

현금흐름등급확인서

(주)테스트기업 귀중

기업체	(주)테스트기업
대표자	테스트
법인등록번호	000000-00000000
사업자등록번호	000-00-00000
주소	서울특별시 마포구 토정로 144 (상수동, 건양사빌딩)
재무결산기준일	2017년 12월 31일
등급평가일	2018년 04월 20일
등급유효기한	2019년 04월 19일

현금흐름등급

CR-4

현금흐름 창출능력은 보통으로 장래
환경 악화 시 현금흐름이 저하될 가능
성이 존재함

유의사항

- 본 현금흐름등급확인서에서 제공하고 있는 현금흐름등급은 『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법』 제4조 제1항 제1호의 규정에 의하여 신용조회업을 허가 받은 SCI평가정보(주)에서 발행하는 등급입니다.
- 본 확인서는 지정된 용도로만 사용이 가능하며, 홈페이지 및 보도자료 등을 통해 외부에 공시할 수 없습니다.
- 본 확인서는 당사 양식으로 작성되었으며, 해당 기업의 재무제표를 기준으로 산출되었습니다.
- 본 확인서는 등급평가일로부터 유효기간까지 유효하며, 그 활용에 대한 판단이나 결정에 대하여 당사는 책임을 지지 않습니다.
- 본 확인서에 대한 확인 및 문의는 당사 홈페이지(www.bizrating.co.kr) 혹은 SCI평가정보(주) (tel.02-514-3000)로 하실 수 있습니다.

SCI평가정보주식회사
대표이사 강욱성



요약현금흐름표

(단위 : 백만원)

구 분	2015년 12월	2016년 12월	2017년 12월	3개년평균
영업활동으로인한현금흐름	-10	114	-5	33
손익활동으로인한현금흐름	24	50	53	42
당기순이익(손실)	10	41	44	32
현금유출이없는비용가산	14	10	10	11
현금유입이없는수익차감	0	1	1	1
영업활동으로인한자산부채변동	-34	64	-59	-9
투자활동으로인한현금흐름	-34	111	-12	21
유·무형자산매각(투자)	-52	111	-12	15
비영업자산매각(투자)	18	0	0	6
잉여현금흐름(FCF)	-62	224	-17	48
처분가능현금흐름(DCF)	-62	224	-17	48
재무활동으로인한현금흐름	10	-48	-1	-13
현금의증가(감소)금액	-34	177	-18	42
기초의현금	36	3	179	73
기말의현금	3	179	162	115

현금흐름 주요 재무비율

구 분	2015년 12월	2016년 12월	2017년 12월
부채상환계수(배)	-0.20	97.70	-36.41
장기차입금상환능력비율(%)	-44.53	949.14	-42.66
총차입금상환능력비율(%)	-16.34	949.14	-42.66
영업활동현금흐름/총부채(%)	-5.87	89.65	-4.30
잉여현금흐름/총차입금(%)	-103.41	1870.70	-143.73

현금흐름등급의 정의

등 급	정 의
CR-1	현금흐름 창출능력이 최상이며, 안정성 역시 우수한 상태임
CR-2	현금흐름 창출능력은 우수하나, 안정성은 상위 등급에 비해 다소 열위한 상태임
CR-3	현금흐름 창출능력은 양호하나, 장래 환경 악화 시 안정성이 다소 저하될 가능성이 존재함
CR-4	현금흐름 창출능력은 보통으로 장래 환경 악화 시 현금흐름이 저하될 가능성이 존재함
CR-5	현금흐름 창출능력이 낮거나 총차입금 대비 현금창출액이 적어 현금지급불능 가능성이 높음
CR-6	현금흐름 창출능력이 거의 없거나 총차입금 대비 현금창출액이 매우 적어 현금지급불능 가능성이 매우 높음
NF	재무정보가 불충분하거나 재무제표의 신뢰성이 낮아 판정 불가함
NR	결산일 기준 2개년 미만의 현금흐름 산출로 판정 보류함