



www.kisreport.com

신용분석보고서

CR2

:NICE 가 ()

:

:116-81-15020

:2013.07.04

본 보고서는 NICE신용평가정보(주)가 수집한 신용정보를 토대로 작성된 것이며, 참고용으로만 제공되는 보고서입니다.
기업체 신용평가 인증자료로서 사용하지할 수 없습니다.

Sample

01 신용등급 분석 I II

02 신용도 분석의견

03 기업현황 I II

04 주요재무현황 I II III

05 재무진단요약

06 신용도 Watch I II

07 소송정보

▶ 신용등급의정의



Sample

■ 신용분석대상업체

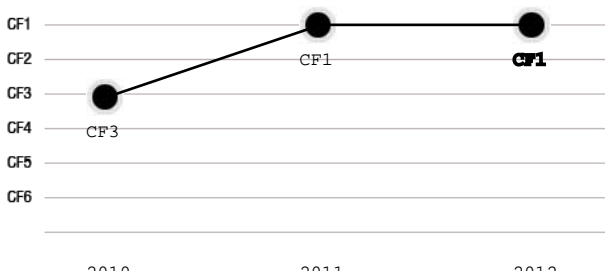
업체명	NICE 가 ()
사업자번호	116-81-15020
대표자	
주소	(150-871) 14-33
전화	02-2122-4000
설립년도	1985.04.01
업종	
기업형태	/
종업원수	430 (2013.03)

종합신용등급	현금흐름등급	Watch등급
AA+	CF1	
직전종합신용등급		
AA+		
결산일: 2012.12.31	결산일: 2012.12.31	경보일: 2013.07.02
평가일: 2013.05.27		

■ 등급 Position

종합신용등급	현금흐름등급	Watch등급
AA+	CF1	
 불건전 건전	 부실 우수	부 회 위 경 주 관 유 정 도 폐 수 험 보 의 찰 보 상 [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
가 가	/	가
감사의견	2012.12	

■ 현금흐름등급

현금흐름분석요약	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	시계열분석
조정당기순이익	+	+	+	3 (+)
영업활동조달현금	+	+	+	3 (+)
자금과부족	-	+	+	2 (+)
외부자금조달후현금흐름	-	+	+	2 (+)
현금흐름등급	CF3	CF1	CF1	

신용등급분석 II

■ 주요재무상황

(단위 : 백만원)

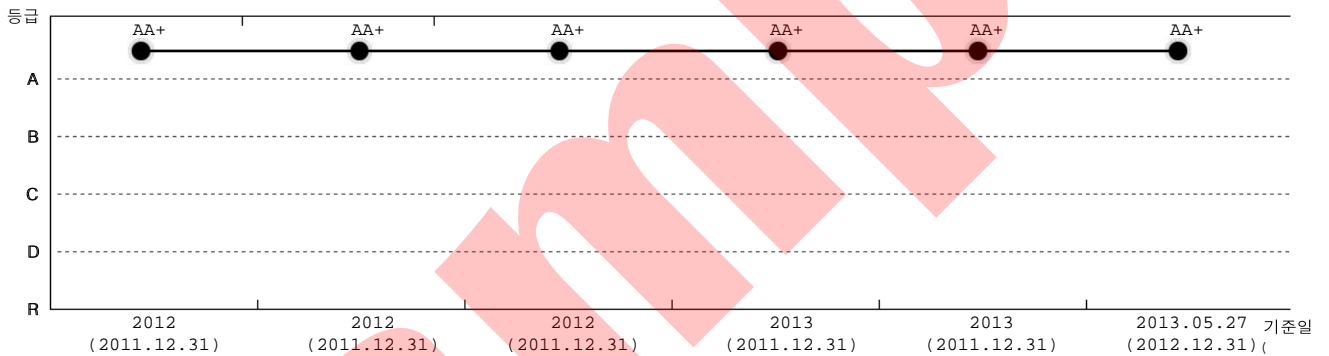
결산일자	총자산	납입자본금	자기자본	매출액	순이익
2012.12	131,790	30,357	97,751	132,677	11,831
2011.12	115,642	30,357	90,066	117,397	15,066
2010.12	105,390	30,357	78,526	18,096	1,228

■ 주요재무비율

(단위 : %)

주요재무비율	단위	2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
		동사	한은평균	동사	한은평균	동사	한은평균
매출액증가율	%	-85	19.55	549	3.03	13	-
매출액영업이익률	%	10	14.05	17	13.70	13	-
금융비용부담률	%	-	0.82	-	0.97	-	-
부채비율	%	34	59.35	28	70.89	35	-
유동비율	%	105	193.44	138	163.43	236	-
총자본회전율	회	0	1.04	1	0.99	1	-

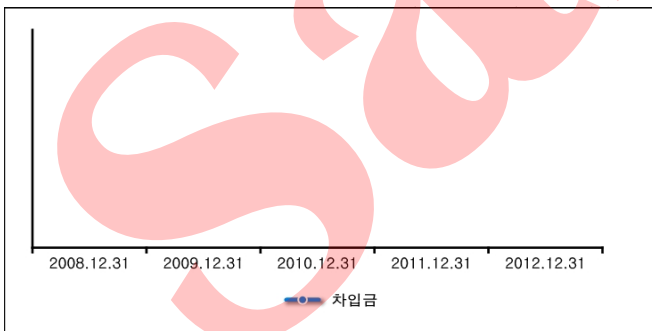
■ KIS종합신용등급 이력



■ 주요비율 시계열분석

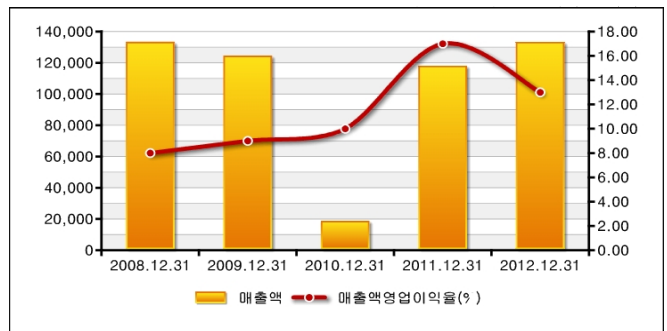
차입금

(단위 : 백만원)



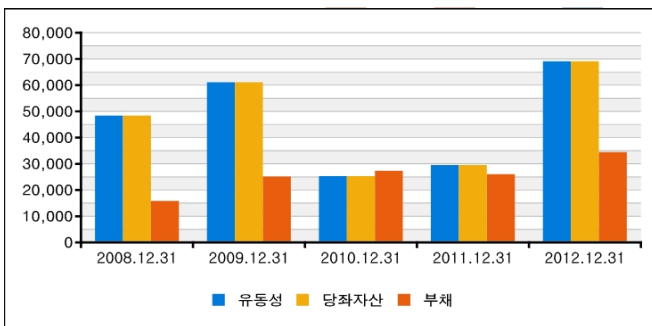
성장성

(단위 : 백만원)



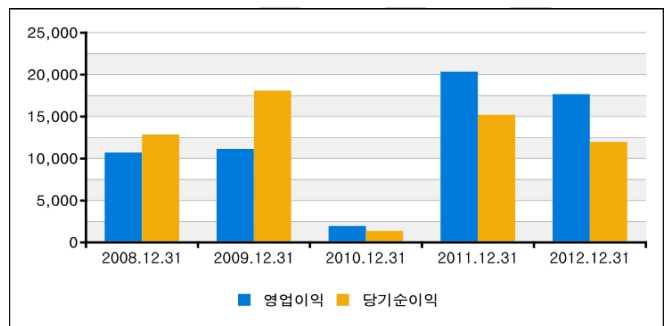
안정성

(단위 : 백만원)



수익성

(단위 : 백만원)



1985 04 28 [] , [14-33] ,
 2012 12 31 1,317.9 ()
 303.6), 1,326.8 , 430 [] , [] ()
 156 [NICE] , 30
 4 .

2012 12 31 2013 05 27
 74.17% , 가 []
 41.24% []
 34.82% , 가 [] 142.
 47% []
 < >
 100% 가 가
 9.75 , 가 10.26
 [] , 235.79% 118.77% []
 < >
 가 , 가
 100

[] , 9.56% , 가 4.68%
] 0.00% , 1.11% []
< >

() 2가
가
가
가

가 13.96% 가 13.02% , 가
가 22.80% 가 21.64% [] , 가
< > 가

가
, 가 가 가 가
가 가 가

가 9.75 가 1.07 , 가
가 7.05 1.08 [] , [] ,
< >

가
가 가
가

■ 기업현황

업체명	NICE 가 ()	설립일자	1985.04.01
사업자번호	116-81-15020	법인번호	110111-0393283
대표자		e-Mail	
홈페이지	www.nicecredit.com		
종업원수	430 (2013.03)		
기업형태	/	상장일자	2000.05.16
결산월	12		
본사주소	(150-871) 14-33		
	TEL: 02-2122-4000	FAX: 02-3771-1259	
공장주소			
영업소주소	(150-910) 15-28 가 ()		
	TEL: 02-3771-1000	FAX: 02-3771-1259	
표준산업분류	(J63991)		
주요상품			
계열명	NICE	주력업체	()NICE
주거래은행			

(단위: 백만원)

결산년월	감사의견	총자산	자기자본	지분금	매출액	순이익
2012.12		131,790	97,751	30,357	132,677	11,831
2011.12		115,642	90,066	30,357	117,397	15,066
2010.12		105,390	78,526	30,357	18,096	1,228

■ 주요주주

: 2012.12.31

구분	주주명	소유주식수(1주)	지분율	대주주와의 관계	회사와의 관계
1	()NICE	13,051,453	42.99	-	
2	GenesisEmergingMarketsOpportun	2,001,505	6.59	-	5%
3	()	1,869,405	6.16	-	5%
4	JFKOREAFUND	1,727,204	5.69	-	5%
5	()	1,023,510	3.37	-	
6	()	914,850	3.01	-	
7		380,876	1.25	-	-
8			0.00	-	
9	()		0.00	-	
10			0.00	-	

■ 연혁

일자	내용
2011.01.05	:
2010.11.05	: 14-33
2010.11.05	: , ()
2010.11.05	: - , -()NICE ()
2010.11.05	: NICE 가 ()
2010.01.01	:
2006.11.00	KTF
2006.04.05	()
2006.02.27	2 ()
2005.12.00	()

업체 설립일자 : 1985 04 01

■ 경영진현황

구분	직 위	성 명	생년월일	최근경력
1			1947.08.01	NICE 가 () -
2			1951.09.12	NICE 가 () -
3			1966.12.27	NICE 가 () -CB
4			1965.08.07	NICE 가 () -CB
5			1964.05.04	()

■ 관계사현황

(단위 : 백만원)

기업체명	대표자	설립일자	업 종	결산년월	총자산	자기자본	매출액	순이익
-	-	-	-	-	0	0	0	0
-	-	-	-	-	0	0	0	0

■ 재무상태표

(단위 : 백만원,%)

계정과목	2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
유동자산	24,825	23.60	29,047	25.10	68,631	52.10
당좌자산	24,825	23.60	29,047	25.10	68,631	52.10
(현금 및 현금등가물)	11,927	11.30	12,998	11.20	30,462	23.10
(매출채권, 공사/영업미수)	11,385	10.80	11,766	10.20	13,512	10.30
재고자산	-	-	-	-	-	-
고정자산	80,564	76.40	86,595	74.90	63,159	47.90
유형자산	7,135	6.80	12,891	11.10	13,519	10.30
(토지)	-	-	2,111	1.80	2,111	1.60
(건설중인 자산)	-	-	61	0.10	1,191	0.90
무형자산	28,627	27.20	30,373	26.30	28,735	21.80
투자자산	38,468	36.50	37,747	32.60	15,363	11.70
자산총계	105,390	100.00	115,642	100.00	131,790	100.00
유동부채	23,557	22.40	21,006	18.20	29,107	22.10
(매입채무)	-	-	-	-	-	-
(단기차입금)	-	-	-	-	-	-
비유동부채	3,306	3.10	4,570	4.00	4,932	3.70
(장기사채)	-	-	-	-	-	-
(장기차입금)	-	-	-	-	-	-
부채총계	26,863	25.50	25,576	22.10	34,039	25.80
자본금	30,357	28.80	30,357	26.30	30,357	23.00
자본잉여금	47,138	44.70	47,138	40.80	47,138	35.80
이익잉여금	1,063	1.00	12,603	10.90	20,288	15.40
자본조정	-32	-	-32	-	-32	-
자본총계	78,526	74.50	90,066	77.90	97,751	74.20
부채와자본합계	105,390	100.00	115,642	100.00	131,790	100.00

구성비 : 자산총계 대비 구성비를 나타냄

■ 차입금구조

(단위 : 백만원,%)

계정과목	2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
단기차입금	-	-	-	-	-	-
단기차입금	-	-	-	-	-	-
유동성장기차입금	-	-	-	-	-	-
유동성사채	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
장기차입금	-	-	-	-	-	-
장기사채	-	-	-	-	-	-
장기차입금	-	-	-	-	-	-
차입금총계	-	-	-	-	-	-
금융리스부채	-	-	-	-	-	-
총차입금 (금융리스부채포함)	-	-	-	-	-	-

구성비 : 차입금총계 및 총차입금 : 총자산 대비 구성비를 나타냄 나머지 항목 : 총차입금 대비 구성비를 나타냄

■ 손익계산서

(단위 : 백만원,%)

계정과목	2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
매출액	18,096	100.00	117,397	100.00	132,677	100.00
매출원가		-		-		-
매출총이익(손실)	18,096	100.00	117,397	100.00	132,677	100.00
판매관리비	16,282	90.00	97,191	82.80	115,133	86.80
(감가상각비)	302	1.70	4,886	4.20	6,236	4.70
(대손상각비)	385	2.10	427	0.40	559	0.40
(인건비)	7,023	38.80	41,950	35.70	47,253	35.60
영업이익(손실)	1,815	10.00	20,206	17.20	17,544	13.20
영업외수익	73	0.40	494	0.40	622	0.50
(수입이자 등)	47	0.30	319	0.30	578	0.40
영업외비용	234	1.30	663	0.60	719	0.50
(이자비용)		-		-		-
법인세비용차감전순이익(손실)	1,654	9.10	20,036	17.10	17,446	13.10
법인세비용(부의법인세비용)	426	2.40	4,970	4.20	5,616	4.20
당기순이익(손실)	1,228	6.80	15,066	12.80	11,831	8.90

구성비 : 매출액 대비 구성비를 나타냄

■ 현금흐름분석(간접법)

(단위 : 백만원,%)

계정과목	2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
당기순이익	1,228	6.78	15,066	12.83	11,831	8.92
조정당기순이익	3,312	18.30	21,666	18.46	23,578	17.77
(매출채권순증)	-154	-0.85	808	0.69	2,305	1.74
(재고자산순증)		-		-		-
(매입채무순증)		-		-		-
영업활동조달현금	5,374	29.70	17,777	15.14	24,228	18.26
비영업부문 조달(+)/운용(-)	-6,034	-33.35	-16,706	-14.23	-6,764	-5.10
자금과부족	-660	-3.65	1,071	0.91	17,465	13.16
외부자금조달		-		-		-
(유상증자)		-		-		-
(장기차입금순증)		-		-		-
(사채순증)		-		-		-
(단기차입금순증)		-		-		-
현금과예금의 순증	-660	-3.65	1,071	0.91	17,465	13.16
기초현금	12,587	69.56	11,927	10.16	12,998	9.80
기말현금	11,927	65.91	12,998	11.07	30,462	22.96

구성비 : 매출액 대비 구성비를 나타냄

■ 주요재무비율

(단위 : 백만원,%)

계정과목			2010.12.31		2011.12.31		2012.12.31	
			동사	한은평균	동사	한은평균	동사	한은평균
성장성	총자산증가율	%	-31.1	24.2	9.7	10.7	14.0	-
	매출액증가율	%	-85.4	19.6	548.7	3.0	13.0	-
	영업이익증가율	%	-83.5	-	1,013.5	-	-13.2	-
	순이익증가율	%	-93.2	-	1,127.2	-	-21.5	-
수익성	총자본순이익률	%	1.0	12.4	13.6	9.8	9.6	-
	자기자본순이익률	%	1.2	19.7	17.9	17.0	12.6	-
	매출액영업이익률	%	10.0	14.1	17.2	13.7	13.2	-
	이자보상배율	배	-	-	-	-	-	-
	EBIT대매출액	%	13.6	18.6	21.4	18.5	17.9	-
	부채상환계수	%	-	-	-	-	-	-
안정성	자기자본비율	%	74.5	62.8	77.9	58.5	74.2	-
	부채비율	%	34.2	59.4	28.4	70.9	34.8	-
	유동비율	%	105.4	193.4	138.3	163.4	235.8	-
	차입금의존도	%	-	13.6	-	14.3	-	-
현금흐름	총CF대총자산비율	%	3.1	-	18.7	-	17.9	-
	총CF대차입금비율	%	-	-	-	-	-	-
	총CF대매출액비율	%	18.3	-	18.5	-	17.8	-
	순CF대차입금비율	%	-	-	-	-	-	-
활동성	총자본회전율	회	0.1	1.0	1.1	1.0	1.1	-
	매출채권회전율	회	1.4	6.7	9.6	8.3	9.8	-
	재고자산회전율	회	-	-	-	-	-	-
	매입채무회전율	회	-	-	-	-	-	-
	순영업자본회전율	회	1.4	-	9.6	-	9.8	-
생산성	부가가치율	%	-	-	-	-	-	-
	수지비율	%	90.9	-	83.0	-	86.9	-
	매출원가율	%	-	35.8	-	25.0	-	-
	인건비대총비용비율	%	-	-	-	-	-	-
	금융비용부담률	%	-	0.8	-	1.0	-	-
	차입금평균이자율	%	-	-	-	-	-	-

■ Watch란?

Watch란 신용등급 산출이후의 기간별 신용도의 변화를 감시하기 위한 목적에서 신용도에 영향을 미칠 수 있는 기업체 신상의 변화를 일일 점검하는 도구입니다. 신용등급의 산출이 연중 특정 시점에 이루어지는 반면 watch는 지속적으로 모니터링을 실시함으로써 신용도의 변화를 동태적으로 감시할 수 있다는 장점이 있습니다.

■ Watch 이력 (최근 2건만 표시됩니다.)

경보일자	Watch등급	Watch사유
2013.06.23		
2013.06.22		

■ 조기경보내역

신용도판단	당좌거래정지/부도	소송건수	법정관리/화의	기업어음	회사채
		4			

■ 법인신용정보(사업자번호) : 총 0 건 (해제 0 건)

조기경보사유	발생일	해제일	등록금액(천원)	금융기관명
		-	-	

■ 법인신용정보(법인등록번호) : 총 0 건 (해제 0 건)

조기경보사유	발생일	해제일	등록금액(천원)	금융기관명
		-	-	

■ 평가기관등급

회사채등급	한신평	한신정	한기평
평가등급			
평가구분			
평가일자		-	-
유효일자(만기일자)			
평가기준일			

기업어음등급	한신평	한신정	한기평
평가등급			
평가구분			
평가일자		-	-
유효일자(만기일자)			
평가기준일			

■ 법정관리, 화의

구분	교환소	일자	비고
당좌거래정지	-	-	
휴폐업	-	-	
법정관리화의	-	-	-

■ 소송정보

소송구분	소송건수	소송금액합계(천원)	총자산대비(%)	매출액대비(%)
피고로서 진행중인 사건	4	102,596	0.08	0.08
피고로서 패소한 사건	5	153,504	0.12	0.12
피고로서 일부패소한 사건	3	-	-	-
전체합계	12	256,100	0.19	0.19

■ 소송 현황통계

소송구분	소송건수	소송금액합계(천원)	총자산대비(%)	매출액대비(%)
피고로서 진행중인 사건	4	102,596	0.08	0.08
피고로서 패소한 사건	5	153,504	0.12	0.12
피고로서 일부패소한 사건	3	-	-	-
전체합계	12	256,100	0.19	0.19

■ 소송 내역

사건번호	판결구분	법원명	사건명	금액(천원)	판결일자	판결내용	구분
2012가 00104637				100,174	2013.06.13		1
2012 00091127				97,955	2013.06.19		2
2013가 00056600				10,812	2013.04.26		1
2013가 00027330				50,000	-		1
2013가 00007272				20,000	-		1
2012 00101589				33,290	2013.02.28		3
2013 00006604				11,596	-		2
2012가 00747604				11,596	2013.01.04		1
2011가 00004514				20,000	2011.12.16		1
2012 00003823				20,000	2012.08.31		2
2012 00087041				20,000	2012.12.27		3
2011가 00020967				113,409	2012.10.12		1
2012가 00063247				21,000	-		1
2011 00086584				8,885	2011.11.22		3
2011 00061707			()	9,000	2011.10.27		3
2010가 00007717			()	36,000	2011.05.04		1
2011 00006248			()	36,000	2011.09.20		2
2010가 00138875				8,885	2010.11.24		1
2011가 00001270				115,512	2011.10.06		1
2011가 00057832				30,985	2011.09.06		1

총 38 건 중 20 건만 표시되었습니다.

신용등급의 정의

■ 기업신용등급의 정의

기업신용등급은 해당기업의 신용도를 채무상환능력과 재무건전성 등의 관점에서 산출하여 신용위험의 정도를 측정하는 지표입니다. 주요 재무정보 외에 기업의 개요, 신용정보 등 평가시점에서의 비재무정보도 함께 고려함으로써 보다 적시성 있고 현실적인 평가를 가능하게 해 드립니다.

신용상태	신용등급	신용등급의 정의
우수	AAA	상거래를 위한 신용능력이 최우량급이며, 환경변화에 충분한 대처가 가능한 기업임.
	AA	상거래를 위한 신용능력이 우량하며, 환경변화에 적절한 대처가 가능한 기업임.
	A	상거래를 위한 신용능력이 양호하며, 환경변화에 대한 대처능력이 제한적인 기업임.
양호	BBB	상거래를 위한 신용능력이 양호하나, 경제여건 및 환경악화에 따라 거래안정성 저하가능성이 있는 기업임.
보통	BB	상거래를 위한 신용능력이 보통이며, 경제여건 및 환경악화에 따라 거래안정성 저하가 우려되는 기업임.
	B	상거래를 위한 신용능력이 보통이며, 경제여건 및 환경악화 시에는 거래안정성 저하가능성이 높은 기업임.
열위	CCC	상거래를 위한 신용능력이 보통이하이며, 거래안정성 저하가 예상되어 주의를 요하는 기업임.
	CC	상거래를 위한 신용능력이 매우 낮으며, 거래의 안정성이 낮은 기업임.
	C	상거래를 위한 신용능력이 최하위 수준이며, 거래위험 발생가능성이 매우 높은 기업임.
부실	D	현재 신용위험이 실제 발생하였거나 신용위험에 준하는 상태에 처해있는 기업임.
평가제외	R	1년 미만의 결산재무제표를 보유하거나, 경영상태 급변(합병, 영업양수도, 업종변경등)으로 기업신용평가 등급부여를 유보하는 기업

■ Watch등급의 정의

Watch란 신용등급 산출이후의 기간별 신용도의 변화를 감시하기 위한 목적에서 신용도에 영향을 미칠수 있는 기업체 신상의 변화를 일일 점검하는 도구입니다. 신용등급의 산출이 연중 특정 시점에 이루어지는 반면 Watch는 지속적으로 모니터링을 실시함으로써 신용도의 변화를 동태적으로 감시할 수 있다는 장점이 있습니다.

Watch등급	Watch등급 정의
정상	최근 기업 내/외부 환경의 변화가 발생하지 않았음.
유보	최근 기업 내/외부 환경의 변화가 발생하였으나, 기업의 신용도 변화에 유의미한 영향을 미치는 수준은 아님.
관찰	최근 발생한 신용도의 변화가 기업의 수익 및 신용위험 등에 미칠 영향에 대한 분석이 필요함.
주의	최근 부실 징후가 포착되어 거래 안정성 저하가 예상되는 기업으로, 향후 채무불이행 가능성이 존재하므로 채권 및 신용 관리에 주의를 요함.
경보	최근 연체 및 연체에 준하는 신용 사건이 발생한 기업으로, 향후 채무불이행 가능성이 높으므로 채권 및 신용 관리에 상당한 주의를 요함.
위험	최근 상당한 연체 및 연체에 준하는 신용 사건이 발생한 기업으로, 단기내 채무불이행 가능성이 매우 높은 수준이므로 이에 대한 대비책이 필요함.
회수의문	연체 및 연체에 준하는 신용사건이 발생한 기업. 채무불이행에 대한 대비책이 필요함.
휴폐업	피흡수합병, 휴폐업, 청산
부도	부도 및 부도에 준하는 신용사건이 발생한 기업. 채무불이행에 대한 대비책이 필요함.

■ 현금흐름등급의 정의

현금흐름이란 기업의 유동성을 측정하는 가장 직접적인 도구입니다. 현금흐름등급이란 현금흐름의 건전성에 따라 기업의 지급능력(상환능력)을 분류한 기호입니다.

현금흐름등급	현금흐름등급의 정의	현금흐름등급	현금흐름등급의 정의
CF1(우수)	현금흐름창출능력이 최상급인 유동성 우수기업	CF4(열위)	연간 창출한 현금흐름으로 운전자금 투자수요금액을 충당하지 못하는 보통이하의 상태
CF2(양호)	영업활동의 수익성 양호하고, 투자수요를 충분히 감당할 수 있는 상태	CF5(위험)	당기의 현금흐름 수익성이 적자인 위험 상태
CF3(보통)	영업활동 현금흐름은 양호하나 신규투자를 위해서는 외부자금을 조달해야 하는 상태	CF6(부실)	현금흐름이 2년 연속 적자로서 수익성이 매우 열악한 상태

신뢰성있는 기업보고서
KISreport

본 보고서는 NICE신용평가정보(주)가 수집한 신용정보를 토대로 작성된 것이며, 참고용으로만 제공되는 보고서입니다. 기업체 신용평가 인증자료로써 사용하실 수 없습니다.

1. 본 보고서는 [신용정보의이용및보호에관한법률]에 의거 작성된 것으로 신용등급 유효기간은 평가일로부터 유효일 이내이며 평가일 이후기업의 변동내용이 반영되지 않을 수도 있습니다.
2. 본 보고서는 NICE신용평가정보(주)가 수집한 신용정보를 토대로 작성한 것이며, 거래처 관리를 위하여 참고용으로만 제공되는 것입니다. 따라서 본 보고서를 활용한 어떠한 의사결정에 대하여도 NICE신용평가정보(주)는 일체의 책임을 지지 않습니다.
3. 보고서 문의 및 관련사항 : 02 - 3771 - 1514

| E n d o f r e p o r t |