

CLIP

기업 신용평가 보고서

[Credit Level Investigation for Procurement]



(주)한국비씨피솔루션즈

관리번호 2649463-2019-001-N

업체명 (주)한국비씨피솔루션즈

대표자 최민규

사업자번호 105-86-91590

평가완료일 2019/04/29

유의사항

- ▶ 본 보고서는 [신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률]에 의거 작성된 것으로서 당사의 동의 없이 무단 복사, 인용(또는 재인용), 배포 및 위변조를 금합니다.
- ▶ 본 보고서의 등급은 유효기간 내에만 유효하며, 기업이 제출한 자료를 근거로 하여 작성된 것으로서 업무의 참고용으로만 제공되는 것입니다. 따라서, 그 활용에 따른 판단이나 결정에 대하여 당사는 책임을 지지 않습니다.
- ▶ 본 보고서는 조달청 등 공공기관 입찰심사에는 활용할 수 없으며, 보고서에 대한 확인 및 문의사항은 (주)나이스디앤비 (TEL: 02-2122-2550)으로 연락하여 주시기 바랍니다.

1. 기업신용평가 요약

- 발행번호 : 2649463-2019-001-N
- 발행일자 : 2019/04/29

■ 기업개요

기업명	(주)한국비씨피솔루션즈			CLIP기업신용등급
대표자	최민규			BB0
사업자등록번호	105-86-91590	법인등록번호	110111-3447540	
전화번호	02-702-1548	사업시작일	2006/04/26	
주소	서울특별시 성동구 성수일로4길 25, 713호 (성수동2가, 서울숲코오롱 디지털타워1차)			
기업형태	일반, 중소기업			현금흐름등급
표준산업분류(업종)	58221(시스템 소프트웨어 개발 및 공급업)			B
주요제품(사업)	소프트웨어 개발 및 구축, 유지보수			
재무결산기준일	2018/12/31	신용등급평가일	2019/04/29	
신용등급유효기간	2019/04/29~2020/04/28			

■ 최근신용평가

재무결산 기준일	본평가			반기 및 수시평가			Watch등급
	등급평가일	기업신용등급	현금흐름등급	등급평가일	기업신용등급	현금흐름등급	
2018/12/31	2019/04/29	BB0	B				정상
2017/12/31	2018/09/07	BB0	D				
2014/12/31	2015/06/11	BB-	B				

■ 주요재무사항

(단위:백만원,%)

재무항목	2016/12	2017/12	2018/12	재무비율	2016/12	2017/12	2018/12
총 자산	5,562	7,551	10,030	순이익증가율	-13.8	-42.9	138.2
자기자본	2,294	2,522	3,042	자기자본비율	41.3	33.4	30.3
자 본 금	50	50	50	부채비율	142.4	199.5	229.7
차 입 금	315	292	292	차입금의존도	5.7	3.9	2.9
금융비용	15	12	12	금융비용부담율	0.1	0.1	0.1
매 출 액	10,320	8,610	12,419	매출액증가율	23.8	-16.6	44.2
영업이익	418	181	521	매출액영업이익율	4.1	2.1	4.2
당기순이익	397	227	541	매출액순이익율	3.9	2.6	4.4

■ 주요 주주

주주명	지분율(%)
최민규	33.9
서종원	33.0
김정자	33.0

■ 주요 매출처

주요 매출처	거래비중(%)
대우정보시스템(주)	15.9
코리아디엔씨(주)	12.0
에스지넷(주)	11.4

■ 주요 매입처

주요 매입처	거래비중(%)
지티플러스(주)	31.7
(주)진두아이에스	25.2
효성인포메이션시스템(주)	11.6

2. 종합의견

■ 등급개요

기업신용등급	<div><div></div></div>										
	AAA	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	CC	C	D	NG
	AA	A	BBB	BB	B	CCC					
단기적 상거래 신용도가 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 제한적인 수준											

현금흐름등급	<div><div></div></div>							
	A	B	C+	C-	D	E	NF	NR
현금흐름이 안정적이나 소요자금의 자체 창출능력이 상위등급에 비하여 다소 열위한 수준								

■ 등급평가의견

2018년 수주 물량 증가로 외형 회복 및 성장을 나타낸 가운데, 영업비용 부담 완화 등으로 수익성 개선을 나타냄. 과중한 부채부담으로 열위한 재무안정성이 지속되고 있으나, 이는 외상거래에 따라 발생한 것으로 매입채무 등의 비차입성 부채가 정상주기 내에 상환되고 있음이 조사된 바, 실질적인 부채 부담은 우려할 만한 수준이 아니라고 판단됨. 또한, 대표자의 오랜 동업계 경력 및 양호한 신용도 등을 감안하여 기존 BB0 등급을 유지함.

■ 재무 및 자금현황분석

2018년말 현재, 매입채무 증가 등으로 인한 부채부담 확대에도 불구하고, 순이익의 내부유보 등으로 인한 자기자본의 확충으로 재무안정성 지표는 부채비율 229.7%, 자기자본비율 30.3%, 차입금의존도 2.9%를 기록하였음. 전반적인 재무안정성은 업종 평균을 하회하는 열위한 수준에 머물고 있음.

한편, 동사의 과중한 부채부담은 매입 및 매출거래가 외상(30~60일)으로 이뤄지고 있어 사업연도 말 매출채권 및 매입채무 비중이 높은 가운데, 2018년 12월 말 기준 동사 부채의 큰 부분을 차지하는 매입채무 등의 비차입성 부채는 정상적인 영업주기 내에 상환을 통하여 소멸될 것이 예상되는 부채로서 이에 상응하는 매출채권을 보유하고 있고 상기 채권과 채무는 비슷한 회전율을 보이며 결제되고 있는 것으로 판단됨.

2019년 4월 23일 기준 동사가 사용중인 금융권차입금은 309백만원으로 확인되었으며 이는 동사의 외형 대비 크지 않은 수준임.

■ 영업성과분석

2016년까지 외형 성장세를 기록하였으나, 2017년 일부 매출이 차기로 이월됨에 따라 외형성장세가 일단락된 가운데, 2015년 8,333백만원, 2016년 10,320백만원, 2017년 8,610백만원의 매출을 시현하였고, 2018년 전년 대비 44.2% 증가한 12,419백만원의 매출을 시현하며 외형 회복 및 성장을 나타냄.

2018년 매출 증가에 따른 고정성 경비를 포함한 판관비 부담 완화 등으로 매출액영업이익률 및 매출액순이익률은 각각 4.2%, 4.4%를 기록하며 전년 대비 수익성이 개선됨. 다만, 전반적인 수익성은 여전히 동업계 평균을 하회하는 수준에 머물렀음.

■ 사업현황

동사는 서울특별시 성동구 성수일로4길 25번지 소재 임차 사업장에 본사를 두고, 소프트웨어와 하드웨어의 판매, 개발 및 공급, 유지보수 서비스 제공을 주력 사업으로 영위하고 있는 업체로 주로 재해복구(Disaster Recovery) 소프트웨어를 취급하고 있으며 주력 사업과 관련하여 기업용 서버데이터의 복제 및 관리에 대한 개발, 컨설팅, 지원서비스 등에 대한 ISO9001과 BCFSync/BCDVerifier에 대한 상표등록증을 보유하고 있음. 2018년 매출구성 현황은 상품 매출(하드웨어 인프라 구축) 73.0%, 서비스 매출(유지보수 용역) 23.0%, 소프트웨어 매출(복제 소프트웨어 및 시스템 소프트웨어 구축) 5.0% 가량임.

2018년 대우정보시스템(주), 코리아디엔씨(주), 에스지넷(주) 등의 국내 민간기업체 및 근로복지공단 등의 공공기관이 발주한 프로젝트들을 수행하고 있으며 대부분 대외신인도가 우수한 거래처 및 공공기관을 대상으로 매출을 시현하고 있어

2. 종합의견

거래처 신용도에 따른 위험은 크지 않음.

한편, (주)진두아이에스, 지티플러스㈜ 등의 국내 컴퓨터관련 업체들로부터 필요한 하드웨어와 소프트웨어를 매입하여 조달하고 있으며, 매입처들 또한 설립 후 현재까지 지속적으로 거래하고 있어 거래안정성은 높은 수준임.

■ 경영진현황

최민규 대표이사는 1965년 생으로 광운대학교 무역학과를 졸업한 후, 1989년부터 1994년까지 (주)금성사의 상품기획팀, 1995년부터 1999년까지 LG전자(주)의 마케팅팀과 공공영업팀에서 근무[최종직위: 차장]하였으며, 2000년부터 2004년까지 LG엔시스(주)의 공공영업팀에서 근무[최종직위: 차장]하였음. 이후, 상기 근무 경력을 바탕으로 2006년 4월 동사를 설립하여 현재까지 경영전반을 총괄하고 있음.

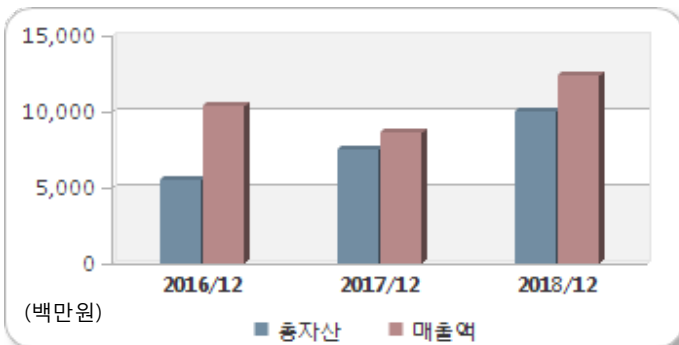
2019년 4월 기준 동사의 납입자본금은 50백만원으로, 최민규 대표이사가 특수관계인의 지분(66%)을 포함해 실질적으로 총 지분의 99.9%를 보유하고 있는 바, 안정적인 경영권이 인정됨.

3. 재무분석(Summary)

■ 재무이슈 분석

구분	분석항목	판단기준	2017/12/31	2018/12/31
영업활동	매출액 감소	매출액이 전년 동기 대비 30% 이상 감소		
	영업이익 규모 감소	영업이익이 전년 동기 대비 30% 이상 감소	●	
	매출채권 과다	매출채권회전율 3회 이하 (회수기간 약 4개월 이상)	●	●
		매출액 대비 매출채권 잔액이 50% 이상	●	
	매입채무 과다	매입채무회전율 2회 이하 (지급기간 약 6개월 이상)		
	영업손실	영업손실 발생한 경우		
	영업활동후 현금흐름 적자	현금수지분석표 상 영업활동후 현금흐름 적자 발생	●	
재무활동	차입금 증가	차입금이 전년대비 30% 이상 증가		
	차입금 과다	차입금 규모가 총자산의 50% 이상인 경우		
	단기 차입금 과다	차입금과다 기업 중 단기차입금 규모가 총차입금의 90% 이상인 경우		
		부채비율이 300% 이상인 경우		
	자본잠식	일부잠식 납입자본금 일부가 잠식된 경우 (납입자본금 > 자본총계)		
		완전잠식 납입자본금 전체가 잠식(자본총계<0)		

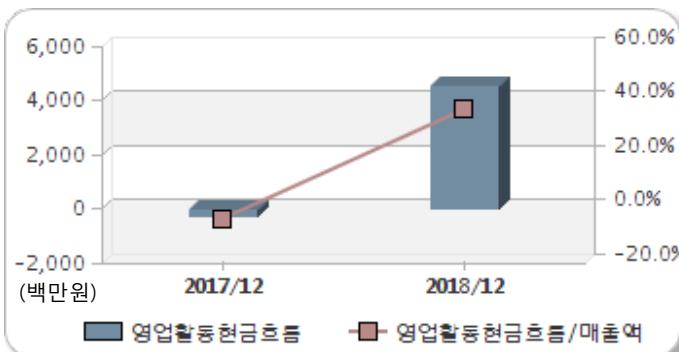
■ 총자산 및 매출분석



※매출액 증가율 [비율산식: (당기매출액/전기매출액)*100-100]

비율설명: 기업의 외형적 신장율을 판단하며, 높을수록 양호함. 경쟁기업보다 빠른 증가율을 나타내면 시장 점유율의 증가를 의미 하므로 경쟁력 변화를 알아보는 지표로 활용함.

■ 현금흐름분석

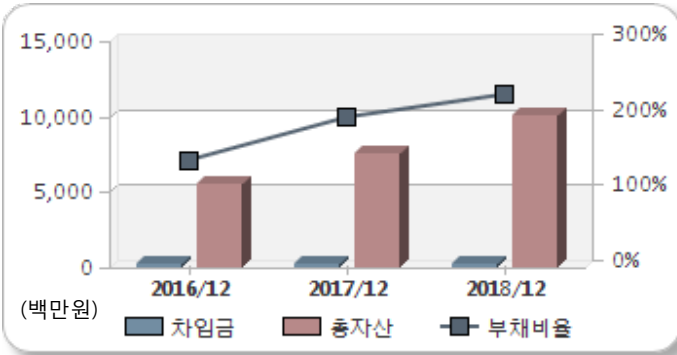


※영업활동현금흐름/매출액 [비율산식: (영업활동현금흐름/매출액)*100]

비율설명: 영업현금흐름의 수익성이 적정수준인지 나타내는 지표로 양(+)의 값을 가지며 높을수록 양호함. 현금흐름분석시 벌어들인 영업현금을 어떻게 사용하고 있는지 투자현금흐름과 같이 파악하여야 하며, 투자에 따른 자금소요를 영업현금흐름의 범위안에서 해결한다면 차입 등 자금조달이 필요 없어 재무적으로 안전함

3. 재무분석(재무안정성)

■ 재무안정성분석



안정성 추세

상승 유지 하락 자료미비

※ 기업의 3개년 추세를 판단하여 표시함

안정성 비교

우수 양호 보통 열위 취약 자료미비

※ 기업이 속한 산업 평균과 비교하여 기업의 위치를 표시함

※부채비율 [비율산식: (총부채/자본총계)*100]

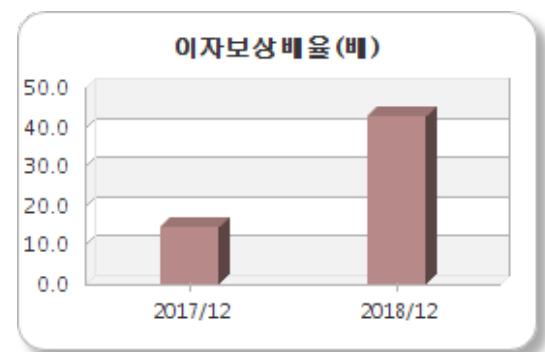
비율설명: 타인자본과 자기자본의 구성관계를 나타내는 지표로 일반적 표준비율로 200% 이하가 양호하다고 판단함

※차입금의존도 [비율산식: (총차입금/총자산)*100]

비율설명: 총자산중 차입금의 비중을 나타내며 낮을수록 양호함. 차입금은 이자비용을 수반하고 만기가 정해져 있는 부채이기 때문에 재무안정성 판단에 있어 매우 중요하며, 통상적으로 30% 이하일 경우 재무적 안정성이 양호하다고 간주함

■ 차입상환 능력 분석

차입상환능력	2017/12	2018/12
	우수	우수
(단위:백만원)		
구분	2017/12	2018/12
이자비용	12	12
영업이익	181	521
이자보상배율(배)	14.6	42.5
차입상환기간(연)	1.6	0.6



* 이자보상배율(배) : 영업이익/금융비용(매출채권처분손실포함)

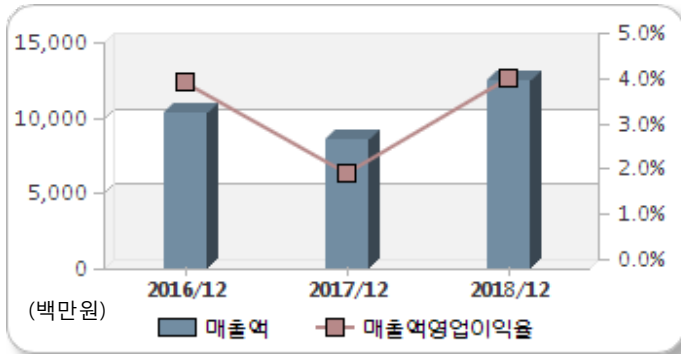
* 차입상환기간(연) : 영업이익으로 차입금을 전액 상환하는데 소요될 것으로 예상되는 기간

차입상환능력	설명
우수	영업이익으로 이자비용을 부담할 수 있는 능력이 충분하고, 단기간내에 차입 상환이 가능한 수준으로 채무상환 능력이 우수함
양호	영업이익으로 이자비용을 부담할 수 있는 능력이 양호하고, 차입상환에 필요한 기간이 적절한 수준으로 채무상환 능력이 양호함
보통	영업이익으로 이자비용을 부담할 수 있는 능력이 크지 않으며, 차입상환에 걸리는 기간이 상당히 소요되어 차입상환 능력이 보통임
미흡	영업이익으로 이자비용을 부담할 수 있는 능력이 부족하며, 차입상환에 장기간이 소요될 것으로 예상되어 차입상환 능력이 미흡함

* 차입상환 능력은 영업이익으로 이자비용을 충당하는 능력과 차입금 전액을 상환하는데 걸리는 기간에 따른 위험수준을 4단계로 분석함.

3. 재무분석(자금 및 영업성과)

■ 수익성분석



수익성 추세

상승 유지 하락 자료미비

※ 기업의 3개년 추세를 판단하여 표시함

수익성 비교

우수 양호 보통 열위 취약 자료미비

※ 기업이 속한 산업 평균과 비교하여 기업의 위치를 표시함

※매출액영업이익율 [비율산식: (영업이익/매출액)*100]

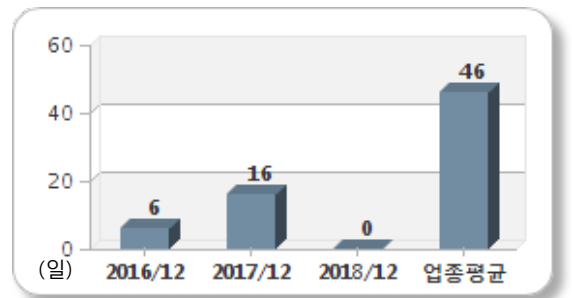
비율설명: 영업활동의 효율성을 포함한 이익창출력을 판단하며, 높을수록 양호함. 경영외 활동부문이 포함되지 않아 기업 고유의 활동을 뚜렷하게 파악 가능한 지표임

■ 운전자금 운용분석

항목	2016/12	2017/12	2018/12
자금운용 유형	저위험군	저위험군	저위험군
운전자산 회전기간(일)	6	16	-

- 운전자산 회전기간은 영업활동을 위해 자금이 투입된 후 현금으로 회수될 때 까지 1회전하는데 걸리는 현금순환주기를 의미하며 영업과 관련한 단기유동성에 이상이 없는 지 확인할 수 있는 항목임.
- 운전자산 회전기간은 재고자산 보유와 외상매출에 따른 매출채권 현금회수 기간에서 매입채무 지급기간을 차감해 산출. 이 기간이 짧을수록 자금회전이 원활하고, 길수록 둔화되며 더 장기화되면 흑자도산으로 이어질 수 있음.

※ 운전자산 회전기간(일) : 재고자산 보유기간 + 매출채권 회수기간 - 매입채무 지급기간



자금운용 유형	유형별 설명
저위험군(자금회전원활)	영업활동을 통한 수익이 현금으로 회수되는 기간이 짧아 운전자금회전이 원활하고 자금운용에 문제가 생길 가능성이 낮음.
중위험군(자금회전보통)	영업활동을 통한 수익이 현금으로 회수되는 기간이 보통으로 환경변화에 따라 자금운용에 문제가 생길 가능성이 상존함.
고위험군(자금부족상태)	영업활동을 통한 수익이 현금으로 회수되는 기간이 길어 운전자금 회전이 원활하지 못하고 자금운용에 문제가 생길 가능성이 높음.

* 자금운용 유형은 운전자산 부담 및 회전주기를 기준으로 매기말 시점의 운전자금 운용과 관련한 위험수준을 3가지 유형으로 표시한 것임. (단, 일부기업의 경우 업종특성 및 재무정보 수준에 따라 실제와 다를 수 있음)

4. 영업현황(기업현황)

■ 기업개요

기업명	(주)한국비씨피솔루션즈	대표자	최민규
웹주소	www.krbcp.com	기업형태	일반,중소기업
주소	서울특별시 성동구 성수일로4길 25, 713호 (성수동2가, 서울숲코오롱디지털타워1차)		
전화번호	02-702-1548	FAX	02-702-1549
업종	58221(시스템 소프트웨어 개발 및 공급업)	계열명	해당사항 없음
주요제품(사업)	소프트웨어 개발 및 구축, 유지보수		
사업시작일	2006/04/26	법인설립일	2006/04/26
사업자번호	105-86-91590	법인번호	110111-3447540
주거래은행	국민은행 구리토평지점	종업원	21명 (2018/12/31 기준)

■ 연혁

일자	내용
2006/04/26	(주)한국비씨피솔루션즈 설립
2007/10/01	중앙선관위 모바일 시스템 구축사업 참여
2007/10/01	한국공항공사 ERP시스템 구축사업 참여 (원격지백업시스템 구축)
2007/12/01	국민건강 2차 콜센타 SMS(Zenius)수주 (주사업자 (주)KT와 계약)
2008/01/17	서울 마포구 공덕동 404 풍림VIP텔 1810호에서 현 사업장으로 본사 이전
2012/07/01	기술혁신형 중소기업(INNO-BIZ)인증
2013/12/01	재난안전제품인증(DS인증)
2014/02/01	소프트웨어품질인증(GS인증)
2014/04/01	기업부설연구소 승격

■ 관계회사

(단위:백만원)

업체명	대표자	사업자번호	관계내용	총자산	매출액	당기순이익	자기자본	결산년도
-----	-----	-------	------	-----	-----	-------	------	------

해당사항 없음.

4. 영업현황(사업장 및 인증현황)

■ 주요사업장 (본점)

소재지	서울특별시 성동구 성수일로4길 25, 713(성수동2가, 서울숲코오롱디지털타워1차)		
소유자	진영돈	소유자와의 관계	임차인
대지	791,235.44㎡	건물	136.19㎡
전세		월세	3,300 천원
담보설정내역	기재생략		

■ 종업원 현황

(단위:명)

기준일자	임원	사무직	기술직	생산직	기타	합계
2017/12/31	3	2	10	0	3	18
2018/12/31	3	2	11	0	5	21

■ ISO 인증(품질/환경인증) 현황

인증번호	인증명	인증범위/품질표시내용	유효기간
QI6251/08	ISO9001	기업용 서버데이터의 복제 및 관리에 대한 개발, 컨설팅, 지원서비스	

■ 산업재산권(특허, 실용신안, 디자인, 상표) 현황

산업재산권 종류	등록번호	명칭	출원일
상표등록증	제S-2009-004773-2호	BCFSync/BCDVerifier	2007/10/04

4. 영업현황(매출 구성 및 거래처 현황)

■ 매출구성

(단위:백만원)

제품/상품/용역명	당기구성비(%)	매출액(2017)	매출액(2018)	증가율(%)
상품매출	73	6,673	9,050	35.6
서비스매출	23	1,359	2,795	105.7
소프트웨어매출	5	578	574	-0.7
합계	101	8,610	12,419	44.2
수출비중		0.0%	0.0%	
최근매출실적	-(-백만원)			

■ 거래처 현황

기간 : 2018/01/01~2018/12/31

매출처				매입처			
거래처	사업자번호	거래비중(%)	거래처 신용도	거래처	사업자번호	거래비중(%)	거래처 신용도
대우정보시스템(주)	104-81-18820	15.9	양호	지티플러스(주)	107-87-06892	31.7	양호
코리아디엔씨(주)	119-86-78709	12.0	취약	(주)진두아이에스	105-86-47212	25.2	양호
에스지넷(주)	214-88-85299	11.4	열위	효성인포메이션시스템 (주)	120-81-02941	11.6	우수
(주)한국이디에스	214-86-27427	10.6	양호	(주)인트루바인	220-87-35254	5.2	양호
쌍용정보통신(주)	202-81-32975	6.6	우수	(주)엠팩트로닉스	106-86-20332	4.3	취약

※ 출처 : 부가세 신고 자료

* 위 거래처 신용도는 모형등급인 CRI등급을 기반으로 산출되었으며, 실제 등급과 일치하지 않을 수 있습니다.

우수: CRI 등급 A1, A2, A3 / 양호: CRI 등급 B1, B2 / 보통: CRI 등급 B3 / 열위: CRI 등급 C1, C2 / 취약: CRI 등급 C3, D / 자료미비: 자료 불충분

5. 경영진현황

■ 주요경영진

직위	성명	생년월일	담당업무	학력	경력
대표이사	최민규	1965/12/17	경영총괄	광운대학교 학사 무역학과 졸업	하기 대표자 약력사항 참조

■ 대표자1

국문성명	최민규	영문성명	Choi, Min Kyoo	생년월일	1965/12/17
직위	대표이사	담당업무	경영총괄	경영형태	창업
수상경력	-			대표자로서의 동업계 경력	13년
최종학력	광운대학교 학사 무역학과 졸업			대표자 취임 일자	2006/04/26
약력사항	기간	근무처		최종직위	
	1989-1994	(주)금성사		과장	
	1995-1999	LG전자(주)		차장	
	2000-2004	LG엔시스(주)		차장	
	2006-현재	(주)한국비씨피솔루션즈		대표이사	

■ 주요주주

(2019/04/01 현재)

주주명	주식수	지분율(%)	금액(천원)	특수관계
최민규	3,390	33.9	16,950	본인(대표이사)
서종원	3,300	33.0	16,500	특수관계인(매제)
김정자	3,300	33.0	16,500	특수관계인(모친)
김영주	10	0.1	50	-
합계	10,000	100.0	50,000	

6. 금융정보(여신정보)

■ 차입금 구조분석(재무상태표 기준)

(단위:백만원,%)

구분	2016/12/31		2017/12/31		2018/12/31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
단기성차입금	54	17.1	52	17.8	0	0.0
단기차입금	54	17.1	52	17.8	0	0.0
유동성장기부채	0	0.0	0	0.0	0	0.0
기타	0	0.0	0	0.0	0	0.0
장기성차입금	261	82.9	240	82.2	292	100.0
사채	0	0.0	0	0.0	0	0.0
장기차입금	261	82.9	240	82.2	292	100.0
기타		0.0	0	0.0	0	0.0
총차입금	315	100.0	292	100.0	292	100.0
단기성차입금비중		17.1		17.8		0.0
총차입금/총자산		5.7		3.9		2.9
영업이익/총차입금		132.7		61.6		178.4

■ 여신구조분석

(단위:백만원)

종류	금융기관	2016/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2019/04/23
대출금	제1금융권	315	293	292	309
	제2금융권	0	0	0	0
대출금합계		315	293	292	309
지급보증		0	0	0	0
기타		689	786	6,643	1,228

※ 본 정보는 한국신용정보원에서 제공한 정보로 대출금 잔액은 실제 재무상태표 상 차입금잔액과 차이가 발생할 수 있음.

6. 금융정보(여신정보)

■ 금융기관별 여신현황(최근 1년)

(단위:백만원)

금융기관	종류	2018/06/30	2018/09/30	2018/12/31	2019/03/31	2019/04/23	비고
제 1 금융권	은행계						기업은행 수협중앙회
	일반자금(운전)	292	292	292	292	292	
	일반자금(시설)	0	0	0	0	0	
	어음할인	0	0	0	0	0	
	매출채권담보대출	0	0	0	0	0	
	구매자금대출	1	0	0	17	17	
	무역금융	0	0	0	0	0	
	외화대출	0	0	0	0	0	
	지급보증	0	0	0	0	0	
	기타	8	8	8	6	17	
	합계	301	300	300	315	326	
제 2 금융권	저축은행 등 ¹⁾	대출금	0	0	0	0	서울보증보험
		기타	1,429	1,327	6,635	1,847	
	여신전문 ²⁾	운용리스	0	0	0	0	
		금융리스	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	
	기타	대출금	0	0	0	0	신용보증기금
		기타	0	0	0	0	
	합계	1,429	1,327	6,635	1,847	1,211	

주) 1)저축은행 등: 저축은행, 새마을금고, 신용협동조합, 중금사 등 2) 여신전문: 카드회사, 캐피탈회사, 리스회사

※ 본 정보는 한국신용정보원에서 제공된 정보로 조회시점과 정보의 차이가 발생할 수 있음.

제 2 금융권부분에서는 실제 차입금이 아닌 지급보증 등이 포함될 수 있음.

6. 금융정보(여신정보)

■ 담보물건 현황

(단위:백만원)

담보종류			기말기준	현재기준	변동액
			2018/12/31	2019/03/31	
재산권	부동산	대지건물	0	0	0
		임야	0	0	0
		기타부동산	0	0	0
	특수저당	선박항공기	0	0	0
		자동차중기	0	0	0
		광업권어업권	0	0	0
		기타특수저당	0	0	0
	동산	기계기구	0	0	0
		기타동산	0	0	0
	유가증권		0	0	0
	채권	예금적금	0	0	0
		확정채권	0	0	0
		기타채권	0	0	0
	기타재산권		0	0	0
보증		정부보증	0	0	0
		금융기관지보	0	0	0
		금융기금보증	291	287	-4
기타			0	0	0
담보총계			291	287	-4

6. 금융정보(신용도판단정보)

■ 신용도판단정보 요약

(단위 : 백만원)

구분	건수	등재기관수	총금액	최종발생일	최종제공일	사유해제일
동사(사업자번호)	0	0				
	대표적 사유	해당사항 없음.				
동사(법인번호)	0	0				
	대표적 사유	해당사항 없음.				
대표자	0	0				
	대표적 사유	해당사항 없음.				

※ 신용도판단정보는 금융거래 등 상거래와 관련하여 신용정보주체의 거래내용 및 신용도 등을 판단할 수 있는 정보로 연체정보, 대위변제·대지급정보, 부도정보, 관련인정보, 금융질서문란정보 등을 의미함.

■ 사업자번호 신용도판단정보

사유코드	사유	발생기관	발생일	제공일	해제일	금액(천원)
해당사항 없음.						

■ 법인번호 신용도판단정보

사유코드	사유	발생기관	발생일	제공일	해제일	금액(천원)
해당사항 없음.						

■ 대표자1 신용도판단정보 (최민규)

사유코드	사유	발생기관	발생일	제공일	해제일	금액(천원)
해당사항 없음.						

7. 재무제표

■ 재무상태표

(단위:백만원,%)

항목	2016/12			2017/12			2018/12		
	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율
유동자산	5,446	97.9	-24.5	7,437	98.5	36.6	9,911	98.8	33.3
당좌자산	5,446	97.9	-24.5	7,370	97.6	35.3	9,911	98.8	34.5
현금및현금성자산	224	4.0	115.3	92	1.2	-58.9	4,529	45.2	4,814.5
단기예금	293	5.3	3,564.2	57	0.8	-80.4	5	0.1	-91.1
매출채권	2,126	38.2	-36.5	4,487	59.4	111.0	4,376	43.6	-2.5
미수금	1,222	22.0	49.5	256	3.4	-79.0	305	3.0	19.0
선급금	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
선급비용	4	0.1	-37.3	28	0.4	636.7	9	0.1	-68.1
기타당좌자산	1,577	28.3	-46.1	2,449	32.4	55.3	688	6.9	-71.9
재고자산	0	0.0	-	67	0.9	-	0	0.0	-
비유동자산	116	2.1	-29.1	115	1.5	-1.1	119	1.2	3.4
투자자산	30	0.5	0.0	30	0.4	0.0	31	0.3	3.0
장기금융상품	0	0.0	-	0	0.0	-	1	0.0	-
기타의투자자산	30	0.5	0.0	30	0.4	0.0	30	0.3	0.0
유형자산	4	0.1	-48.0	23	0.3	489.1	28	0.3	24.0
토지	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
상각대상자산	4	0.1	-	21	0.3	457.0	0	0.0	-
건설중인자산	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타유형자산	0	0.0	-100.0	1	0.0	123,700.0	28	0.3	2,169.1
무형자산	39	0.7	-53.4	18	0.2	-52.2	0	0.0	-100.0
기타비유동자산	44	0.8	0.0	44	0.6	0.0	60	0.6	36.7
임대주택자산	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
자산총계	5,562	100.0	-24.6	7,551	100.0	35.8	10,030	100.0	32.8
유동부채	3,006	54.1	-41.1	4,790	63.4	59.3	6,696	66.8	39.8
매입채무	1,503	27.0	-58.4	4,445	58.9	195.8	6,245	62.3	40.5
단기차입금	54	1.0	5,091.3	52	0.7	-3.7	0	0.0	-
선수금	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
미지급비용	9	0.2	-87.2	3	0.0	-65.4	8	0.1	181.8
미지급법인세	9	0.2	-87.2	3	0.0	-65.4	8	0.1	181.8
유동성장기부채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타유동부채	1,441	25.9	1.1	290	3.8	-79.9	443	4.4	52.7
비유동부채	261	4.7	-28.9	240	3.2	-8.0	292	2.9	21.7
사채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
장기차입금	261	4.7	-28.9	240	3.2	-8.0	292	2.9	21.7
퇴직급여충당부채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타비유동부채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
부채총계	3,267	58.7	-40.3	5,030	66.6	54.0	6,988	69.7	38.9
자본금	50	0.9	0.0	50	0.7	0.0	50	0.5	0.0
자본잉여금	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
이익잉여금	2,244	40.4	21.5	2,472	32.7	10.1	2,992	29.8	21.1
(당기순이익)	397	7.1	-13.8	227	3.0	-42.9	541	5.4	138.2
자본조정	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타포괄손익누계액	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
자본총계	2,294	41.3	21.0	2,522	33.4	9.9	3,042	30.3	20.7
부채와자본총계	5,562	100.0	-24.6	7,551	100.0	35.8	10,030	100.0	32.8
총차입금	315	5.7	-14.4	292	3.9	-7.3	292	2.9	0.0

※ 주: 총차입금은 장기성매입채무 및 장기성 미지급금 포함금액임.

7. 재무제표

■ 손익계산서

(단위:백만원,%)

항목	2016/12			2017/12			2018/12		
	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율
매출액	10,320	100.0	23.8	8,610	100.0	-16.6	12,419	100.0	44.2
매출원가	5,608	54.3	62.8	5,628	65.4	0.3	8,119	65.4	44.3
매출총이익	4,711	45.7	-3.6	2,983	34.6	-36.7	4,300	34.6	44.2
판매비와관리비	4,293	41.6	-2.1	2,802	32.5	-34.7	3,779	30.4	34.9
급여	1,285	12.5	72.6	711	8.3	-44.7	997	8.0	40.2
퇴직급여	60	0.6	-87.0	103	1.2	71.2	71	0.6	-31.3
복리후생비	96	0.9	-14.1	105	1.2	9.3	114	0.9	8.2
세금과공과	29	0.3	2.8	35	0.4	17.4	45	0.4	30.7
임차료	36	0.3	0.0	37	0.4	3.2	36	0.3	-3.1
감가상각비	4	0.0	-47.0	5	0.1	43.0	13	0.1	153.3
무형자산상각비	44	0.4	-38.1	20	0.2	-54.4	18	0.1	-8.3
광고선전비	1	0.0	-99.9	0	0.0	-	1,847	14.9	-
대손상각비	0	0.0	-	24	0.3	-	0	0.0	-
지급수수료	36	0.3	43.1	35	0.4	-0.9	53	0.4	49.0
연구개발비	226	2.2	89.9	275	3.2	22.0	333	2.7	21.0
기타	2,476	24.0	1,470.6	1,451	16.9	-41.4	252	2.0	-82.6
영업이익	418	4.1	-16.9	181	2.1	-56.7	521	4.2	187.9
영업외수익	46	0.4	-37.0	62	0.7	34.8	71	0.6	15.1
이자수익	26	0.3	-41.7	22	0.3	-15.4	68	0.5	205.0
배당금수익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
외환차익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
외화환산이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
지분법이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
투자자산처분이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
유형자산처분이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
대손충당금환입	8	0.1	-	10	0.1	18.3	0	0.0	-
기타영업외수익	11	0.1	-52.3	30	0.3	161.4	4	0.0	-87.9
영업외비용	15	0.1	-31.1	13	0.1	-15.1	34	0.3	169.1
이자비용	15	0.1	-31.8	12	0.1	-14.8	12	0.1	-1.3
외환차손	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
외화환산손실	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
지분법손실	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
투자자산처분손실	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
유형자산처분손실	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타영업외비용	0	0.0	925.0	0	0.0	-48.8	21	0.2	25,391.7
법인세차감전계속사업이익	449	4.4	-19.0	230	2.7	-48.7	559	4.5	142.5
계속사업이익법인세비용	52	0.5	-44.4	3	0.0	-93.8	18	0.1	449.2
계속사업이익	397	3.9	-13.8	227	2.6	-42.9	541	4.4	138.2
중단사업이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
당기순이익	397	3.9	-13.8	227	2.6	-42.9	541	4.4	138.2

7. 재무제표

■ 제조원가명세서

(단위:백만원,%)

항목	2016/12			2017/12			2018/12		
	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율
재료비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
노무비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
급여	0	-	-	0	-	-	0	-	-
퇴직급여	0	-	-	0	-	-	0	-	-
경비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
감가상각비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
세금과공과	0	-	-	0	-	-	0	-	-
복리후생비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
임차료	0	-	-	0	-	-	0	-	-
외주가공비	0	-	-	0	-	-	0	-	-
기타	0	-	-	0	-	-	0	-	-
당기총제조비용	0	-	-	0	-	-	0	-	-
기초재공품원가	0	-	-	0	-	-	0	-	-
기말재공품원가	0	-	-	0	-	-	0	-	-
타계정대체액	0	-	-	0	-	-	0	-	-
당기제품제조원가	0	-	-	0	-	-	0	-	-
기초제품재고액	0	-	-	0	-	-	0	-	-
타계정대체등	0	-	-	0	-	-	0	-	-
기말제품재고액	0	-	-	0	-	-	0	-	-
당기제품매출원가	0	-	-	0	-	-	0	-	-

■ 이익잉여금처분계산서

(단위:백만원)

항목	2016/12	2017/12	2018/12
	금액	금액	금액
미처분이익잉여금(결손금)	2,244	2,472	2,992
전기이월미처분이익잉여금(결손금)	1,847	2,244	2,472
회계변경의 누적효과	0	0	0
전기오류수정손익	0	0	0
중간배당액	0	0	20
기타	0	0	0
당기순이익(손실)	397	227	541
이익잉여금처분액	0	0	0
이익준비금	0	0	0
기업합리화적립금	0	0	0
재무구조개선적립금	0	0	0
배당금	0	0	0
임의적립금	0	0	0
기타	0	0	0
차기이월미처분이익잉여금(결손금)	2,244	2,472	2,992

7. 재무제표

■ 현금수지분석표

(단위:백만원)

항목	2017/12	2018/12
매출을 통한 현금유입액	6,250	12,531
순매출액	8,610	12,419
매출채권 증감	-2,361	112
현금지출 매출원가	-2,753	-6,252
매출원가	-5,628	-8,119
재고자산 증감	-67	67
매입채무 증감	2,942	1,800
감가상각비 (제조원가)	0	0
퇴직급여 (제조원가)	0	0
현금매출총이익	3,497	6,279
현금판관비와관리비	-2,704	-3,723
판매비와관리비	-2,782	-3,761
선급비용 증감	-24	19
미지급비용 증감	-6	5
감가상각비 (판관비)	5	13
퇴직급여 (판관비)	103	0
현금영업이익	794	2,555
기타영업활동에 의한 현금흐름액	-1,102	1,997
영업외수익	52	71
미수수익 증감	0	-0
영업외비용	-0	-0
기타당좌자산 증감	103	1,791
기타유동부채 증감	-1,145	147
기타비유동부채 증감	-103	0
법인세납부액	-9	-12
중단사업이익(손실)	0	0
영업활동후 현금흐름	-308	4,552

항목	2017/12	2018/12
이자비용	-12	-12
배당금 지급액	0	0
이자 및 배당금 지급후 현금흐름	-321	4,540
유동성장기차입금 상환액	0	0
유동성장기차입금 상환후 현금흐름	-321	4,540
투자활동현금흐름	212	-83
투자활동관련 유동자산 증감	236	-48
투자자산 증감	0	-1
유형자산 증감	-24	-18
무형자산 및 이연자산 증감	-0	0
기타비유동자산 증감	0	-16
외부자금조달전 현금흐름	-109	4,457
총 외부자금조달액	-23	-20
단기차입금 증감	-2	-52
장기차입금 증감	-21	52
사채 증감	0	0
유상증자	0	-20
자본조정	0	0
기타포괄손익누계액	0	0
전기손익수정손익	0	0
외부자금조달후 현금	-132	4,437
현금증감액	-132	4,437
차액	0	0

7. 재무제표

■ 주요재무지표

(단위:%,회)

항목	배율 산식	2016/12	2017/12	2018/12	업계평균
<수익성>					
자기자본순이익율	당기순이익/(전기자본총계+당기자본총계)*200	19.0	9.4	19.4	5.8
총자본순이익율	당기순이익/(전기자산총계+당기자산총계)*200	6.1	3.5	6.2	3.4
매출액순이익율	(당기순이익/매출액)*100	3.9	2.6	4.4	4.0
이자보상비율	(영업이익/이자비용)*100	2,867.5	1,455.9	4,248.2	866.4
금융비용부담율	(금융비용/매출액)*100	0.1	0.1	0.1	0.8
매출원가율	(매출원가/매출액)*100	54.3	65.4	65.4	37.4
적립금비율	(자본잉여금+이익잉여금)/자본총계*100	97.8	98.0	98.4	-
매출액영업이익율	(영업이익/매출액)*100	4.1	2.1	4.2	7.3
<안정성>					
유동비율	(유동자산/유동부채)*100	181.1	155.3	148.0	184.7
비유동장기적합률	비유동자산/(비유동부채+자본총계)*100	4.5	4.2	3.6	63.0
부채비율	(총부채/자본총계)*100	142.4	199.5	229.7	70.9
자기자본비율	(자본총계/자산총계)*100	41.3	33.4	30.3	58.5
차입금의존도	(총차입금/총자산)*100	5.7	3.9	2.9	17.9
당좌비율	(당좌자산/유동부채)*100	181.1	153.9	148.0	178.6
<자산운용효율성>					
운전자금회전율	매출액/운전자금평잔	57.9	23.5	-14.1	8.0
매입채무회전율	매출액/매입채무평잔	4.0	2.9	2.3	18.3
매출채권회전율	매출액/매출채권평잔	3.8	2.6	2.8	6.4
재고자산회전율	매출액/재고자산평잔	-	257.0	370.7	42.4
총자산회전율	매출액/총자산평잔	1.6	1.3	1.4	0.8
<성장성>					
자기자본증가율	(당기말자본총계/전기말자본총계)*100-100	21.0	9.9	20.7	28.9
영업이익증가율	(당기영업이익/전기영업이익)*100-100	-16.9	-56.7	187.9	-
총자산증가율	(당기말자산총계/전기말자산총계)*100-100	-24.6	35.8	32.8	27.7
매출액증가율	(당기매출액/전기매출액)*100-100	23.8	-16.6	44.2	13.7
순이익증가율	(당기순이익/전기순이익)*100-100	-13.8	-42.9	138.2	-
<현금흐름>					
현금예금비율	[(현금및현금성자산+단기예금)/유동부채]*100	17.2	3.1	67.7	-
현금보상비율	[(영업활동상 현금흐름+이자비용)/(단기차입금+이자비용)]*100	30.3	-459.4	37,218.1	-
영업활동현금흐름/총부채	(영업활동현금흐름/총부채)*100	0.2	-6.1	65.1	-
영업활동현금흐름/매출액	(영업활동현금흐름/매출액)*100	0.1	-3.6	36.7	-

*비교자료: 한국은행 기업경영분석 2018 년. (J58200)(종합), 2017 년 평균치임.

■ 재무제표 검토 및 주석사항

동사의 재무제표는 세무서 확인 자료임.

8. 신용등급 정의

CLIP 신용평가등급

신용등급	등급정의
AAA	최상위의 상거래 신용도를 보유한 수준
AA	우량한 상거래 신용도를 보유하여, 환경변화에 대한 대처능력이 충분한 수준
A	양호한 상거래 신용도를 보유하여, 환경변화에 대한 대처능력이 상당한 수준
BBB	양호한 상거래 신용도가 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 다소 제한적인 수준
BB	단기적 상거래 신용도가 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 제한적인 수준
B	단기적 상거래 신용도가 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 미흡한 수준
CCC	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 내포된 수준
CC	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 높은 수준
C	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 매우 높고 향후 회복가능성도 매우 낮은 수준
D	상거래 불능 및 이에 준하는 상태에 있는 수준
NG	등급부재:신용평가불응, 자료불충분, 폐(휴)업 등의 사유로 판단보류

※ 기업의 신용능력에 따라 AAA 등급에서 D 등급까지 10등급으로 구분 표시되며 등급 중 AA 등급에서 CCC 등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호가 첨부.

현금흐름등급

신용등급	등급정의
A	현금흐름이 안정적이며 소요자금의 자체 창출능력이 매우 양호한 수준
B	현금흐름이 안정적이거나 소요자금의 자체 창출능력이 상위등급에 비하여 다소 열위한 수준
C+	현금흐름 창출능력이 보통 수준 이상이나, 향후 환경악화에 따라 현금흐름의 저하가능성이 다소 있는 수준
C-	현금흐름 창출능력이 보통 수준이나, 향후 환경악화에 따라 현금흐름의 저하가능성이 존재하는 수준
D	현금흐름 창출능력이 낮은 수준이거나, 소요자금 대비 현금창출액이 적어 현금지급능력이 취약한 수준
E	현금흐름 및 현금지급능력이 매우 취약한 수준
NF	재무제표의 신뢰성이 결여되었거나, 불완전한 재무정보 보유(원가명세서 부재)-판정제외
NR	결산자료 2개년 미만으로 현금흐름 산출 불가-판정보류

Watch 등급

신용등급	등급정의
정상	현재의 신용등급에 영향을 줄 수 있는 변화 미발생기업
주의	현재의 신용등급이 하락할 수 있는 가능성이 있어 주의를 요하는 기업
위험	현재의 신용등급이 하락할 가능성이 높은 기업
부도	당좌거래 정지 또는 부도기업
해제	발동사유 해제 및 정보삭제기업
만료	기업신용평가등급의 유효기간 만료기업
폐업	국세청에 폐업 신고기업
휴업	국세청에 휴업 신고기업
기업회생	기업회생 발생

END OF REPORT

This report was written to determine the credit risk of the company and is provided for guidance only. It does not have legal responsibility for any decision.