MINIMÁLNÍ	1
MINIMÁLNÍ	2
NÍZKÉ	3
NÍZKÉ	4
PRŮMĚRNÉ	5
PRŮMĚRNÉ	6
VYŠŠÍ	7
VYŠŠÍ	8
VYSOKÉ	9
VYSOKÉ	10

Platební morálka dle výkazů k 31.12.2015

Platební morálka	ve dnech
VÝBORNÁ	do 20 dnů
VÝBORNÁ	do 35 dnů
DOBRÁ	do 45 dnů
DOBRÁ	do 60 dnů
PRŮMĚRNÁ	do 75 dnů
HORŠÍ	do 90 dnů
HORŠÍ	do 110 dnů
ŠPATNÁ	do 130 dnů
ŠPATNÁ	do 150 dnů
VELMI ŠPATNÁ	nad 150 dnů

Pravděpodobnost defaultu odběratele: **0,5%-1%**Popis: **Bonitní firma s mírným rizikem v delším časovém horizontu.****Dodavatelský limit dle výkazů k 31.12.2015**

DODAVATELSKÝ LIMIT v tis.		jako % z	178 801 roč. tržeb	58 711 uprav. VK	31 987 záv. z OS	43 467 cizích zdrojů	50 430 oběž. aktiv
Konzervativní limit	4 700	=	2,6%	8,0%	14,7%	10,8%	9,3%
Proobchodní limit	11 900	=	6,7%	20,3%	37,2%	27,4%	23,6%
Nadstandardní limit	17 900	=	10,0%	30,5%	56,0%	41,2%	35,5%
Zadej požadovaný limit v tis.:	<input type="text"/>	=	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%