

반기 기업신용평가 보고서

- 기 업 체 명 : (주)테스트기업
- 대 표 자 : 테스트
- 사업자번호 : 000-00-00000
- 일련번호 : PPR3-2018-*.*****.*
- 발 급 일 : 2018/11/15

유의사항

1. 본 신용평가보고서는 "신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률"에 따라 당사자가 독자적으로 수집한 각종 정보, 자료등을 객관적으로 분석한 내용을 바탕으로 하여 민간기업의 협력업체 등록을 위한 참고자료 용도로서 작성되었으며, 당해 기업의 전반적인 신용도를 평가하여 나타낸 것입니다.
2. 본 보고서는 기업이 제출한 자료에 근거하여 당사가 평가한 결과를 담은 것으로서 상기 등급용도에 한정하고 자금조달용으로 사용할 수 없으며, 당해 기업의 채무이행능력에 대한 보증을 의미하지는 않습니다.
3. 본 보고서는 기업이 유효기간 내에 신용상태에 중대한 변화가 발생한 경우 사후 평가 절차에 의하여 신용등급이 변동될 수 있습니다.
4. 본 보고서에 대한 확인 및 문의는 당사 홈페이지(www.bizrating.co.kr) 혹은 SCI평가정보(주) (tel.02-514-3000)로 하실 수 있습니다.

I. RATING SUMMARY

기업요약정보

기업체명	(주)테스트기업
대표자	테스트
사업자등록번호	000-00-00000
법인등록번호	000000-0000000
본사주소	서울특별시 마포구 토정로 144(상수동, 건양사빌딩)
본사전화번호	02-514-3000
업종	도매업 외(G46599)
주요매출품목	건축자재
재무결산기준일	2017년 12월 31일
반기등급평가일	2018년 10월 20일
등급유효기한	2019년 04월 19일

반기기업신용평가등급	B+
현금흐름등급	CR-4

등급이력

등급평가일	재무결산기준일	신용등급	현금흐름등급	구분
2018. 10. 20	2017. 12. 31	B+	CR-4	반기
2018. 04. 20	2017. 12. 31	B+	CR-4	정기

주요 재무지표

(단위 : 백만원, %)

재무항목	2015. 12	2016. 12	2017. 12	재무비율	2015. 12	2016. 12	2017. 12
자산총계	1,110	1,096	1,105	유동비율	152.75	159.67	188.71
자본금	30	30	30	부채비율	116.95	109.58	79.95
총차입금	323	347	339	자기자본비율	46.09	47.71	55.57
매출액	1,414	881	1,118	차입금의존도	29.07	31.72	30.71
영업이익	22	18	82	총자산증가율	0.00	-1.30	0.89
금융비용	14	13	15	매출액영업이익률	1.54	2.01	7.35
EBITDA	39	27	88	금융비용부담률	0.97	1.53	1.35

요약 현금흐름 분석 (Cash Flow Analysis)

항목	2015. 12	2016. 12	2017. 12
영업활동현금흐름(백만원)	421	20	-21
잉여현금흐름(백만원)	216	20	-21
처분가능현금흐름(백만원)	216	20	-21
현금의증감(백만원)	9	-8	0
부채상환계수(배)	1.29	0.09	-0.02
총차입금상환능력비율(%)	130.50	5.88	-6.08
영업현금흐름/총부채(%)	140.73	3.49	-3.88

1. 기업개요

[Blurred text describing the company overview]

2. 사업현황

[Blurred text describing the current business status]

3 재무분석

[Blurred text describing the financial analysis]

기업체 개요

기업체명	(주)테스트 기업	영문업체명	TEST
대표자명	테스트	경영실권자명	
본사주소	(우편번호 04081)		
	서울특별시 마포구 토정로 144(상수동, 건양사빌딩)		
본사전화번호	02-514-3000	본사팩스번호	02-514-0757
주사업장	(우편번호 04081)		
	서울특별시 마포구 토정로 144(상수동, 건양사빌딩)		
주사업장전화번호	02-514-3000	주사업장팩스번호	02-514-0757
종업원현황	총2명 (사무직:1명/기술직:1명/기타:0명)		
기업형태	일반법인	설립년월일	2010.03.15
사업자등록번호	000-00-00000	법인등록번호	000000-0000000
업종	도매업 외	주요매출품목	건축자재
홈페이지	-	주거래은행	하나은행

연혁

년월	내용
2001.03	(주)테스트기업 설립
2009.03	대표이사 변경

대표자 및 경영진 현황

대표자1

성명	테스트	생년월일	1970년 2월 18일		
경영형태	창업	취임일	2001. 03. 20		
		동업계종사기간	25년		
거주지	(우편번호 : 04081) 서울특별시 마포구 토정로 144(상수동, 건양사빌딩)				
자격사항					
최종학력	1992년 02월 대학교 학과 졸업				
주요경력	근무처	기간	업종	담당업무	최종직위
	테스트기업	1995.03 ~ 2003.02	건설업	현장	과장
	(주)테스트기업	2003.02 ~	도매업	총괄	대표이사
		~			
		~			

■ 경영진 현황

(2018.10.20 현재 법인등기부 등본상 등기임원)

직위	성명	경영실권자와의 관계	근속년수	담당업무	주요경력
대표이사	테스트	본인	20년	-	-
사내이사	테스트	배우자	15년	-	-

■ 주주 현황

(2018.10.20 현재)

주주명	경영실권자와의 관계	보유주식수(주)	지분율(%)
테스트	본인	5,000	83.3
테스트	배우자	1,000	16.7
주당액면가	5000원	합계 : 6,000주	100%

사업장현황

소재지	(우편번호 : 04081)				
	서울특별시 마포구 토정로 144(상수동, 건양사빌딩)				
전화번호	02-514-3000	팩스번호	02-514-0757		
소유자(관계)	가나다(임차)	자가소유	무		
면적	대지: 0m ² /건물: 0m ²		임차관계	임차보증금 : 0 백만원	
				지급임차료(월) : 0 만원	
주요시설	시설명	수량	처리용량	장부가액	비고
			0	0	
			0	0	
			0	0	

기술현황

■ 품질 및 환경인증 현황

해당 내역 없음

■ 산업재산권 보유현황

해당 내역 없음

영업현황

■ 매출품목 구성

(단위 : 백만원, %)

구	분	2015년 12월		2016년 12월		2017년 12월		2018년 06월
		금액	비중	금액	비중	금액	비중	금액
상	품	1,414	100	881	100	1,118	100	733
-		0	0	0	0	0	0	0
-		0	0	0	0	0	0	0
-		0	0	0	0	0	0	0
총	계	1,414	100	881	100	1,118	100	733
수	출	0	0	0	0	0	0	0
내	수	1,414	100	881	100	1,118	100	733
총	계	1,414	100	881	100	1,118	100	733

■ 매출처별 구성

(단위 : 백만원, %)

구	분	2015년		2016년		2017년	
		금액	비중	금액	비중	금액	비중
공	공 기 관	0	0	0	0	0	0
민	간(대기업)	0	0	0	0	0	0
민	간 (기 타)	0	0	0	0	0	0
기	타	1,414	100	881	100	1,118	100
총	계	1,414	100	881	100	1,118	100

■ 분기별 매출액

(단위 : 백만원)

구분	1분기	2분기	3분기	4분기	합계
2017년도	0	645	0	473	1,118
2018년도	0	733	0	0	733

주요 거래처

■ 매출처

(단위 : 백만원)

번호	매출처명	사업자 등록번호	2017년 3분기	2017년 4분기	2018년 1분기	2018년 2분기	합계
1							
2							
3							
4							
5							

■ 매입처

(단위 : 백만원)

번호	매입처명	사업자 등록번호	2017년 3분기	2017년 4분기	2018년 1분기	2018년 2분기	합계
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

IV. 재무제표

재무상태표

(단위 : 백만원)

재무상태표	2015. 12	2016. 12	2017. 12	3개년평균
유동자산	914	915	927	918
당좌자산	905	898	910	904
현금및현금성자산	9	1	1	4
단기금융상품	551	611	579	580
매출채권	313	246	277	279
미수금	0	0	0	0
미수수익	18	15	25	20
선급금	9	22	26	19
선급비용	0	1	1	1
선납세금	3	2	1	2
재고자산	9	16	17	14
상품	9	16	17	14
비유동자산	196	181	179	185
투자자산	8	2	6	5
퇴직연금운용자산	8	0	0	3
기타투자자산	0	2	6	3
유형자산	188	179	173	180
건물	167	167	167	167
차량운반구	21	11	6	13
자산총계	1,110	1,096	1,105	1,104
유동부채	598	573	491	554
매입채무	248	194	123	188
미지급비용	19	26	16	20
단기차입금	323	347	339	336
예수금	6	1	2	3
부가세예수금	2	5	11	6
부채총계	598	573	491	554
자본금	30	30	30	30
이익잉여금(결손금)	482	493	584	520
자본총계	512	523	614	550
부채와자본총계	1,110	1,096	1,105	1,104
총차입금	323	347	339	336
순차입금	-238	-264	-241	-248

◆ 재무상태표 주요 재무비율 ◆

주요재무비율	2015. 12	2016. 12	2017. 12
<재무구조/안정성>			
유동비율(%)	152.75	159.67	188.71
당좌비율(%)	151.20	156.84	185.30
부채비율(%)	116.95	109.58	79.95
자기자본비율(%)	46.09	47.71	55.57
차입금의존도(%)	29.07	31.72	30.71
순차입금의존도(%)	-21.45	-24.13	-21.76

단기성차입금/총차입금(%)	100.00	100.00	100.00
고정장기적합률(%)	38.31	34.61	29.08
<자산운용효율성>			
순운전자산회전기일(일)	9.52	29.44	39.05
매출채권회전기일(일)	40.37	115.84	85.46
재고자산회전기일(일)	1.19	5.28	5.38
매입채무회전기일(일)	32.05	91.68	51.79
운전자산회전율(회)	8.96	2.68	2.88
총자본회전율(회)	2.55	0.80	1.02
매출채권회전율(회)	9.04	3.15	4.27
<성장성>			
총자산증가율(%)	0.00	-1.30	0.89
부채증가율(%)	0.00	-4.27	-14.27
차입금증가율(%)	0.00	7.70	-2.32
자기자본증가율(%)	0.00	2.17	17.50

단기성차입금/총차입금(%)	100.00	100.00	100.00
고정장기적합률(%)	38.31	34.61	29.08
<자산운용효율성>			
순운전자산회전기일(일)	9.52	29.44	39.05
매출채권회전기일(일)	40.37	115.84	85.46
재고자산회전기일(일)	1.19	5.28	5.38
매입채무회전기일(일)	32.05	91.68	51.79
운전자산회전율(회)	8.96	2.68	2.88
총자본회전율(회)	2.55	0.80	1.02
매출채권회전율(회)	9.04	3.15	4.27
<성장성>			
총자산증가율(%)	0.00	-1.30	0.89
부채증가율(%)	0.00	-4.27	-14.27
차입금증가율(%)	0.00	7.70	-2.32
자기자본증가율(%)	0.00	2.17	17.50

매출액경상이익률(%)	2.48	1.79	8.44
매출액순이익률(%)	1.98	1.26	8.18
총자본투자효율(%)	25.14	10.04	16.31
총자본경상이익률(%)	6.32	1.43	8.57
자기자본순이익률(ROE)(%)	10.97	2.14	16.10
총자본순이익률(ROA)(%)	5.06	1.01	8.31
부가가치율(%)	9.87	12.57	16.05
<고정비부담능력>			
이자보상배율(배)	1.59	1.31	5.43
금융비용부담률(%)	0.97	1.53	1.35
순금융비용부담률(%)	-0.34	-0.22	-0.92
EBITDA/금융비용(배)	2.82	2.00	5.80
<성장성>			
매출액증가율(%)	0.00	-37.68	26.89
판매관리비증가율(%)	0.00	-16.97	-17.22
영업이익증가율(%)	0.00	-18.35	363.64
금융비용증가율(%)	0.00	-1.41	12.17
당기순이익증가율(%)	0.00	-60.46	724.83

IV. 재무제표

현금흐름표

(단위 : 백만원)

현금흐름표	2015. 12	2016. 12	2017. 12	3개년평균
영업활동으로인한현금흐름	421	20	-21	140
손익활동으로인한현금흐름	45	20	94	53
당기순이익(손실)	28	11	91	44
현금유출이없는비용가산	20	9	6	12
감가상각비	17	9	6	11
대손상각비	3	0	0	1
현금유입이없는수익차감	3	0	3	2
대손충당금환입	3	0	3	2
영업활동으로인한자산부채변동	376	0	-115	87
매출채권감소(증가)	-313	66	-30	-92
재고자산감소(증가)	-9	-7	-1	-6
미수금감소(증가)	0	0	0	0
미수수익감소(증가)	-18	3	-10	-8
선급금감소(증가)	-9	-13	-4	-9
선급비용감소(증가)	0	0	0	0
매입채무증가(감소)	248	-54	-72	41
미지급비용증가(감소)	19	6	-10	5
예수금증가(감소)	6	-5	1	1
부가세예수금증가(감소)	2	3	6	4
기타당좌자산감소(증가)	-3	1	1	0
기타비유동부채등증가(감소)	-1	0	3	1
이익잉여금변동	454	0	0	151
투자활동으로인한현금흐름	-764	-54	29	-263
유·무형자산매각(투자)	-205	0	0	-68
건물매각(취득)	-167	0	0	-56
차량운반구매각(취득)	-49	0	0	-16
기타유형자산매각(취득)	12	0	0	4
비영업자산매각(투자)	-559	-54	29	-195
단기금융상품의처분(증가)	-551	-60	32	-193
기타투자자산처분(취득)	-8	6	-3	-2
잉여현금흐름(FCF)	216	20	-21	72
처분가능현금흐름(DCF)	216	20	-21	72
재무활동으로인한현금흐름	353	25	-8	123
단기차입금의증가(감소)	323	25	-8	113
유상증자(감자)	30	0	0	10
현금의증가(감소)금액	9	-8	0	0
기초의현금	0	9	1	3
기말의현금	9	1	1	4

◆ 현금흐름 주요 재무비율 ◆

주요재무비율	2015. 12	2016. 12	2017. 12
부채상환계수(배)	1.29	0.09	-0.02
장기차입금상환능력비율(%)	0.00	0.00	0.00
총차입금상환능력비율(%)	130.50	5.88	-6.08
영업활동현금흐름/총부채(%)	140.73	3.49	-3.88
잉여현금흐름/총차입금(%)	67.02	5.88	-6.08

반기 금융거래정보

(단위 : 백만원, %)

항 목	결산기별 현황			2017 년도 결산기준	작성일 현재	
	2015.12	2016.12	2017.12		차입비중	비중변동폭
매 출 액	1,414	881	1,118	매출액 대비	0.00	-30.36
자 산 총 계	1,110	1,096	1,105	자 산 대 비	0.00	-30.71
차입금 총계	323	347	339	차입금 대비	0.00	-100.00

※ 작성일 : 현재

용도별 차입금 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별 차입금 현황	금 액	비 중
운 전 자 금	0	0
시 설 자 금	0	0
회사채 등 채무성유가증권	0	0
비 자 금 성 여 신	0	0
총 계	0	0

- ▶ 운전자금 : 운전자금+구매자금+무역어음+할인어음+매출채권+수출금융+수입금융
- ▶ 시설자금 : 시설자금+금융리스
- ▶ 회사채 등 : 회사채+기업어음 등의 채무성 유가증권
- ▶ 그 외 용도는 "운전자금"으로 집계함

본 정보는 기업이 제공한 재무제표, 여신정보 및 전국은행연합회의 자료를 기초로 작성되었습니다.
단, 아래에 기재된 내역은 법인(개인)기업 전체의 여신현황과 정확히 일치하지 않을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

▶ (주)테스트기업 (신용정보 조회일 : 2018-04-20)

■ 채무불이행정보(은행연합회)

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 채무불이행정보(신용정보사)

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 금융질서문란정보

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 공공정보

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

▶ 대표자 테스트 개인신용정보 (신용정보 조회일 : 2018-04-20)

■ 채무불이행정보(은행연합회)

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 채무불이행정보(신용정보사)

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 금융질서문란정보

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

■ 공공정보

(단위 : 천원)

등록사유	상태	발생기관	발생일	제공일	해제사유	해제일	금액
------	----	------	-----	-----	------	-----	----

해당 사항이 존재하지 않습니다.

VII. 등급의 정의

기업신용평가등급의 정의

등 급	기업신용평가등급의 정의
AAA	전반적인 신용도가 매우 우수하며, 장래 환경변화에 대한 안정성이 매우 높은 수준임.
AA	전반적인 신용도가 우수하며, 장래 환경변화에 대한 안정성이 높은 수준임.
A	전반적인 신용도가 우수하나, 장래 환경변화에 대한 안정성이 상위 등급보다는 열위한 수준임.
BBB	전반적인 신용도가 양호한 수준이나, 장래 환경변화에 대한 안정성 면에서 다소 불안한 요소가 있음.
BB	신용도에 문제는 없으나, 장래 환경변화에 대한 안정성 면에서 불안한 요소가 있음.
B	단기적인 신용도에 문제는 없으나, 장래 환경변화에 대한 안정성은 낮은 편임.
CCC	신용도가 의문시되며, 채무불이행 가능성이 있음.
CC	신용상 위험요소가 많아 채무불이행 가능성이 높음.
C	채무불이행 가능성이 매우 높으며, 신용상태가 불량함.
D	채무불이행 상태임.

※ 주 : 상기 등급 중 AA부터 CCC까지는 당해 등급 내 상대적 우열에 따라 '+' 또는 '-'를 부기할 수 있음

현금흐름등급의 정의

등 급	현금흐름등급의 정의
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 현금 창출액이 적어 현금지급불능 현금지급불능 가능성이 높음.
CR-6	현금흐름 창출능력이 거의없거나 총차입금 대비 현금 창출액이 매우 적어 현금지급불능 가능성이 매우 높음.
NF	재무정보가 불충분하거나 재무제표의 신뢰성이 낮아 판정 불가함.
NR	결산일 기준 2개년 미만의 현금흐름 산출로 판정 보류함.