



# CLIP

## 기업 신용평가 보고서

[Credit Level Investigation for Procurement]

### 십일번가(주)

관리번호 8716685-202409-001

업체명 십일번가(주)

대표자 하형일, 안정은

사업자번호 815-81-01244

평가완료일 2024/09/25

#### 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 아니합니다.
- ▶ 본 보고서는 조달청 등 공공기관 입찰심사에는 활용할 수 없으며, 보고서에 대한 확인 및 문의사항은 (주)NICE디앤비 (TEL: 02-2122-2550)으로 연락하여 주시기 바랍니다.
- ▶ 본 보고서에 대한 사실관계 및 진위여부 확인은 홈페이지(<http://nicers.co.kr>) 하단의 '등급 진위여부 확인' 메뉴를 통해 확인하실 수 있습니다.

# 1. 기업신용평가 요약

- 발행번호 : 8716685-202409-001

- 발행일자 : 2024/09/25

## ■ 기업개요

기업명	십일번가(주)			<b>CLIP기업신용등급</b>  <b>A0</b>
대표자	하형일, 안정은			
사업자등록번호	815-81-01244	법인등록번호	110111-6861490	
전화번호	02-6119-1983	사업시작일	2018/09/04	
주소	경기도 광명시 신기로 20(일직동)			
기업형태	외감, 대기업			<b>현금흐름등급</b>
표준산업분류(업종)	G47911(전자상거래 소매 중개업)			<b>B</b>
주요제품(사업)	전자상거래 소매 중개			
재무결산기준일	2023/12/31	신용등급평가일	2024/09/25	
신용등급유효기간	2024/09/25 ~ 2025/09/24			

## ■ 최근신용평가

재무결산 기준일	본평가			반기 및 수시평가		
	등급평가일	기업신용등급	현금흐름등급	등급평가일	기업신용등급	현금흐름등급
2023/12/31	2024/09/25	A0	B			
2022/12/31	2023/09/27	A+	C+			
2021/12/31	2022/10/07	A+	C+			

## ■ 주요재무사항

(단위: 백만원, %)

재무항목	2021/12	2022/12	2023/12	재무비율	2021/12	2022/12	2023/12
총 자산	944,078	832,271	611,114	순이익증가율	-125.8	-55.2	-26.4
자기자본	364,828	259,826	122,118	자기자본비율	38.6	31.2	20.0
자 본 금	5,124	5,124	5,124	부채비율	158.8	220.3	400.4
차 입 금	18,997	62,549	69,052	차입금의존도	2.0	7.5	11.3
금융비용	834	1,105	3,921	금융비용부담률	0.1	0.1	0.5
매 출 액	561,433	789,039	865,477	매출액증가율	2.9	40.5	9.7
영업이익	-69,368	-151,478	-125,806	매출액영업이익률	-12.4	-19.2	-14.5
당기순이익	-66,888	-103,821	-131,265	매출액순이익률	-11.9	-13.2	-15.2

## ■ 주요 주주

주주명	지분율(%)
에스케이스퀘어(주)	80.3
나일홀딩스 유한회사	18.2
십일번가(주)	1.6

## ■ 주요 매출처

주요 매출처	거래비중(%)
미상상	

## ■ 주요 매입처

주요 매입처	거래비중(%)
미상	

## 2. 종합의견

### ■ 등급개요

기업신용등급	AAA	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	CC	C	D	NG
		AA	A	BBB	BB	B	CCC				
양호한 상거래 신용도를 보유하여, 환경변화에 대한 대처능력이 상당한 수준											
현금흐름등급	A	B	C+	C-	D	E	NF	NR			
	현금흐름이 안정적이나 소요자금의 자체 창출능력이 상위등급에 비하여 다소 열위한 수준										

### ■ 등급평가의견

2018년 설립된 전자상거래 소매, 중개를 주력사업으로 하는 업체로, 2023년 외형 성장세를 유지하였으나, 전반적인 수익성이 추락한 수준을 나타냈으며, 재무안정성 지표는 전년 대비 저하되었음. 다만, 낮은 차입 부담을 바탕으로 재무안정성 지표는 여전히 무난한 수준을 나타냈으며, 관계사로부터의 직, 간접적 사업지원가능성 등을 고려하여 전년 대비 한단계만 하향한 A0 등급 부여함.

### ■ 재무 및 자금현황분석

2023년말, 순손실 시현 등으로 인한 자기자본의 축소로 재무안정성 지표는 악화되어 부채비율 400.4%, 자기자본비율 20.0%, 차입금의존도 11.3%를 기록하였음. 2023년 기말 차입금은 69,052백만원으로 전액 리스부채로 구성되어 있으며, 2023년 기말 부터 2024년 9월 25일 현재까지 금융기관 차입금 전무함.

### ■ 영업성과분석

최근 3개년간 매출 증가세를 나타내고 있는 가운데, 2021년, 2022년 각각 2.9%, 40.5%의 매출액증가율을 기록하였으며, 2023년에는 전년 대비 9.7%의 매출액증가율을 보이며 865,477백만원을 기록하였음. 2022년 매출 증가로 인한 판관비 부담 완화에도 불구하고, 매출원가 부담 확대로 영업손익 적자를 지속하였으며, 2023년에도 매출 증가 및 지급수수료, 광고선전비, 급여 감소 등으로 인한 판관비 부담 완화에도 불구하고, 영업손익 적자를 지속하였으며, 취약한 수익성을 나타내었음. 한편 2022년 대손충당금환입의 영향으로 인해 매출액순이익률은 순손실을 지속하였음. 이후 2023년에도 지분법손실 등 영업외비용의 증가로 인해 매출액순이익률은 순손실을 지속하였음. 최근 부가세신고서 상 2024/01/01 - 2024/06/30 기간동안 매출액은 323,926백만원으로 조사됨.

### ■ 사업현황

동사는 2018년 9월 에스케이플래닛(주)의 Commerce[11번가] 사업 부문의 인적분할을 통해 설립되었으며, 전자상거래 소매 중개업을 주력 사업으로 영위함.

판매자와 구매자 간 전자상거래를 중개하면서, 거래의 체결 및 결제와 정산의 안전 보장 등에 대한 댓가로, 판매자로부터 일정 금액의 판매수수료를 수취하여 매출을 시현하며, 판매수수료는 상품 카테고리별로 차이가 있으나 통상 판매금액의 10~12%로 책정됨. 이외 상품의 직매입을 통한 상품판매를 병행 중이나 미미한 수준이며, 직매입 사업은 수익성 제고를 위해 축소 중임.

### ■ 경영진현황

\*동사는 2인의 대표이사 체제로 운영되고 있음.

하형일 대표이사는 1970년생으로 2018년까지 에스케이텔레콤(주)에서 근무하였고, 2022년 동사의 대표이사로 취임하여 현재까지 경영 전반을 총괄하여 운영하고 있는 전문경영인임.

## 2. 종합의견

안정은 대표이사는 1975년생으로 2023년부터 현재까지 동사의 경영 전반을 총괄하여 운영하고 있는 전문경영인임.

2023년 12월말 기준 동사의 납입자본금은 우선주를 포함하여 5,124백만원이며, 최대주주는 지분 80.3%를 보유한 에스케이스퀘어(주)임.

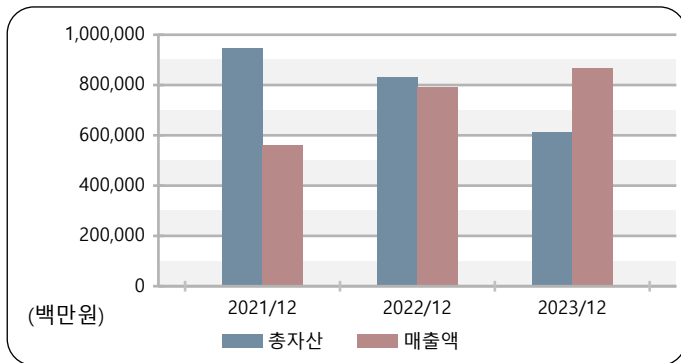
동사가 속한 기업집단 에스케이이는 2024년 반기말 기준 에스케이씨(주), 에스케이이노베이션(주) 등 상장사 21개사를 포함하여 총 850개의 법인이 소속됨.

# 3. 재무분석(Summary)

## ■ 재무이슈 분석

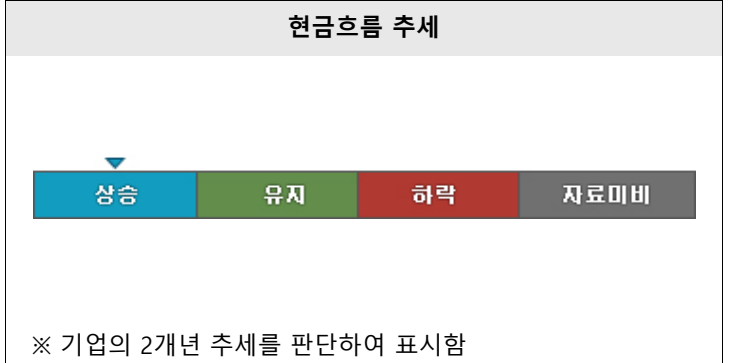
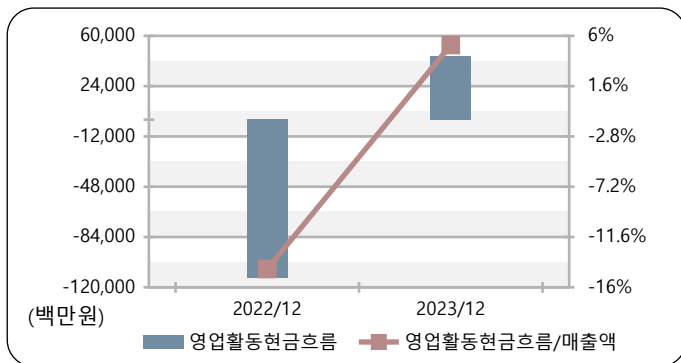
구분	분석항목	판단기준	2021/12	2022/12	2023/12	
영업활동	매출액 감소	매출액이 전년 동기 대비 30% 이상 감소				
	영업이익 규모 감소	영업이익이 전년 동기 대비 30% 이상 감소	●	●		
	매출채권 과다	매출채권회전을 3회 이하 (회수기간 약 4개월 이상)				
		매출액 대비 매출채권 잔액이 50% 이상				
	매입채무 과다	매입채무회전을 2회 이하 (지급기간 약 6개월 이상)				
	영업손실	영업손실 발생한 경우	●	●	●	
	영업활동후 현금흐름 적자	현금수지분석표 상 영업활동후 현금흐름 적자 발생	●	●		
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				
	부채 과다	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 성장성을 판단하며, 높을수록 양호함. 경쟁기업보다 빠른 증가율을 나타내면 시장 점유율의 증가를 의미하므로 경쟁력 변화를 알아보는 지표로 활용함

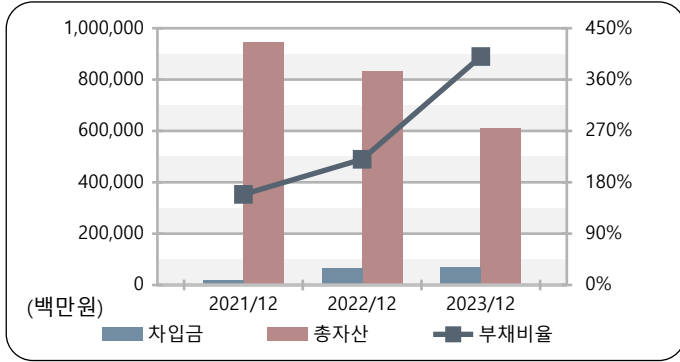
## ■ 현금흐름분석



※ **영업활동현금흐름/매출액** [비율산식: (영업활동현금흐름/매출액)\*100]  
**비율설명:** 영업현금흐름의 수익성이 적정수준인지 나타내는 지표로 양(+)의 값을 가지며 높을수록 양호함. 현금흐름분석시 벌어들이는 영업현금을 어떻게 사용하고 있는지 투자현금흐름과 같이 파악하여야 하며, 투자에 따른 자금소요를 영업현금 흐름의 범위안에서 해결한다면 차입 등 자금조달이 필요 없어 재무적으로 안전함

# 3. 재무분석(재무안정성)

## ■ 재무안정성분석

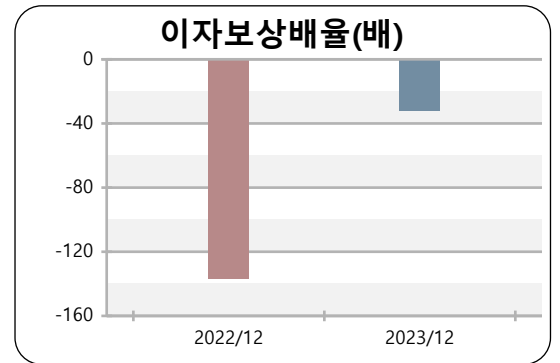


※ **부채비율** [비율산식: (총부채/자본총계)\*100]  
**비율설명:** 타인자본과 자기자본의 구성관계를 나타내는 지표로 일반적 표준비율로 200% 이하가 양호하다고 판단함

※ **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	2022/12	2023/12
	열위	열위
(단위: 백만원)		
구분	2022/12	2023/12
이자비용	1,105	3,921
영업이익	-151,478	-125,806
이자보상배율(배)	-137.1	-32.1
차입상환기간(연)	-0.4	-0.5



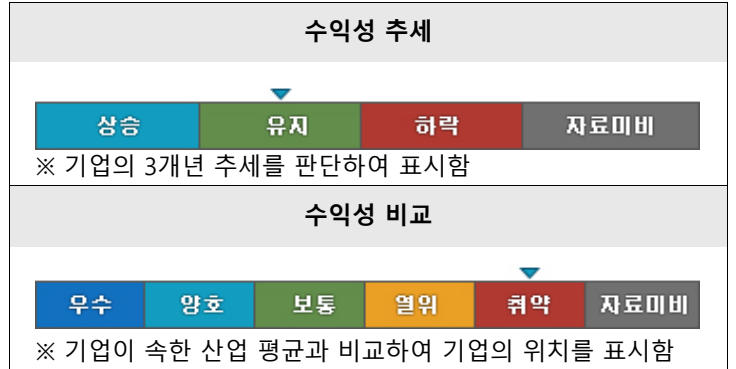
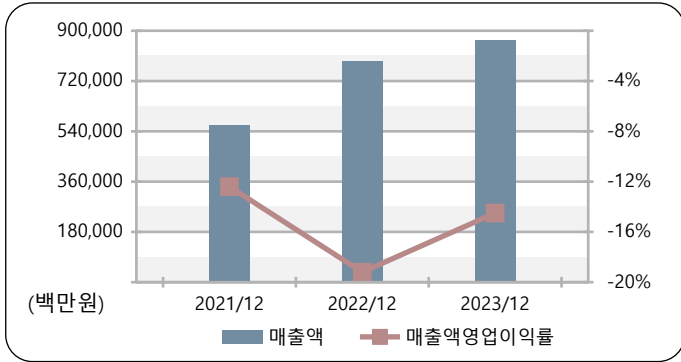
\* 이자보상배율(배) : 영업이익/금융비용(매출채권처분손실포함)  
 \* 차입상환기간(연) : 영업이익으로 차입금을 전액 상환하는데 소요될 것으로 예상되는 기간

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
열위	영업이익으로 이자비용을 부담할 수 있는 능력이 부족하며, 차입상환에 장기간이 소요될 것으로 예상되어 차입상환 능력이 열위함

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

# 3. 재무분석(자금 및 영업성과)

## ■ 수익성분석



※ 매출액영업이익률 [비율산식: (영업이익/매출액)\*100]

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

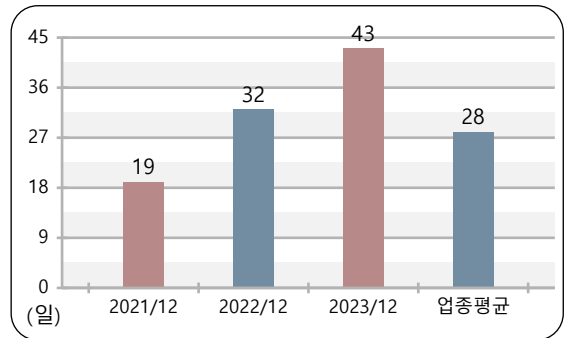
## ■ 운전자금 운용분석

항목	2021/12	2022/12	2023/12
자금운용 유형	저위험군	저위험군	저위험군
운전자산 회전기간(일)	19	32	43

- 운전자산 회전기간은 영업활동을 위해 자금이 투입된 후 현금으로 회수될 때 까지 1회전하는데 걸리는 현금순환주기를 의미하며 영업과 관련한 단기유동성에 이상이 없는 지 확인할수 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(기업개요)

### ■ 기업개요

기업명	십일번가(주)	대표자	하형일, 안정은
웹주소	www.11stcorp.com	기업형태	외감, 대기업
주소	경기도 광명시 신기로 20(일직동)		
전화번호	02-6119-1983	FAX	02-6009-9244
업종	G47911(전자상거래 소매 중개업)	계열명	에스케이
주요제품(사업)	전자상거래 소매 중개		
사업시작일	2018/09/04	법인설립일	2018/09/04
사업자번호	815-81-01244	법인번호	110111-6861490
주거래은행	하나은행 SK센터지점	종업원	987 명 (2024/08/31 기준)

### ■ 연혁

일자	내용
2018/09/04	십일번가(주) 설립
2018/09/29	제3자 배정 유상증자(5,000억)
2018/10/10	헬로네이처(주) 지분인수
2019/01/10	(주)코리아센터 지분인수
2019/08/31	십일번가(주) 자기주식 취득(426억)
2021/06/17	(주)바로그 지분 투자(250억)

### ■ 관계회사

(단위: 백만원)

업체명	대표자	사업자번호	관계내용	총자산	매출액	당기순이익	자기자본	결산년도
에스케이스퀘어(주)	한명진	540-81-02301	지분 피보유 (80.26%)	7,361,687	177,597	-314,171	6,795,683	2023

## 4. 영업현황(사업장 및 인증현황)

### ■ 주요사업장( 본점 )

소재지	서울특별시 중구 한강대로 416(남대문로5가)		
소유자	-	소유자와의 관계	임차인
대지	-	건물	-
담보설정내역	기재생략		

※ 담보설정내역 중 외화 근저당권 금액은 표시가 제외될 수 있음.

### ■ 종업원 현황

(단위: 명)

기준일자	임원	사무직	기술직	생산직	기타	합계
2024/08/31	16	971	0	0	0	987

### ■ 인증현황 (ISO, 이노비즈 등)

인증번호	인증명	인증범위/품질표시내용	유효기간
------	-----	-------------	------

해당사항 없음.

### ■ 산업재산권(특허, 실용신안, 디자인, 상표) 현황

산업재산권 종류	등록번호	명칭	출원일
특허	-	컨텐츠 추천 방법과 이를 제공하는 장치 및 시스템	-
특허	-	상품 추천 서비스 시스템 및 그 방법, 그리고 이에 적용되는 장치	-
특허	-	광고 서비스 시스템 및 방법	-
특허	-	상품정보 제공 시스템 및 방법	-
특허	-	통신 네트워크에서 연관 상품 판매를 위한 시스템, 이를 위한 장치, 이를 위한 방법 및 이 방법이 기록된 컴퓨터 판독 가능한 기록 매체	-

## 4. 영업현황(매출 구성 및 거래처 현황)

### ■ 매출구성

(단위: 백만원)

제품/상품/용역명	당기구성비(%)	매출액(2022)	매출액(2023)	증가율(%)
상품매출	50.0	304,370	435,730	43.2
플랫폼 제공 수수료매출	50.0	484,669	429,747	-11.3
<b>합계</b>	<b>100.0</b>	<b>789,039</b>	<b>865,477</b>	<b>9.7</b>
수출비중		-	-	
최근매출실적	2024/01/01 ~ 2024/06/30(323,926 백만원)			

### ■ 거래처 현황

매출처				매입처			
거래처	사업자번호	거래비중(%)	거래처 신용도	거래처	사업자번호	거래비중(%)	거래처 신용도
미상상			자료미비	미상			자료미비

※ 출처 : 업체 제시 자료

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

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

# 5. 경영진 현황

## ■ 주요 경영진

직위	성명	생년월일	담당업무	학력	경력
대표이사	하형일	1970/08/05	경영총괄	-	하기 대표자1 약력사항 참조
대표이사	안정은	1975/07/06	경영총괄	-	하기 대표자2 약력사항 참조
CBO	박현수	1969/09/26	CBO	-	-

## ■ 대표자1

국문성명	하형일	영문성명	HA HYOUNG IL	생년월일	1970/08/05
직위	대표이사	담당업무	경영총괄	경영형태	전문경영
수상경력	-	대표자 경영경력		2년 4개월	
최종학력	-	대표자 취임일자		2022/05/11	
구분	기간	근무처		최종직위	
약력사항	2022 - 현재	십일번가(주)		대표이사	

## ■ 대표자2

국문성명	안정은	영문성명	Ahn Jung Eun	생년월일	1975/07/06
직위	대표이사	담당업무	경영총괄	경영형태	전문경영
수상경력	-	대표자 경영경력		1년 8개월	
최종학력	-	대표자 취임일자		2023/01/01	
구분	기간	근무처		최종직위	
약력사항	2023 - 현재	십일번가(주)		대표이사	

## ■ 주요주주

(2023/12/31 현재)

주주명	주식수	지분율(%)	금액(천원)	특수관계
에스케이스퀘어(주)	41,123,545	80.3	4,112,355	대주주(계열회사)
나일홀딩스 유한회사	9,315,465	18.2	931,547	상환전환우선주
십일번가(주)	793,225	1.6	79,323	자사주
기타	2,885	0.0	289	개인
<b>합계</b>	<b>51,235,120</b>	<b>100.0</b>	<b>5,123,514</b>	

## 6. 금융정보(여신정보)

### ■ 차입금 구조분석(재무상태표 기준)

(단위: 백만원, %)

구분	2021/12		2022/12		2023/12	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
<b>단기성차입금</b>	<b>11,583</b>	<b>61.0</b>	<b>16,527</b>	<b>26.4</b>	<b>20,977</b>	<b>30.4</b>
단기차입금	0	0.0	0	0.0	0	0.0
유동성장기부채	0	0.0	0	0.0	0	0.0
기타	11,583	61.0	16,527	26.4	20,977	30.4
<b>장기성차입금</b>	<b>7,414</b>	<b>39.0</b>	<b>46,022</b>	<b>73.6</b>	<b>48,076</b>	<b>69.6</b>
사채	0	0.0	0	0.0	0	0.0
장기차입금	0	0.0	0	0.0	0	0.0
기타	7,414	39.0	46,022	73.6	48,076	69.6
<b>총차입금</b>	<b>18,997</b>	<b>100.0</b>	<b>62,549</b>	<b>100.0</b>	<b>69,052</b>	<b>100.0</b>
단기성차입금비중	0	61.0	0	26.4	0	30.4
총차입금/총자산	0	2.0	0	7.5	0	11.3
영업이익/총차입금	0	0.0	0	0.0	0	0.0

### ■ 여신구조분석

(단위: 백만원)

종류	금융기관	2021/12/31	2022/12/31	2023/12/31	2024/09/25
대출금	제1금융권	0	0	0	0
	제2금융권	0	0	0	0
대출금합계		0	0	0	0
지급보증		1,570	26,680	26,580	1,500
기타		27,136	23,153	19,940	26,763

※ 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	2023/09/30	2023/12/31	2024/03/31	2024/06/30	2024/09/25	비고	
제 1 금융권	은행계	일반자금(운전)	0	0	0	0	0	하나은행
		일반자금(시설)	0	0	0	0	0	
		어음할인	0	0	0	0	0	
		매출채권담보대출	0	0	0	0	0	
		구매자금대출	0	0	0	0	0	
		무역금융	0	0	0	0	0	
		외화대출	0	0	0	0	0	
		지급보증	26,680	26,580	26,500	1,500	1,500	
		기타	0	0	0	0	0	
합계		26,680	26,580	26,500	1,500	1,500		
제 2 금융권	저축은행 등 <sup>1)</sup>	대출금	0	0	0	0	0	서울보증보험
		기타	20,490	19,940	16,498	27,087	26,763	
	여신전문 <sup>2)</sup>	운용리스	0	0	0	0	0	-
		금융리스	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
	기타	대출금	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
	합계		20,490	19,940	16,498	27,087	26,763	

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

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

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

※ 비고에 표시된 금융기관 명칭은 현재 차입금을 사용하고 있는 금융기관이며, 제1금융권은 최대 5개, 제2금융권은 최대 1개만을 표시함.

## 6. 금융정보(여신정보)

### ■ 담보물건 현황

(단위: 백만원)

담보종류			기말기준	현재기준	변동액
			2023/12/31	2024/08/31	
재산권	부동산	대지건물	0	0	0
		임야	0	0	0
		기타부동산	0	0	0
	특수저장	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	1,500	1,500
		확정채권	0	0	0
		기타채권	0	0	0
	기타재산권		0	0	0
보증	정부보증	0	0	0	
	금융기관지보	0	0	0	
	보증기금보증	0	0	0	
기타		0	0	0	
담보총계		0	1,500	1,500	

## 6. 금융정보(신용도판단정보)

### ■ 신용도판단정보 요약

(단위: 천원)

구분	건수	등재기관수	총금액	최종발생일	최종제공일	사유해제일
동사(사업자번호)	0	0				
	대표적 불량사유					
동사(법인번호)	0	0				
	대표적 불량사유					
대표자1 (하형일)	0	0				
	대표적 불량사유					
대표자2 (안정은)	0	0				
	대표적 불량사유					

※ 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 (하형일)

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

### ■ 대표자2 신용도판단정보 (안정은)

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

# 7. 재무제표

## ■ 재무상태표

(단위: 백만원, %)

항목	2021/12			2022/12			2023/12		
	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율
유동자산	815,206	86.4	-9.2	611,241	73.4	-25.0	395,404	64.7	-35.3
당좌자산	808,242	85.6	-9.7	539,324	64.8	-33.3	315,669	51.7	-41.5
현금및현금성자산	44,573	4.7	-34.9	59,000	7.1	32.4	71,251	11.7	20.8
단기예금	243,622	25.8	-39.8	35,513	4.3	-85.4	49,660	8.1	39.8
매출채권	26,993	2.9	22.9	32,008	3.9	18.6	22,476	3.7	-29.8
미수금	487,086	51.6	23.6	400,919	48.2	-17.7	162,534	26.6	-59.5
선급금	1,252	0.1	-18.1	1,759	0.2	40.5	1,315	0.2	-25.2
선급비용	3,188	0.3	103.3	7,393	0.9	131.9	6,303	1.0	-14.7
기타당좌자산	1,528	0.2	-47.9	2,732	0.3	78.8	2,130	0.4	-22.0
재고자산	6,964	0.7	148.5	71,917	8.6	932.7	79,735	13.1	10.9
비유동자산	128,871	13.7	27.5	221,029	26.6	71.5	215,709	35.3	-2.4
투자자산	34,454	3.7	223.5	36,020	4.3	4.6	34,870	5.7	-3.2
장기금융상품	28,151	3.0	1,407,450.0	28,706	3.5	2.0	30,091	4.9	4.8
기타의투자자산	6,302	0.7	-40.8	7,313	0.9	16.0	4,779	0.8	-34.7
유형자산	39,243	4.2	-15.5	86,395	10.4	120.2	97,936	16.0	13.4
토지	109	0.0	0.0	109	0.0	0.0	109	0.0	0.0
상각대상자산	38,395	4.1	-13.5	85,476	10.3	122.6	97,014	15.9	13.5
건설중인자산	738	0.1	-62.7	810	0.1	9.8	812	0.1	0.3
기타유형자산	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
무형자산	20,324	2.2	-18.0	19,047	2.3	-6.3	13,466	2.2	-29.3
기타비유동자산	34,851	3.7	81.7	79,567	9.6	128.3	69,437	11.4	-12.7
임대주택자산	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
<b>자산총계</b>	<b>944,078</b>	<b>100.0</b>	<b>-5.5</b>	<b>832,271</b>	<b>100.0</b>	<b>-11.8</b>	<b>611,114</b>	<b>100.0</b>	<b>-26.6</b>
유동부채	554,680	58.8	9.1	520,092	62.5	-6.2	433,862	71.0	-16.6
매입채무	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
단기차입금	11,583	1.2	2.5	16,527	2.0	42.7	20,977	3.4	26.9
선수금	120	0.0	1,100.0	43	0.0	-64.2	245	0.0	469.8
미지급비용	32,165	3.4	-11.7	32,378	3.9	0.7	26,586	4.4	-17.9
미지급법인세	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
유동성장기부채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
기타유동부채	510,811	54.1	10.9	471,145	56.6	-7.8	386,054	63.2	-18.1
비유동부채	24,570	2.6	-28.0	52,352	6.3	113.1	55,134	9.0	5.3
사채	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
장기차입금	7,414	0.8	-46.3	46,022	5.5	520.7	48,076	7.9	4.5
퇴직급여충당부채	1,589	0.2	-43.1	0	0.0	-	0	0.0	-
기타비유동부채	15,567	1.7	-11.1	6,330	0.8	-59.3	7,058	1.2	11.5
<b>부채총계</b>	<b>579,249</b>	<b>61.4</b>	<b>6.8</b>	<b>572,444</b>	<b>68.8</b>	<b>-1.2</b>	<b>488,996</b>	<b>80.0</b>	<b>-14.6</b>
자본금	5,124	0.5	0.0	5,124	0.6	0.0	5,124	0.8	0.0
자본잉여금	293,655	31.1	-36.7	223,655	26.9	-23.8	223,655	36.6	0.0
이익잉여금	107,537	11.4	251.6	70,201	8.4	-34.7	-69,800	-11.4	-199.4
(당기순이익)	-66,888	-7.1	-125.8	-103,821	-12.5	-55.2	-131,265	-21.5	-26.4
자본조정	-41,478	-4.4	2.6	-39,153	-4.7	5.6	-36,861	-6.0	5.9
기타포괄손익누계액	-9	0.0	90.5	0	0.0	-	0	0.0	-
<b>자본총계</b>	<b>364,828</b>	<b>38.6</b>	<b>-20.1</b>	<b>259,826</b>	<b>31.2</b>	<b>-28.8</b>	<b>122,118</b>	<b>20.0</b>	<b>-53.0</b>
<b>부채와자본총계</b>	<b>944,078</b>	<b>100.0</b>	<b>-5.5</b>	<b>832,271</b>	<b>100.0</b>	<b>-11.8</b>	<b>611,114</b>	<b>100.0</b>	<b>-26.6</b>
총차입금	18,997	2.0	-24.3	62,549	7.5	229.3	69,052	11.3	10.4

※ 주: 총차입금은 장기성매입채무 및 장기성 미지급금 포함금액임.

# 7. 재무제표

## ■ 손익계산서

(단위: 백만원, %)

항목	2021/12			2022/12			2023/12		
	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율	금액	구성비	증가율
<b>매출액</b>	<b>561,433</b>	<b>100.0</b>	<b>2.9</b>	<b>789,039</b>	<b>100.0</b>	<b>40.5</b>	<b>865,477</b>	<b>100.0</b>	<b>9.7</b>
매출원가	17,916	3.2	42.3	289,641	36.7	1,516.7	414,606	47.9	43.1
매출총이익	543,517	96.8	2.0	499,398	63.3	-8.1	450,871	52.1	-9.7
판매비와관리비	612,885	109.2	12.9	650,876	82.5	6.2	576,677	66.6	-11.4
급여	101,113	18.0	10.0	115,276	14.6	14.0	108,778	12.6	-5.6
퇴직급여	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
복리후생비	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
세금과공과	760	0.1	-16.8	938	0.1	23.4	1,132	0.1	20.7
임차료	50	0.0	-75.6	260	0.0	420.0	109	0.0	-58.1
감가상각비	25,979	4.6	45.7	27,081	3.4	4.2	32,621	3.8	20.5
무형자산상각비	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
광고선전비	128,374	22.9	17.5	126,259	16.0	-1.7	109,959	12.7	-12.9
대손상각비	79	0.0	313.5	44	0.0	-44.3	198	0.0	350.0
지급수수료	317,499	56.6	15.5	339,426	43.0	6.9	283,992	32.8	-16.3
연구개발비	35,251	6.3	5.5	35,289	4.5	0.1	36,129	4.2	2.4
기타	3,781	0.7	7.1	6,302	0.8	66.7	3,760	0.4	-40.3
<b>영업이익</b>	<b>-69,368</b>	<b>-12.4</b>	<b>-610.3</b>	<b>-151,478</b>	<b>-19.2</b>	<b>-118.4</b>	<b>-125,806</b>	<b>-14.5</b>	<b>17.0</b>
영업외수익	7,656	1.4	-19.2	22,119	2.8	188.9	17,774	2.1	-19.6
이자수익	967	0.2	-84.5	545	0.1	-43.6	270	0.0	-50.5
배당금수익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
외환차익	79	0.0	-20.2	133	0.0	68.4	169	0.0	27.1
외화환산이익	380	0.1	-	34	0.0	-91.1	166	0.0	388.2
지분법이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
투자자산처분이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
유형자산처분이익	11	0.0	-94.8	195	0.0	1,672.7	144	0.0	-26.2
대손충당금환입	0	0.0	-	638	0.1	-	0	0.0	-
기타영업외수익	6,220	1.1	112.9	20,573	2.6	230.8	17,025	2.0	-17.3
영업외비용	21,235	3.8	-21.3	16,148	2.1	-24.0	11,432	1.3	-29.2
이자비용	834	0.2	-12.5	1,105	0.1	32.5	3,921	0.5	254.8
외환차손	231	0.0	260.9	50	0.0	-78.4	113	0.0	126.0
외화환산손실	1	0.0	-99.7	246	0.0	24,500.0	69	0.0	-72.0
지분법손실	14,003	2.5	26.0	4,224	0.5	-69.8	0	0.0	-
투자자산처분손실	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
유형자산처분손실	61	0.0	-53.1	289	0.0	373.8	34	0.0	-88.2
기타영업외비용	6,104	1.1	-57.4	10,235	1.3	67.7	7,296	0.8	-28.7
<b>법인세차감전계속사업이익</b>	<b>-82,947</b>	<b>-14.8</b>	<b>-203.9</b>	<b>-145,507</b>	<b>-18.4</b>	<b>-75.4</b>	<b>-119,465</b>	<b>-13.8</b>	<b>17.9</b>
계속사업이익법인세비용	-16,059	-2.9	-788.6	-41,685	-5.3	-159.6	11,800	1.4	128.3
계속사업이익	-66,888	-11.9	-125.8	-103,821	-13.2	-55.2	-131,265	-15.2	-26.4
중단사업이익	0	0.0	-	0	0.0	-	0	0.0	-
<b>당기순이익</b>	<b>-66,888</b>	<b>-11.9</b>	<b>-125.8</b>	<b>-103,821</b>	<b>-13.2</b>	<b>-55.2</b>	<b>-131,265</b>	<b>-15.2</b>	<b>-26.4</b>

# 7. 재무제표

## ■ 제조원가명세서

(단위: 백만원, %)

항목	2021/12			2022/12			2023/12		
	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	293	-	32.6	636	-	117.1	802	-	26.1

## ■ 이익잉여금처분계산서

(단위: 백만원)

항목	2021/12	2022/12	2023/12
	금액	금액	금액
미처분이익잉여금(결손금)	102,675	65,339	-74,662
전기이월미처분이익잉여금(결손금)	721	97,675	60,339
회계변경의 누적효과	0	0	0
전기오류수정손익	0	0	0
중간배당액	0	0	0
기타	168,842	71,486	-3,736
당기순이익(손실)	-66,888	-103,821	-131,265
이익잉여금처분액	5,000	5,000	0
이익준비금	0	0	0
기업합리화적립금	0	0	0
재무구조개선적립금	0	0	0
배당금	5,000	5,000	0
임의적립금	0	0	0
기타	0	0	0
차기이월미처분이익잉여금(결손금)	97,675	60,339	-74,662

# 7. 재무제표

## ■ 현금수지분석표

(단위: 백만원)

항목	2022/12	2023/12
<b>매출을 통한 현금유입액</b>	<b>784,025</b>	<b>875,009</b>
순매출액	789,039	865,477
매출채권 증감	-5,015	9,532
현금지출 매출원가	-352,496	-418,667
매출원가	-289,641	-414,606
재고자산 증감	-64,953	-7,818
매입채무 증감	0	0
감가상각비 (제조원가)	-5,108	-3,900
퇴직급여 (제조원가)	7,206	7,658
<b>현금매출총이익</b>	<b>431,529</b>	<b>456,342</b>
현금판관비와관리비	-627,788	-548,757
판매비와관리비	-650,876	-576,677
선급비용 증감	-4,205	1,091
미지급비용 증감	213	-5,791
감가상각비 (판관비)	27,081	32,621
퇴직급여 (판관비)	0	0
<b>현금영업이익</b>	<b>-196,260</b>	<b>-92,415</b>
기타영업활동에 의한 현금흐름액	83,024	137,601
영업외수익	1,541	1,140
미수수익 증감	182	0
영업외비용	-571	-213
기타당좌자산 증감	84,274	239,231
기타유동부채 증감	-36,194	-84,614
기타비유동부채 증감	-7,893	-6,143
법인세납부액	41,685	-11,800
중단사업이익(손실)	0	0
<b>영업활동후 현금흐름</b>	<b>-113,235</b>	<b>45,186</b>

항목	2022/12	2023/12
이자비용	-2,145	-10,520
배당금 지급액	-5,000	-5,000
이자 및 배당금 지급후 현금흐름	-120,381	29,666
유동성장기차입금 상환액	0	0
유동성장기차입금 상환후 현금흐름	-120,381	29,666
<b>투자활동현금흐름</b>	<b>87,436</b>	<b>-22,475</b>
투자활동관련 유동자산 증감	207,770	817
투자자산 증감	-7,674	1,149
유형자산 증감	-69,220	-40,152
무형자산 및 이연자산 증감	1,277	5,581
기타비유동자산 증감	-44,717	10,130
외부자금조달전 현금흐름	-32,944	7,191
<b>총 외부자금조달액</b>	<b>47,372</b>	<b>5,060</b>
단기차입금 증감	4,944	4,450
장기차입금 증감	38,609	2,053
사채 증감	0	0
유상증자	-70,000	0
자본조정	2,324	2,293
기타포괄손익누계액	71,495	-3,736
전기손익수정손익	0	0
외부자금조달후 현금	14,428	12,251
<b>현금증감액</b>	<b>14,428</b>	<b>12,251</b>
차액	0	0

# 7. 재무제표

## ■ 주요재무지표

(단위: %, 회)

항목	배율 산식	2021/12	2022/12	2023/12	업계평균
<b>&lt;수익성&gt;</b>					
자기자본순이익률	당기순이익/(전기자본총계+당기자본총계)*200	-16.3	-33.2	-68.7	-3.9
총자산순이익률	당기순이익/(전기자산총계+당기자산총계)*200	-6.9	-11.7	-18.2	-1.3
매출액순이익률	(당기순이익/매출액)*100	-11.9	-13.2	-15.2	-0.8
이자보상비율	(영업이익/이자비용)*100	-8,314.1	-13,712.2	-3,208.5	-109.0
금융비용부담률	(금융비용/매출액)*100	0.1	0.1	0.5	0.6
매출원가율	(매출원가/매출액)*100	3.2	36.7	47.9	62.3
적립금비율	(자본잉여금+이익잉여금)/자본총계*100	110.0	113.1	126.0	-
매출액영업이익률	(영업이익/매출액)*100	-12.4	-19.2	-14.5	-0.7
<b>&lt;안정성&gt;</b>					
유동비율	(유동자산/유동부채)*100	147.0	117.5	91.1	114.9
비유동장기적합률	비유동자산/(비유동부채+자본총계)*100	33.1	70.8	121.7	85.7
부채비율	(총부채/자본총계)*100	158.8	220.3	400.4	203.8
자기자본비율	(자본총계/자산총계)*100	38.6	31.2	20.0	32.9
차입금의존도	(총차입금/총자산)*100	2.0	7.5	11.3	21.1
당좌비율	(당좌자산/유동부채)*100	145.7	103.7	72.8	85.5
<b>&lt;자산운용효율성&gt;</b>					
운전자금회전율	매출액/운전자금평균잔	19.1	11.4	8.4	13.2
매입채무회전율	매출액/매입채무평균잔	-	-	-	13.4
매출채권회전율	매출액/매출채권평균잔	22.9	26.7	31.8	13.9
재고자산회전율	매출액/재고자산평균잔	115.0	20.0	11.4	12.7
총자산회전율	매출액/총자산평균잔	0.6	0.9	1.2	1.8
<b>&lt;성장성&gt;</b>					
자기자본증가율	(당기말자본총계/전기말자본총계)*100-100	-20.1	-28.8	-53.0	13.3
영업이익증가율	(당기영업이익/전기영업이익)*100-100	-610.3	-118.4	16.9	-
총자산증가율	(당기말자산총계/전기말자산총계)*100-100	-5.5	-11.8	-26.6	14.7
매출액증가율	당기매출액/전기매출액*100-100	2.9	40.5	9.7	16.3
순이익증가율	(당기순이익/전기순이익)*100-100	-125.8	-55.2	-26.4	-
<b>&lt;현금흐름&gt;</b>					
현금예금비율	[(현금및현금성자산+단기예금)/유동부채]*100	52.0	18.2	27.9	-
현금보상비율	[(영업활동상 현금흐름+이자비용)/(단기차입금+이자비용)]*100	-752.2	-636.0	197.2	-
영업활동현금흐름/총부채	(영업활동현금흐름/총부채)*100	-16.3	-19.8	9.2	-
영업활동현금흐름/매출액	(영업활동현금흐름/매출액)*100	-16.8	-14.4	5.2	-

\*비교자료: 한국은행 기업경영분석. (G47910) 통신 판매업, 2022년 평균치임.

## ■ 재무제표 검토 및 주식사향

동사의 재무제표는 외부 감사인의 감사를 필요하였으며, 최근 3개년간 재무제표에 대한 감사의견은 2021년 '적정', 2022년 '적정', 2023년 '적정' 의견임.

# 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 AA등급에서 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

## END OF REPORT

---

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