

기업신용평가서 (표준)

기업명 | (주)개미식품

대표자 | 전미란

작성일 | 2018년 11월 13일

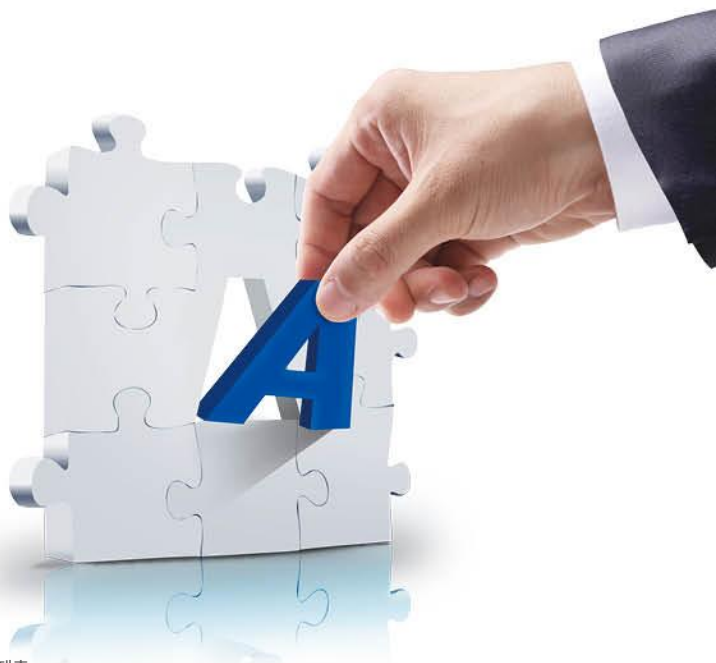
유효기간 | 2019년 11월 12일

유의사항 본 보고서는 "신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률"에 따라 작성되었으며, 당해 기업이 제출한 자료를 근거로 하여 평가한 것으로 업무의 참고용으로만 제공되는 것이며, 활용에 따른 판단이나 결정에 대하여 당사는 책임을 지지 아니합니다.

신용등급은 당사의 신용평가 기준 및 절차에 의거하여, 대상 기업에 대한 일정시점에서의 상거래 신용능력을 평가한 것이며, 당해 기업의 상거래신용능력을 보증하는 것은 아닙니다.

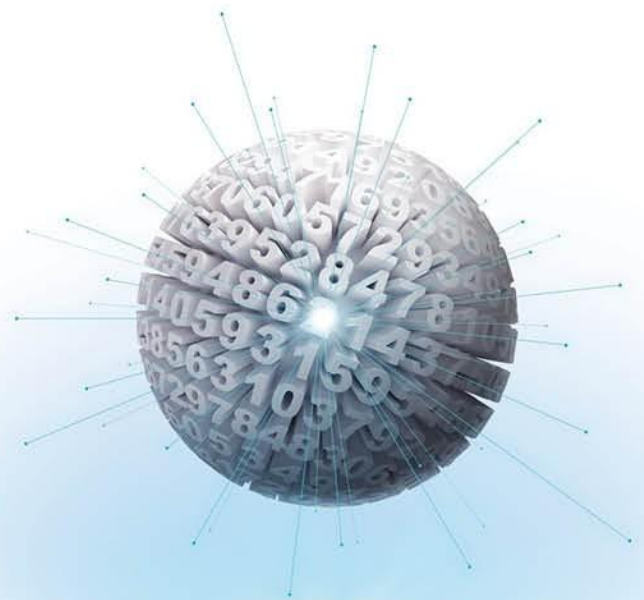
본 보고서는 업무참고용으로 조달청 등 공공기관 입찰 적격심사에 활용하실 수 없습니다.

이 보고서에 대한 자세한 문의는 한국기업데이터(주) 고객센터부 (TEL.02-3215-2666)으로 연락하여 주시기 바랍니다.



CONTENTS

- I. 기업신용등급
- II. 신용평가요약
- III. 기업현황
- IV. 사업현황
- V. 재무현황
- VI. 신용정보
- VII. 별첨



I. 기업신용등급

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

기업개요

기업명	(주)개미식품
대표자	전미란
법인(주민)번호	131111-0022829
사업자번호	129-81-17908
본사주소	(13218) 경기 성남시 중원구 둔촌대로 477 (상대원동)
업종	(C10713) 과자류 및 코코아 제품 제조업
주요제품명	곡물과자
종업원수	69명
기업규모	소기업 (중소기업확인서 (중소벤처기업부))

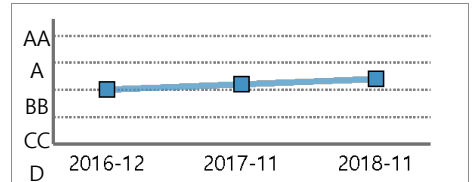
신용등급

기업신용평가등급	현금흐름 등급
BBB-	CR-2
평가기준일	2018년 11월 13일
재무기준일	2017년 12월 31일

경영규모 (단위:백만원)	재무기준일	총자산	납입자본금	자기자본	매출액	순이익
	2017-12-31	16,863	250	9,757	12,991	3,148

신용등급이력

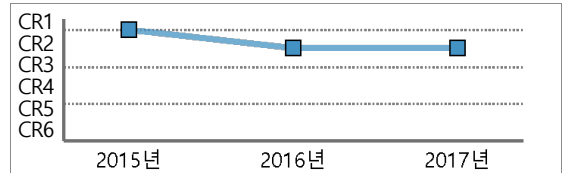
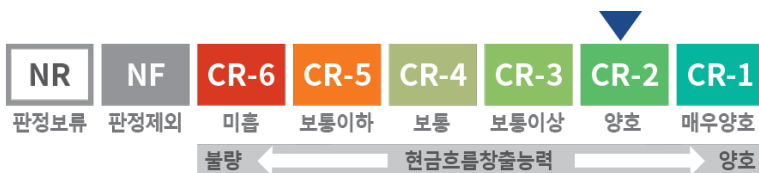
평가기준일	재무기준일	신용등급	변동
2018-11-13	2017-12-31	BBB-	↑
2017-11-28	2016-12-31	BB+	
2016-12-21	2015-12-31	BB	



신용등급 분포현황



현금흐름이력



등급평정의견

동사의 업력(22년), 대표자의 동업계 경력(19년), 매출추이(2017년 결산기준 매출액 12,991백만원, 매출액증가율 26.98%), 재무안정성(부채비율 72.82% 과 차입금의존도 32.88%), 수익성(영업이익률 36.25%), 현금창출능력(양호)과 함께 장래의 경제여건 및 시장환경 변화에 따른 전반적인 영업실적 및 재무구조의 변동가능성과 적응력 등을 종합적으로 고려할 때 신용능력이 양호 수준으로 판단되어 신용등급을 BBB- 등급으로 평정함.



I. 기업신용등급

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 종합의견

[기업개요]

(주)개미식품(이하 '동사')은 1995년 11월 설립된 외감법인으로 곡물과자를 주력제품(사업)으로 하는 과자류 및 코코아 제품 제조업을 영위중이며, 2017년 12월말 현재 총자산 16,863백만원, 자기자본 9,757백만원 (납입자본금 250백만원), 조사기준일 현재 상시종업원 69명 규모의 중소기업임.

[대표자/경영진]

대표이사 전미란(1964년생, 여)은 부산여자대학교 국어국문학과를 졸업하였고 (주)개미식품(1999년~2010년, 실장)에서 근무한 경험을 바탕으로 2010년 12월부터 2012년 12월까지 (주)하늘그린을 경영하였고 2012년 12월 동사 대표이사에 취임하여 동사의 경영전반을 총괄하고 있음.

실제경영자 김성균(1961년생, 남)은 홍익대학교 서양미술학과를 졸업하였고, 광명제과(1978년~1995년, 최종직위:부장)에서 근무한 경험을 바탕으로 1995년 11월 동사를 설립, 동사의 경영전반을 실질적으로 총괄하고 있음.

[사업현황]

동사는 경기 성남시 중원구 둔촌대로 477 (상대원동)에 본점(자가)을 두고 있음.

주요 매입처로는 화성, (주)이너스원, 신안포장산업(주) 등이 있고, 주요 매출처로는 (주)문 과자마을, 롯데쇼핑(주), 일동후디스(주), (주)초록마을 등이 있으며, 최근년도 영업실적은 다음과 같음.

2015년도 매출액 9,178백만원, 당기순이익 2,514백만원
 2016년도 매출액 10,231백만원, 당기순이익 2,852백만원
 2017년도 매출액 12,991백만원, 당기순이익 3,148백만원
 2018년 1~9월 매출액 9,791백만원(부가세신고기준)

[재무분석]

동사의 수익성 측면에서 살펴보면, 2017년 기준 매출액증가율 26.98%(업종평균7.36%)로 상위 30%에 해당되며 동종업계 대비 비교적 우수한 수준이고, 영업이익률은 36.25%(업종평균4.99%)로 상위 5%에 해당되며 동종업계 대비 우수한 수준이며, 이자보상배수는 49.82배(업종평균3.24배)로 상위 10%에 해당되며 동종업계 대비 우수한 수준임.

재무구조의 안정성 측면에서 살펴보면, 동사의 2017년 기준 총차입금은 5,544백만원이며, 차입금의존도는 32.88%(업종평균48.86%)로 상위 25%에 해당되며 동종업계 대비 비교적 우수한 수준이고, 부채비율은 72.82%(업종평균189.10%)로 상위 10%에 해당되며 동종업계 대비 우수한 수준임.

또한 현금흐름 측면에서 최근 3년간 영업활동 조달현금이 정(+)의 상황이고, 2017년도의 차입금 대비 FCF 비율이 -22.97%(업종평균-1.64%)로 하위 30%에 해당되며 동종업계 대비 다소 저조한 수준임.

[신용정보]

조사기준일 현재 동사 및 대표이사에 대한 신용정보조회 결과 연체 등 채무불이행 정보 없음. 끝.

II. 신용평가요약

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

주요주주 및 관계회사현황

주요주주	지분율(%)	관계회사	지분율(%)
김성균	98.00		
전미란	1.00		
전웅	1.00		

주요거래처

주요매출처	거래비중(%)	주요매입처	거래비중(%)
(주)문 과자마을	24.66	화성	5.90
롯데쇼핑(주)	15.79	(주)이너스원	4.46
일동후디스(주)	14.14	신안포장산업(주)	2.05

신용정보 요약

구 분	최종발생일자	등록건수(내역)	등록금액(백만원)
채무불이행	기업	-	
	대표자	-	
소송정보		-	
당좌거래정지		-	

회생절차/워크아웃

등록일	내용

주요재무사항

(단위 : 백만원)

구 분	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
총자산	5,578	11,245	16,863
부채총계	1,820	4,635	7,105
자본총계	3,758	6,609	9,757
매출액	9,178	10,231	12,991
영업이익	3,045	3,646	4,709
순이익	2,514	2,852	3,148

주요재무비율

(단위 : %, 회)

구 분	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
영업이익률	33.18	35.64	36.25
자기자본이익률	100.00	55.02	38.47
부채비율	48.45	70.13	72.82
매출채권회전율	7.34	6.34	6.82
매출액증가율	62.21	11.48	26.98
총자산증가율	68.93	101.59	49.96

요약 현금흐름분석

(단위 : 백만원)

구 분	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
현금영업이익	2,886	3,006	4,328
경상활동후 현금흐름	2,320	2,465	2,710
투자활동후 현금흐름	2,175	-1,719	-1,863
재무활동후 현금흐름	2,098	1,297	516

현금흐름등급

▷ 별첨 현금흐름등급의 정의 참조

CR-2	현금흐름창출능력이 양호하나 그 안정성은 상위등급에 비하여 다소 열위함
재무기준일 2017년 12월 31일	등급내용 : 양호 (CR-1:매우양호 ~ CR-6:미흡)

II. 신용평가요약

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

주요 RISK 항목

구 분	항목	내용	2015년	2016년	2017년
감사의견	감사의견	감사의견이 한정 이하 여부			
신용등급	신용등급취약	신용등급 CCC이하 신용등급 B이하 이면서 현금흐름등급 CR5이하			
	신용등급변동	직전년도 대비 신용등급 3단계 이상 하락			
영업활동	매출감감	매출액이 전기대비 20% 이상 하락			
	매출원가 과다	매출원가율이 85%이상			
	매출채권 과다	매출채권 회수기간이 4개월 이상			
	매입채무 과다	매입채무 미지급기간이 4개월 이상			
	재고자산 과다	적정 재고 회전기간이 3개월 이상			
수익성	영업손실 발생	영업손실 발생			
	당기순손실발생	당기순손실 발생			
투자활동	토지투자/매각	장부상 토지 금액이 전기 대비 20% 이상 증감			
	건물투자/매각	장부상 건물 금액이 전기 대비 20% 이상 증감			
	기계장치투자/매각	장부상 기계장치 금액이 전기 대비 20% 이상 증감		감소	증가
	건설중인 자산투자	장부상 건설중인자산 금액이 전기 대비 20% 이상 증가			증가
재무안정성	단기차입금 과다	단기차입금 비중이 총자산의 40% 이상			
	차입금 과다	장·단기차입금, 사채 등 차입금 비중이 총자산의 50% 이상			
	부채비율 과다	부채비율이 200% 이상			
	일부자본잠식	"자본총계 < 납입자본금"으로 자본금의 일부가 잠식			
	완전자본잠식	"자본총계 < 0"으로 자본금이 완전 잠식			
	대여금(가지급금)	주주·임원·종업원 단기대여금 존재 여부		✓	
	가수금	주주·임원·종업원 단기차입금 존재 여부		✓	✓
현금흐름	영업현금흐름(-)	영업현금흐름 마이너스 발생			
	경상현금흐름(-)	경상현금흐름 마이너스 발생			

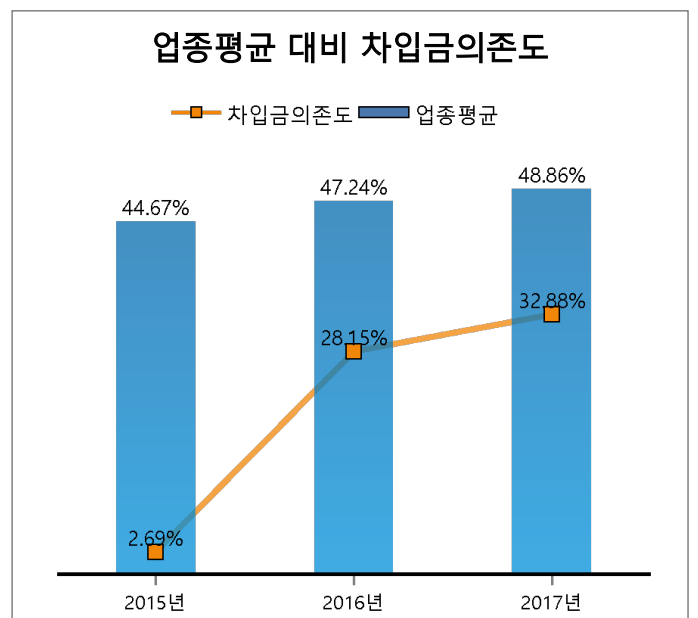
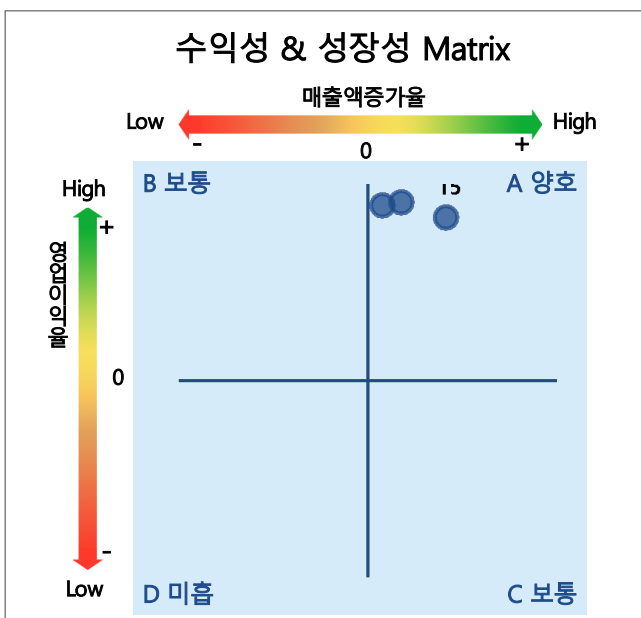
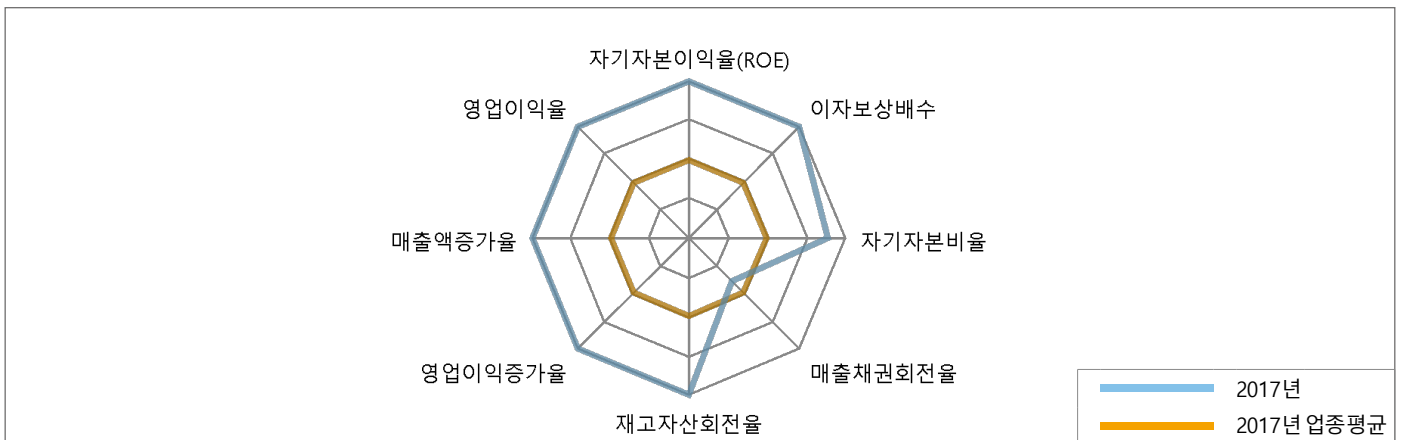
II. 신용평가요약

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

주요재무비율

주요재무비율			2015-12-31		2016-12-31		2017-12-31	
			대상기업	업종평균	대상기업	업종평균	대상기업	업종평균
안정성	자기자본비율	%	67.36	34.04	58.78	32.73	57.86	32.78
	이자보상배수	배	345.09	3.02	266.59	3.27	49.82	3.24
	차입금의존도	%	2.69	44.67	28.15	47.24	32.88	48.86
수익성	매출원가율	%	58.21	77.99	55.46	76.77	54.87	76.58
	영업이익률	%	33.18	5.23	35.64	5.40	36.25	4.99
	자기자본이익률(ROE)	%	100.00	13.94	55.02	14.49	38.47	12.95
성장성	총자산증가율	%	68.93	10.30	101.59	10.14	49.96	8.37
	매출액증가율	%	62.21	9.89	11.48	9.75	26.98	7.36
	영업이익증가율	%	242.81	13.16	19.75	15.33	29.14	8.75
활동성	매출채권회전율	회	7.34	8.81	6.34	8.82	6.82	8.67
	재고자산회전율	회	302.96	12.01	438.41	11.81	57.68	11.33
	총자산회전율	회	2.07	1.16	1.22	1.14	0.92	1.11

주요 재무현황 분석





III. 기업현황

기업개요

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 기업개요

기업명	(주)개미식품	대표자	전미란			
본사주소	(13218) 경기 성남시 중원구 둔촌대로 477 (상대원동)					
전화번호	031-741-2202	팩스번호	031-741-2203			
설립일자	1995년 11월 22일	홈페이지	www.crispy-grain.com			
사업자번호	129-81-17908	법인(주민)번호	131111-0022829			
기업규모	소기업	기업형태	외감			
업종분류	(C10713) 과자류 및 코코아 제품 제조업					
	제조업 > 식료품 제조업 > 기타 식품 제조업					
주요제품명	곡물과자					
주거래은행	기업은행 본부총괄	당좌거래은행				
소속계열/그룹		상시종업원	69명			
경영규모 (단위 : 백만원)	재무기준일	총자산	납입자본금	자기자본	매출액	순이익
	2017-12-31	16,863	250	9,757	12,991	3,148

■ 사업부문 및 주요제품(상품)

사업부문	주요제품(상품)	매출구성비(%)
제조업	곡물과자	100.00

■ 직원현황

(단위 : 명)

기준일자	사무직	전문기술직	생산/기능직	기타	합계
2018-11-13	10	16	33	10	69
2017-11-28	5	16	33	-	54
2016-12-20	5	16	33	-	54

■ 주요관계기업

(단위 : 백만원)

기업명	대표자	사업자번호	결산일	총자산	매출액	당기순이익	관계내용



Ⅲ. 기업현황

기업개요

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 연혁

연 월	내 용
1995-11	과자류,컴류등의 제조를 목적으로 대표이사 김성균에 의해 경기도 성남시 수진동에서 설립(자본금:50백만원)
1998-12	본점을 경기도 성남시 중원구 하대원동 122-7로 이전
2003-05	자본금을 250백만원으로 증자
2003-11	일본수출 시작
2004-07	본점을 경기도 성남시 중원구 상대원동 517-7로 이전
2012-10	본점을 경기도 성남시 중원구 둔촌대로541번길 20(상대원동)으로 이전
2012-12	대표이사 김성균 사임, 대표이사 전미란 취임
2013-04	구워만든곡물그대로 21 런칭
2017-07	본점을 경기도 성남시 중원구 둔촌대로 477(상대원동)으로 이전

■ 합병, 영업양수도 등

구 분	일 자	대 상 기 업 명	사업자번호	내 용



III. 기업현황

경영진 및 주주현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 대표자 인적사항

구 분	실제경영자	성 명	김성균
실제경영자와의 관계	본인	직 위	실제경영자
취 임 일 자	1995년 11월 22일	생 년 월 일	1961년 02월 25일
대표자 종사기간	23년 1개월	동업계 종사기간	40년 8개월
최종출신학교	1988년 02월 홍익대 서양미술학과 졸업		
자 격 증	없음		

■ 대표자 주요경력

기 간	근 무 처	근무처업종	담당업무	최종직위
1978.04 ~ 1995.10	광명제과	식품 제조업	영업	부장
1995.11 ~	(주)개미식품	식품 제조업	전반	실제경영자

■ 대표자 거주주택

주소	도로명주소	(13643) 경기 성남시 수정구 위례순환로 220, 5519동 1504호 (창곡동, 위례사랑으로부영55단지아파트)		
	지 번 주소	(13643) 경기 성남시 수정구 창곡동 521번지 위례사랑으로부영55단지 5519동 1504호		
면 적	대지 : 0㎡ (0평) 건물 : 148㎡ (44평)			
소 유 자 명	김성균	소유자와의 관계	본인	
임 차 내 역	임차보증금 : - 백만원		월세 : - 천원	
비 고				

■ 대표자 소유부동산

부동산소유여부	여	소유부동산 권리침해여부	권리침해 부		
기 타 사 항					
기타소유 부동산	소재지	대지(㎡)	건물(㎡)	권리침해여부	
		-	-		
		-	-		
		-	-		



Ⅲ. 기업현황

경영진 및 주주현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

▣ 대표자 인적사항

구 분	대표이사및사원	성 명	전미란
실제경영자와의 관계	타인	직 위	대표이사
취 임 일 자	2012년 12월 09일	생 년 월 일	1964년 06월 18일
대표자 종사기간	8년	동업계 종사기간	19년 11개월
최종출신학교	1987년 02월 부산여자대학교 국어국문학과 졸업		
자 격 증			

▣ 대표자 주요경력

기 간	근 무 처	근무처업종	담당업무	최종직위
1999.01 ~ 2010.12	(주)개미식품	식품 제조업	마케팅	실장
2010.12 ~ 2012.12	(주)하늘그린	식품 제조업	경영	대표이사
2012.12 ~	(주)개미식품	식품 제조업	경영	대표이사

▣ 대표자 거주주택

주소	도로명주소	(13586) 경기 성남시 분당구 분당로201번길 17, 102동 1102호 (서현동,효자촌현대아파트)		
	지 번 주소	(13586) 경기 성남시 분당구 서현동 300번지 효자촌 102동 1102호		
면 적	대지 : 75㎡ (23평) 건물 : 128㎡ (39평)			
소 유 자 명	김병호 외 1	소유자와의 관계	타인	
임 차 내 역	임차보증금 :	520 백만원	월세 :	- 천원
비 고				

▣ 대표자 소유부동산

부동산소유여부	부	소유부동산 권리침해여부		
기 타 사 항				
기타소유 부동산	소재지	대지(㎡)	건물(㎡)	권리침해여부
		-	-	
		-	-	
		-	-	



Ⅲ. 기업현황

경영진 및 주주현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 대표자경영이력정보(법인)

순번	기업명	법인번호	소재지	법인등기정보 (조회일자)	휴폐업상태 (조회일자)	기업신용상태 (조회일자)
1	개미식품	131111-0022829	경기 성남시 중원구	정상	부가가치세 일반과세자	해당사항없음
				(2018-10-26)	(2018-11-06)	(2018-11-13)

구분	직위	취임일자(중임,선임 등 포함)	퇴임일자(사임,해임 등 포함)
현직	대표이사	2012-12-09	
현직	사내이사	2009-12-09	
전직	이사	1998-12-18	2004-12-18

순번	기업명	법인번호	소재지	법인등기정보 (조회일자)	휴폐업상태 (조회일자)	기업신용상태 (조회일자)
2	하늘그린	131111-0240455	경기 성남시 중원구	청산종결간주		해당사항없음
				(2018-08-16)		(2018-11-13)

구분	직위	취임일자(중임,선임 등 포함)	퇴임일자(사임,해임 등 포함)
현직	사내이사		

■ 대표자경영이력정보(개인사업자)

순번	기업명	사업자번호	소재지	직위 (기준일자)	휴폐업상태 (조회일자)	기업신용상태 (조회일자)

※ 상기 정보는 한국기업데이터에서 수집한 각종 정보를 가공하여 제공하는 것으로 DB업데이트 시점 또는 평가 시점 등에 따라 실제와 차이가 있을 수 있습니다.



Ⅲ. 기업현황

경영진 및 주주현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 경영진 현황

등기여부	실제경영자와의 관계	직위	성명	생년월일	담당업무	비고
등기	타인	대표이사	전미란	1964-06-18	총괄	
미등기	본인	실제경영자	김성균	1961-02-25	총괄	
등기	타인	사내이사	전웅	1969-03-05	기술	대표이사 전미란의 제

■ 주주현황

주 주 명	실제경영자와의 관계	회사와의 관계	소유주식수(주)	지분율(%)	비고
김성균	본인	실제경영자	49,000	98.00	
전미란	타인	대표이사	500	1.00	
전웅	타인	임원	500	1.00	

주당액면가 5,000원 주식수 50,000주 계(주주수 : 3명 총액 : 250 백만원)

III. 기업현황

사업장현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 사업장

구 분	사업자번호	소재지 주소	소유여부	관리침해여부
본사	129-81-17908	경기 성남시 중원구 둔촌대로 477 (상대원동)	여	관리침해 부

■ 주사업장 개요

주소	도로명주소	(13218) 경기 성남시 중원구 둔촌대로 477 (상대원동)		
	지번주소	(13218) 경기 성남시 중원구 상대원1동 517-24번지		
면적	대지 : 1,653㎡ (500평) 건물 : 5,458㎡ (1,651평)			
소유여부	여	소유자명	(주)개미식품	
임차내역	임차보증금 : - 백만원		월세 : - 천원	
관리침해여부	관리침해 부	담보제공여부	여	
입지조건	공장지역	단지명		
주요제품(상품)	곡물과자			
기타사항				

■ 주사업장 부동산현황

(단위 : 백만원)

부동산 고유번호	구분	주소	면적(㎡)		소유자	관리침해여부	담보현황	
			대지	건물			여부	설정액
1311-2016-011718	토지 등기	경기 성남시 중원구 상대원동 517-24번지	1,653	-	주식회사개미식품	관리침해 부	여	8,800
1311-2017-005193	건물 등기	경기 성남시 중원구 상대원동 517-24번지 주 식회사개미식품	-	5,458	주식회사개미식품	관리침해 부	여	8,800



Ⅲ. 기업현황

사업장현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 설비현황

(단위 : 백만원)

설비명	2015-12-31			2016-12-31			2017-12-31		
	장부가액	감가상각액	증감액	장부가액	감가상각액	증감액	장부가액	감가상각액	증감액
토지	-	-	-	3,859	-	3,859	3,859	-	-
건물 및 부속설비	-	-	-	-	-	-	3,590	38	3,590
건설중인 자산	-	-	-	222	-	222	-	-	-222
건축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기계장치	294	554	-73	164	731	-130	260	251	96
선박	-	-	-	-	-	-	-	-	-
차량운반구	37	78	-30	20	94	-17	13	59	-8
공구기구비품	12	66	-9	-	-	-12	-	-	-
합계	343	698	-113	4,266	826	3,923	7,722	348	3,456

IV. 사업현황

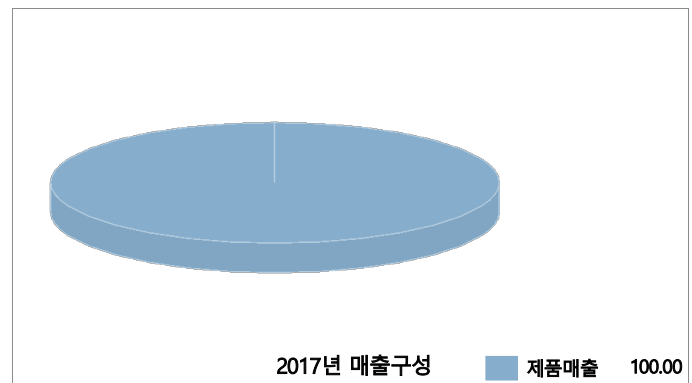
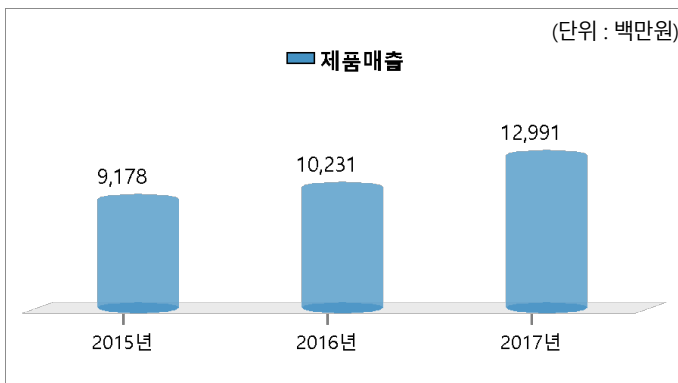
매출현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

연도별 매출현황

(단위 : 백만원, %)

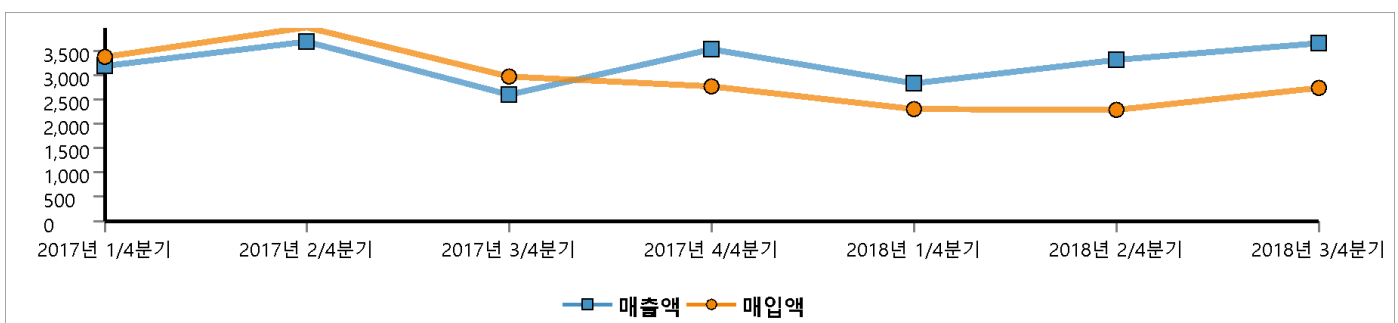
항목	2015-12		2016-12		2017-12	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
제품매출	9,178	100.00	10,231	100.00	12,991	100.00
합계	9,178	100.00	10,231	100.00	12,991	100.00



부가세 신고내역(매출액,매입액)

(단위 : 백만원)

구분	2017년				2018년				분기평균
	1/4분기	2/4분기	3/4분기	4/4분기	1/4분기	2/4분기	3/4분기	4/4분기	
매출액	3,191	3,689	2,589	3,533	2,831	3,312	3,648	-	3,256
매입액	3,375	3,973	2,963	2,766	2,294	2,281	2,736	-	2,913
매입/매출 (%)	105.77	107.70	114.46	78.28	81.02	68.87	75.01	-	90.16



IV. 사업현황

주요거래처

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 매출처

(단위 : 백만원, %)

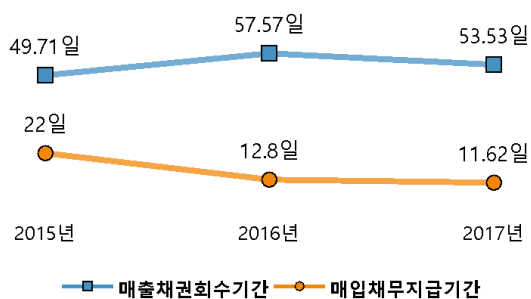
순위	기업명	사업자번호	거래기간 (년)	거래품목명	~	
					거래금액	거래비중
1	(주)문 과자마을	126-86-08588	-		3,204	24.66
2	롯데쇼핑(주)	104-81-26067	-		2,051	15.79
3	일동후디스(주)	135-81-05649	-		1,837	14.14
4	(주)초록마을	105-86-05788	-		941	7.24
5	기타		-		4,958	38.17

■ 매입처

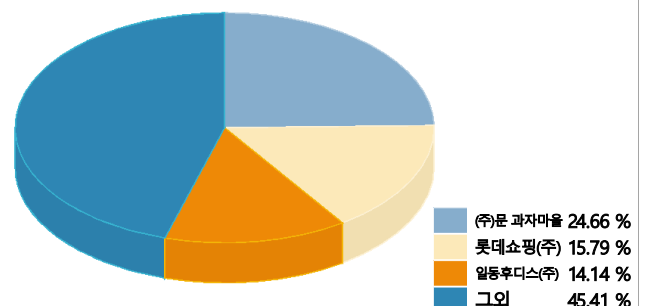
(단위 : 백만원, %)

순위	기업명	사업자번호	거래기간 (년)	거래품목명	~	
					거래금액	거래비중
1	화성	137-11-41901	-		771	5.90
2	(주)이너스원	120-87-85376	-		584	4.46
3	신안포장산업(주)	139-81-11385	-		268	2.05
4	기타		-		11,454	87.59

결제기간



매출처 거래비중





IV. 사업현황

연구개발현황

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 기업부설 연구소 현황

연구소 보유여부	연구소 구분	설립일자	연구원수
미보유			-

■ 연구개발비용

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
대차대조표	개발비(무형자산)	-	-	-
	연구비	-	-	-
손익계산서	경상개발비	-	-	-
	소계	-	-	-
제조원가명세서	연구비	-	-	-
	경상개발비	-	-	-
	소계	-	-	-
연구개발비 합계		-	-	-

■ 지적재산권

종류	등록 상태	명 칭		
국내/국외 구분	등록 번호	등록 일자	권 리 권 자	회사와의 관계

■ 공인규격

공인규격종류	취 득 일 자	인증 (허가) 번호	규격표시명(인증규격)
	유 효 기 간	승 인 기 관	내용(인증범위 또는 품질표시내용)



V. 재무현황

재무제표

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

재무상태표

(단위 : 백만원)

항목	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	항목	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
I. 유동자산(*)	5,014	6,737	8,378	I. 유동부채(*)	1,805	1,625	1,596
1. 당좌자산(*)	4,977	6,728	7,937	매입채무(*)	330	388	439
현금 및 현금성자산(*)	3,527	4,825	5,341	단기차입금(*)	150	156	36
단기예금(*)	-	-	-	미지급금(*)	256	217	308
단기매매증권(*)	-	-	-	공사미지급금	-	-	-
매출채권(*)	1,377	1,851	1,960	선수금(*)	54	26	21
공사미수금	-	-	-	예수금(*)	133	175	170
단기대여금(*)	30	30	540	미지급비용(*)	570	664	623
미수금(*)	-	-	8	유동성장기부채(*)	-	-	-
선급금(*)	38	17	61	선수수익	-	-	-
2. 재고자산(*)	37	10	441	II. 비유동부채(*)	16	3,010	5,509
상품(*)	-	-	-	사채(*)	-	-	-
제품(*)	22	-	92	장기차입금(*)	-	3,010	5,509
재공품(*)	-	-	-	장기성매입채무(*)	-	-	-
원재료(*)	15	10	127	장기선수금(*)	-	-	-
II. 임대주택자산(*)	-	-	-	장기미지급금(*)	-	-	-
III. 비유동자산(*)	564	4,507	8,485	퇴직급여충당부채	16	-	-
1. 투자자산(*)	-	-	-	III. 이연부채(*)	-	-	-
장기금융상품(*)	-	-	-	부채총계	1,820	4,635	7,105
장기투자증권(매도가 등증권)(*)	-	-	-	I. 자본금(*)	250	250	250
만기보유증권(*)	-	-	-	II. 자본잉여금(*)	-	-	-
장기대여금	-	-	-	자본준비금(*)	-	-	-
2. 유형자산(*)	348	4,280	8,349	재평가적립금	-	-	-
토지	-	3,859	3,859	III. 자본조정(*)	-	-	-
건설중인자산	-	222	-	주식할인발행차금	-	-	-
건물 및 부속설비	-	-	3,590	자기주식	-	-	-
기계장치	294	164	260	IV. 기타포괄손익누계액(*)	-	-	-
차량운반구	37	20	13	투자유가증권평가이익 (손실)	-	-	-
3. 무형자산(*)	-	-	-	자산재평가이익(손실)	-	-	-
영업권	-	-	-	외화환산이익(손실)	-	-	-
산업재산권	-	-	-	파생상품평가이익 (손실)	-	-	-
개발비	-	-	-	V. 이익잉여금(*)	3,508	6,359	9,507
4. 기타비유동자산(*)	216	227	136	이익준비금	-	-	-
장기성매출채권	-	-	-	기업합리화적립금	-	-	-
장기미수금	-	-	-	미처분이익잉여금 (결손금)	3,508	6,359	9,507
보증금 등	216	227	136	*당기순이익	2,514	2,852	3,148
5. 이연자산(*)	-	-	-	자본총계	3,758	6,609	9,757
자산총계	5,578	11,245	16,863	부채와 자본총계	5,578	11,245	16,863



V. 재무현황

재무제표

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

손익계산서

(단위 : 백만원, %)

항목	2015-12-31		2016-12-31		2017-12-31	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
I. 매출액(*)	9,178	100.00	10,231	100.00	12,991	100.00
상품매출액(*)	-	-	-	-	-	-
제품매출액(*)	9,178	100.00	10,231	100.00	12,991	100.00
공사수입(*)	-	-	-	-	-	-
분양수입	-	-	-	-	-	-
기타매출액	-	-	-	-	-	-
II. 매출원가(*)	5,343	58.22	5,674	55.46	7,128	54.87
상품매출원가(*)	-	-	-	-	-	-
제품매출원가(*)	5,343	58.22	5,674	55.46	7,128	54.87
공사원가	-	-	-	-	-	-
분양원가	-	-	-	-	-	-
기타매출원가	-	-	-	-	-	-
III. 매출총이익(순실)	3,835	41.78	4,557	44.54	5,863	45.13
IV. 판매비와관리비(*)	790	8.61	911	8.90	1,154	8.88
급여(*)	240	2.61	455	4.45	512	3.94
퇴직급여	5	0.05	2	0.02	11	0.08
복리후생비	25	0.27	7	0.07	49	0.38
임차료	111	1.21	140	1.37	88	0.68
대손상각비	14	0.15	29	0.28	25	0.19
감가상각비	40	0.44	14	0.14	8	0.06
연구개발비	-	-	-	-	-	-
기타	355	3.87	263	2.57	461	3.55
V. 영업이익(순실)	3,045	33.18	3,646	35.64	4,709	36.25
VI. 영업외수익(*)	14	0.15	23	0.22	37	0.28
이자수익	2	0.02	4	0.04	23	0.18
배당금수익	-	-	-	-	-	-
임대료	-	-	-	-	-	-
외화환산이익	-	-	-	-	-	-
자산재평가손실환입	-	-	-	-	-	-
법인세환급액	-	-	-	-	-	-
기타영업외수익	12	0.13	19	0.19	14	0.11
VII. 영업외비용(*)	14	0.15	40	0.39	726	5.59
이자비용	9	0.10	14	0.14	95	0.73
유형자산처분손실	-	-	-	-	-	-
외화환산손실	-	-	-	-	-	-
자산재평가손실	-	-	-	-	-	-
법인세추납액	-	-	-	-	-	-
기타영업외비용	5	0.05	26	0.25	631	4.86
VIII. 법인세비용차감전순이익	3,045	33.18	3,629	35.47	4,020	30.94
IX. 법인세비용	531	5.79	777	7.59	872	6.71
X. 계속사업이익(순실)	2,514	27.39	2,852	27.88	3,148	24.23
X I. 중단사업이익(순실)	-	-	-	-	-	-
X II. 당기순이익(순실)	2,514	27.39	2,852	27.88	3,148	24.23
*주당순이익	-	-	-	-	-	-



V. 재무현황

재무제표

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

제조원가명세서

(단위 : 백만원)

항목	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
I. 원재료비(*)	3,733	3,468	2,710
II. 노동관계비용(*)	775	793	657
III. 경비(*)	857	1,391	3,853
복리후생비	69	100	232
감가상각비	100	188	163
세금과공과	-	-	-
임차료	16	33	104
지급수수료	157	142	1,153
연구개발비	-	-	-
외주가공비	-	-	-
IV. 당기총제조비용	5,365	5,652	7,221
기초재공품재고액	-	-	-
V. 합계	5,365	5,652	7,221
기말재공품재고액	-	-	-
VI. 당기제품제조원가	5,365	5,652	7,221

이익잉여금처분계산서

(단위 : 백만원)

항목	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
I. 미처분이익잉여금(결손금)(*)	3,508	6,359	9,507
전기이월미처분이익잉여금(결손금)(*)	1,021	3,508	6,359
회계정책변경 누적효과(*)	-	-	-
당기순이익(순손실)	2,514	2,852	3,148
II. 임의적립금등의 이입액(*)	-	-	-
III. 이익잉여금처분액(결손금처리액)(*)	-	-	-
재무구조개선적립금	-	-	-
기업합리화적립금	-	-	-
배당금(*)	-	-	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금(결손금)	3,508	6,359	9,507

자본변동표

(단위 : 백만원)

항목	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
I. 자본금(*)	-	-	-
기초자본금	-	-	-
유상/무상증자(감자)	-	-	-
II. 자본잉여금(*)	-	-	-
기초자본잉여금	-	-	-
유상/무상증자(감자)	-	-	-
III. 자본조정(*)	-	-	-
기초자본조정	-	-	-
주식할인발행차금	-	-	-
IV. 기타포괄손익누계액(*)	-	-	-
기초기타포괄손익누계액	-	-	-
투자유가증권(장기투자증권)평가손익	-	-	-
V. 이익잉여금(결손금)(*)	-	-	-
기초이익잉여금(결손금)	-	-	-
(중간배당)	-	-	-
당기순이익(손실)	-	-	-



V. 재무현황

재무분석

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

현금수지분석 I (백만원)	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31
1.매출액	9,178	10,231	12,991
1)매출채권등 증(-) 감(+)	-256	-503	-134
2)선수금 증(+), 감(-)	-29	-28	-5
3)매출원가 (-)	-5,343	-5,674	-7,128
4)재고자산 증(-) 감(+)	-14	27	-431
5)매입채무 증(+), 감(-)	-447	59	51
6)선급금등 증(-) 감(+)	57	21	-44
7)감가상각비(C/R) (+)	100	188	163
2.현금매출 총이익	3,246	4,320	5,461
1)판매비와 일반관리비 (-)	-790	-911	-1,154
2)선급비용 증(-) 감(+)	-2	-1	-5
3)미지급비용 증(+), 감(-)	372	-447	-18
4)비현금 지출판매비와 일반관리비등(+)	60	45	44
3.현금 영업 이익	2,886	3,006	4,328
1)이자수익과 배당금 수익 (+)	2	4	23
2)법인세등 납부액 (-)	-531	-236	-895
3)기타영업활동으로 인한 현금흐름 (+)	48	25	-16
4.영업활동후의 현금흐름액	2,405	2,799	3,441
1)이자비용 (-)	-9	-14	-95
5.이자 지급후의 현금흐름액	2,396	2,785	3,346
1)기타자산 증(-) 감(+)	-	-	-18
2)기타부채 증(+), 감(-)	-71	-312	-
3)기타경상활동관련 현금흐름 (+)	-5	-7	-618
6.경상 활동후의 현금흐름액	2,320	2,465	2,710
1)단기금융상품 증(-) 감(+)	-	-	-
2)유가증권 증(-) 감(+)	-	-	-
3)단기대여금 증(-) 감(+)	-30	-	-510
4)미수금등 증(-) 감(+)	-40	-39	84
5)투자자산 증(-) 감(+)	-43	-11	91
6)유형자산 증(-) 감(+)	-33	-4,134	-4,238
7)무형자산 증(-) 감(+)	-	-	-
7.투자 활동후의 현금흐름액	2,175	-1,719	-1,863
1)유동성 장기부채 상환액 (-)	-	-	-
2)단기 차입금 증(+), 감(-)	-50	6	-120
3)장기 차입금 증(+), 감(-)	-	3,010	2,499
4)자본 증(+), 감(-)	-27	-	-
5)배당금 (-)	-	-	-
8.재무 활동후의 현금흐름액	2,098	1,297	516
9.중단사업손익	-	-	-
10.현금 및 현금등가물 증가액(기말-기초)	2,098	1,297	516
1)총부채 영업자금 비율 (%)	1,789.28	98.48	73.13
2)현금 보상비율 (%)	4,925.75	6,407.73	2,737.79
현금창출능력	CR-1	CR-2	CR-2
현금흐름등급	매우양호	양호	양호

V. 재무현황

재무분석

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

재무비율분석

항목			2015-12-31		2016-12-31		2017-12-31	
			대상기업	업종평균	대상기업	업종평균	대상기업	업종평균
수익성	매출원가율	%	58.21	77.99	55.46	76.77	54.87	76.58
	판관비율	%	8.61	17.07	8.90	17.74	8.88	18.05
	영업이익률	%	33.18	5.23	35.64	5.40	36.25	4.99
	당기순이익률	%	27.39	4.05	27.87	4.12	24.23	3.75
	투자자본수익률(ROIC)	%	222.62	7.67	82.31	7.49	46.55	7.41
	자기자본이익률(ROE)	%	100.00	13.94	55.02	14.49	38.47	12.95
	EBITDA마진율	%	34.70	7.41	37.60	7.67	37.56	7.38
안정성	고정장기적합률	%	14.95	78.66	46.86	78.53	55.58	75.49
	이자보상배수	배	345.09	3.02	266.59	3.27	49.82	3.24
	차입금의존도	%	2.69	44.67	28.15	47.24	32.88	48.86
	부채비율	%	48.45	175.50	70.13	186.16	72.82	189.10
	자기자본비율	%	67.36	34.04	58.78	32.73	57.86	32.78
	유동비율	%	277.83	140.56	414.52	147.32	524.79	154.26
활동성	매출채권회전율	회	7.34	8.81	6.34	8.82	6.82	8.67
	재고자산회전율	회	302.96	12.01	438.41	11.81	57.68	11.33
	매입채무회전율	회	16.59	18.48	28.51	19.11	31.42	19.99
	순운전자본회전율	회	12.62	6.21	8.00	6.11	7.57	5.78
	총자산회전율	회	2.07	1.16	1.22	1.14	0.92	1.11
성장성	매출액증가율	%	62.21	9.89	11.48	9.75	26.98	7.36
	총자산증가율	%	68.93	10.30	101.59	10.14	49.96	8.37
	영업이익증가율	%	242.81	13.16	19.75	15.33	29.14	8.75
	순이익증가율	%	243.35	15.91	13.43	13.60	10.38	7.47
	자기자본증가율	%	195.71	13.21	75.89	14.38	47.63	12.80
현금흐름	부채상환계수	%	1,514.20	26.81	1,651.25	23.87	2,641.24	25.77
	현금흐름/차입금	%	1,597.38	6.70	87.97	4.84	60.35	5.34
	현금영업이익/금융비용	%	32,713.18	334.31	21,981.94	326.99	4,579.32	329.70
	FCF/차입금	%	1,474.38	-1.27	-53.97	-3.47	-22.97	-1.64
	FCF/매출액	%	24.10	0.25	-16.70	-0.81	-9.81	-0.29



V. 재무현황

재무분석

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

차입금분석

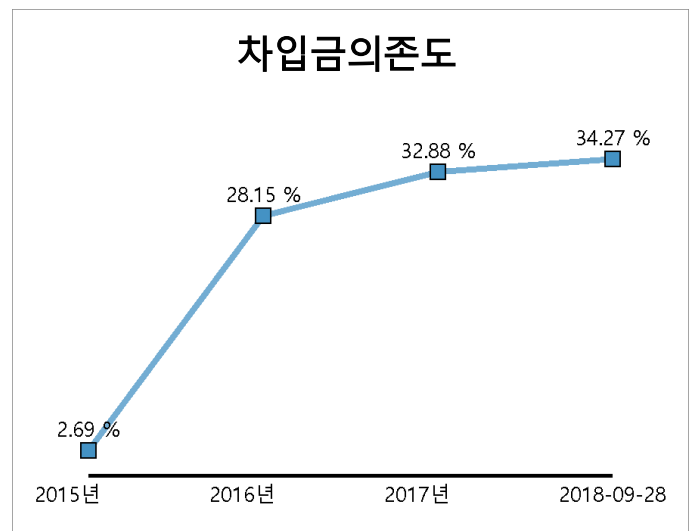
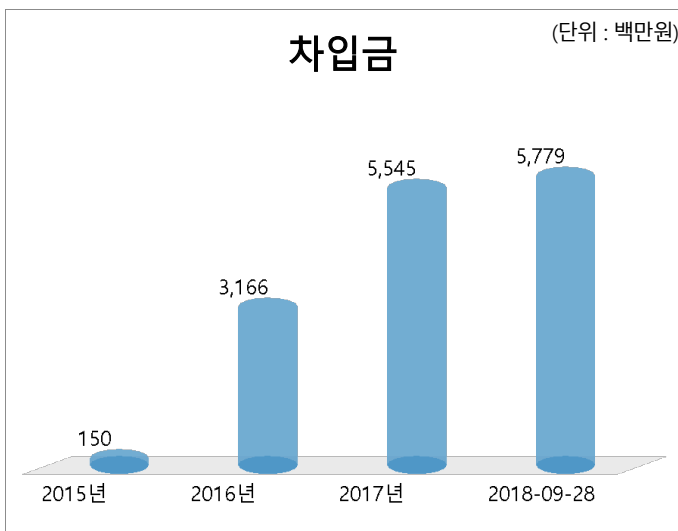
(단위 : 백만원, %)

항목	2015-12-31		2016-12-31		2017-12-31		
	금액	비중	금액	비중	금액	비중	
단기	단기차입금	150	100.00	156	4.92	36	0.64
	외화단기차입금	-	-	-	-	-	-
	유동성장기부채	-	-	-	-	-	-
	유동성외화장기차입금	-	-	-	-	-	-
	소계	150	100.00	156	4.92	36	0.64
장기	사채	-	-	-	-	-	-
	장기차입금	-	-	3,010	95.08	5,509	99.36
	외화장기차입금	-	-	-	-	-	-
	금융리스부채	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	3,010	95.08	5,509	99.36
차입금 합계		150	100.00	3,166	100.00	5,545	100.00

여신변동현황

(단위 : 백만원, %)

구분	재무제표 기준			최근월말 차입금
	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2018-09-28
차입금	150	3,166	5,545	5,779
차입금/매출액(%)	1.63	30.94	42.68	-
차입금의존도(%)	2.69	28.15	32.88	34.27
이자보상배수	345.09	266.59	49.82	-



VI 신용정보

기업신용정보

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ 신용개설 정보

개설기관명	개설일자	개설사유
기업은행(카드사업부)	2016-11-09	신용카드개설
우리카드(본부총괄)	1999-08-27	신용카드개설

■ 신용도판단 정보

(단위: 천원)

발생기관	발생사유	발생일자	해제일자	발생금액

VI 신용정보

대표자신용정보

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

성명	전미란	직위	대표이사
----	-----	----	------

신용도판단 정보

(단위: 천원)

발생기관	발생사유	발생일자	해제일자	발생금액

VI 신용정보

대표자신용정보

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

성명	김성균	직위	실제경영자
----	-----	----	-------

신용도판단 정보

(단위: 천원)

발생기관	발생사유	발생일자	해제일자	발생금액



VI 신용정보

주요관련정보

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

소송정보

구분	소송건수	소송금액합계(천원)	총자산대비(%)	매출액대비(%)
피고로서 진행중인 사건	-	-	-	-
피고로서 패소한 사건	-	-	-	-
피고로서 일부 패소한 사건	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

사건번호	법원명	사건명	금액(천원)	원고	판결일자	판결내용	구분

구분	소송건수	소송금액합계(천원)	총자산대비(%)	매출액대비(%)
원고로서 진행중인 사건	-	-	-	-
원고로서 패소한 사건	-	-	-	-
원고로서 일부 패소한 사건	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

사건번호	법원명	사건명	금액(천원)	피고	판결일자	판결내용	구분

회생절차/워크아웃

등록일	내용

외부 신용등급

구분	회사채	기업어음	Issuer
등급	-	-	-
평가일자	-	-	-
Outlook	-	-	-

* 유효등급은 각 평가사의 유효기간 내에 있는 등급에서 최신평가일 등급(복수의 경우 낮은 등급)을 의미합니다.



Ⅶ. 별첨

산업분석의견

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

■ (참고)산업분석

[산업의 개요 및 특성]

- 곡물분말 등을 주원료로 하는 비스킷, 크래커, 성찬용 및 공업용 웨이퍼, 의약품 또는 식용 캡슐(젤라틴 캡슐 제외), 라이스페이퍼 및 유사식품을 제조하거나 코코아를 가공처리하여 코코아 분 및 코코아 제품, 초콜릿 또는 코코아를 함유한 조제 식품, 추잉 껌, 설탕과자 및 설탕으로 저장처리한 과일, 견과류 등을 제조하는 산업활동
- 국민의 식생활과 밀접한 관계를 맺고 있는 전형적인 내수산업
- 다른 소비재에 비해 경기변동에 비탄력적이며 계절적인 변동 또한 안정적임.
- 과자의 원료 중 밀, 옥수수, 팥, 설탕 등은 수입산 비중이 높아 국제곡물가에 민감한 편으로, 원재료 가격이 수익성을 좌우함

[산업전망]

- 과자시장은 폭넓은 소비층을 가진 소비재 산업이나, 최근 과자 섭취량 및 섭취빈도가 감소함에 따라 성장이 정체되어 있음
- 이러한 과자 섭취량 감소와 더불어, 주 소비층인 청소년 인구 감소, 소비자들의 식품의 안전성, 건강과 영양에 대한 요구 증대는 기업에 위협요인으로 작용하고 있음.
- 주요 제과업체들은 국내 시장을 넘어 해외시장 진출을 사업전략으로 내세우고 있는 바, 이는 포화상태에서 치열한 경쟁을 벌여야 하는 국내 시장보다는 해외시장의 성장가능성이 높다고 판단하기 때문임.
- 과점적 구조인 과자시장 내에서 비중이 비교적 적은 소기업들은 대형마트 및 편의점 등과 연계한 PB제품으로 눈을 돌리고 있음.
- 과자의 주소비층이 청소년층인 만큼, 앞으로 업계에서는 고영양, 저열량 제품에 중점을 두면서도 어린이들에게 어필하는 제품을 선보일 것으로 보이며, 최근 중소기업 중심이던 어린이 식품 시장의 매출이 증가하면서 대기업의 진출이 늘고 어린이 식품의 사양과 콘셉트가 성인 제품에도 적용되고 있음.



Ⅶ. 별첨

신용등급 설명

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

신용등급 정의

등급	등급내용	신용등급의 정의
AAA	최우량	상거래 신용능력이 최고 우량한 수준임
AA	매우우량	상거래 신용능력이 매우 우량하나, AAA보다는 다소 열위한 요소가 있음
A	우량	상거래 신용능력이 우량하나, 상위등급에 비해 경기침체 및 환경변화의 영향을 받기 쉬움
BBB	양호	상거래 신용능력이 양호하나, 장래 경기침체 및 환경악화에 따라 상거래 신용능력이 저하될 가능성이 내포되어 있음
BB	보통이상	상거래 신용능력은 인정되나, 장래의 경제여건 및 시장환경 변화에 따라 그 안정성면에서는 다소 불안한 요소가 내포되어 있음
B	보통	현재시점에서 상거래 신용능력에는 당면 문제는 없으나, 장래의 경제여건 및 시장환경 변화에 따라 그 안정성면에서는 불안한 요소가 있음
CCC	보통이하	현재시점에서 상거래 신용위험의 가능성을 내포하고 있음
CC	미흡	상거래 신용위험의 가능성이 높음
C	불량	상거래 신용위험의 가능성이 매우 높음
D	매우불량	현재 상거래 신용위험 발생 상태에 있음
NR	무등급	조사거부, 등급취소 등의 이유로 신용등급을 표시하지 않는 무등급

※ 'AA'부터 'CCC'까지는 등급내 우열에 따라 '+' 또는 '-' 를 추가함

현금흐름등급 정의

등급	등급내용	현금흐름등급의 정의
CR-1	매우양호	현금흐름 창출능력이 매우 양호하여 안정적인임
CR-2	양호	현금흐름 창출능력이 양호하나 그 안정성은 상위등급에 비하여 다소 열위함
CR-3	보통이상	현금흐름 창출능력이 보통이상이나 장래 경제여건 및 환경악화에 따라 다소나마 현금흐름 저하 가능성이 존재함
CR-4	보통	현금흐름 창출능력이 보통으로 장래 경제여건 및 환경악화에 따라 현금흐름 저하 가능성이 존재함
CR-5	보통이하	현금흐름 창출능력이 낮거나 총차입금 대비 현금 흐름 창출액이 적어 현금지급능력이 보통 이하임
CR-6	미흡	현금흐름 창출능력이 거의 없거나 총차입금 대비 현금흐름 창출액이 매우 적어 현금지급능력이 미흡함
NF	판정제외	재무제표의 신뢰성이 적거나 불완전한 재무정보 보유(원가명세서가 없는 경우 등)로 판정제외
NR	판정보류	결산일 현재 2개년 미만의 현금흐름 산출로 판정보류



Ⅶ. 별첨

재무비율 설명

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

구분	비율		산식	비고	의미
수익성	매출원가율	%	$(\text{매출원가}/\text{매출액}) \times 100$	낮을수록 양호	매출액중 매출원가가 차지하는 비중을 나타내는 비율로서 기업원가율 또는 "마진"율을 측정하는 지표
	판매비율	%	$(\text{판매비와관리비}/\text{매출액}) \times 100$	낮을수록 양호	매출액중 판매비와관리비가 차지하는 비중을 나타내는 비율
	영업이익률	%	$(\text{영업이익}/\text{매출액}) \times 100$	높을수록 양호	기업의 주된 영업활동에 의한 성과를 판단하기 위한 지표로서 제조 및 판매활동과 직접 관계가 없는 영업외손익을 제외한 순수한 영업이익만을 매출액과 대비한 것으로 영업효율성을 나타내는 지표
	당기순이익률	%	$(\text{당기순이익}/\text{매출액}) \times 100$	높을수록 양호	매출액에 대한 당기순이익의 비율을 나타내는 지표
	투자자본수익률 (ROIC)	%	$(\text{EBIT} \times (1 - \text{법인세율})) / \text{투자자본}$	높을수록 양호	생산 및 영업활동에 투자한 자본으로 어느 정도 이익을 확보했는가를 나타내는 지표
	자기자본이익률 (ROE)	%	$(\text{당기순이익}/\text{자기자본}) \times 100$	높을수록 양호	자기자본에 대한 당기순이익의 비율을 나타내는 지표
	EBITDA마진율	%	$(\text{영업이익} + \text{감가상각비}) + \text{무형자산상각비} / \text{매출액} \times 100$	높을수록 양호	매출액에 대한 EBITDA의 비율을 나타내는 지표
안전성	고정장기적합률	%	$\text{고정자산} / (\text{고정부채} + \text{자기자본}) \times 100$	낮을수록 양호	자기자본 및 고정부채가 고정자산에 어느정도 투입되어 운용되고 있는가를 나타내는 지표로서 운용자금의 조달적정성과 투자자본의 고정화 정도를 측정하는데 사용
	이자보상배수	배	$\text{영업이익} / (\text{이자비용} + \text{매출채권처분손실})$	높을수록 양호	영업이익으로 금융비용을 어느정도 상환할 수 있는지를 측정하는 지표
	차입금의존도	%	$(\text{장·단기차입금} + \text{회사채}) / \text{자산총계} \times 100$	낮을수록 양호	기업의 부채 중 외부에서 차입형식으로 조달되는 차입금비중을 총자본과 대비한 지표로서, 이 비율이 높을수록 금융비용부담이 커 수익성이 낮아지게 되며 안전성면에서도 불리하게 됨
	부채비율	%	$(\text{부채} / \text{자기자본}) \times 100$	낮을수록 양호	자본구성의 안정도를 판단하는 대표적 비율로서 타인자본 의존도를 판단하는 비율이며 100% 이하를 표준비율로 삼고 있으나, 이 표준은 기업의 업종 또는 규모에 따라 상이함
	자기자본비율	%	$(\text{자기자본} / \text{자산총계}) \times 100$	높을수록 양호	총자본 중에서 자기자본이 점하는 비율을 나타내는 지표로서 자본구성의 균형여부를 판단하는 비율이며, 이 비율의 판단은 타인자본과의 균형관계를 검토하는 것으로서 일반적으로 50% 이상이 표준비율임
	유동비율	%	$(\text{유동자산} / \text{유동부채}) \times 100$	높을수록 양호	유동자산과 유동부채와의 관계를 표시하는 비율로서 기업의 지급능력을 판단하는 대표적 비율이며 유동성평가의 기본적 지표가 되며 표준비율은 200% 이상으로 하고 있음



Ⅶ. 별첨

재무비율 설명

회사명 : (주)개미식품 대표자명 : 전미란 사업자번호 : 129-81-17908

구분	비율		산식	비고	의미
활동성	매출채권회전율	회	매출액/매출채권	높을수록 양호	매출채권회전율은 매출채권이 현금으로 회수되는 속도를 표시해 주는 것으로서 지급능력의 양부상태를 나타내는 유동비율이나 당좌비율에 비해 동태적 의미를 갖고 있음
	재고자산회전율	회	매출액/재고자산	높을수록 양호	재고자산회전율은 재고자산과 매출액과의 비율로서 재고자산이 일정기간 중 몇번이나 당좌자산으로 전환했는가 하는 재고자산의 회전속도를 나타내며, 재고자산의 현금화속도를 측정하여 자본배분의 적정상태를 판단하는 지표로 이용됨
	매입채무회전율	회	매출액/매입채무	높을수록 양호	매입채무회전율은 매입채무의 반제속도를 표시해 주는 것으로서 지급능력의 양부상태를 판단하는 지표로 이 비율이 높으면 높을수록 지급능력이 우수함. 일반적으로 매출채권회전율과 더불어 6회전 이상을 표준비율로 보며 이 비율은 매출채권회전율과 비교 판단하는 것이 바람직함
	순운전자본회전율	회	매출액/(유동자산-유동부채)	높을수록 양호	매출액을 운전자본의 평균잔액으로 나눈 것으로 기업의 순운전자본이 원활하게 운용되는지 나타내는 지표
	총자산회전율	회	매출액/자산총계	높을수록 양호	기업이 사용한 총자산의 운용능률을 총괄적으로 표시하는 지표로서 이 비율이 높으면 높을수록 총자산이 양호한 상태로 나타나고 수익성이 높아짐. 따라서 확정적인 표준비율은 없으나 보통 2~2.5회전 이상을 양호한 상태로 보고 있음
성장성	매출액증가율	%	(당기 매출액/전기 매출액) × 100-100	높을수록 양호	당해년도 매출액의 전년도 실적에 대한 증가율 지표로서 기업의 성장세를 판단하는 대표적 지표이며 정상적 경영활동결과를 나타냄. 경쟁 기업보다 빠른 매출액증가율은 결국 시장점유율의 증가를 의미하므로 경쟁력 변화를 나타내는 척도의 하나가 됨
	총자산증가율	%	(당기자산총계/전기자산총계) × 100-100	높을수록 양호	기업에 투자 운용된 총자산이 당해 연도에 얼마나 증가하였는가를 나타내는 비율로 기업의 전체적인 성장척도를 측정하는 지표
	영업이익증가율	%	(당기영업이익/전기영업이익) × 100-100	높을수록 양호	기업의 영업이익이 당해연도에 얼마나 증가되었는가를 나타내는 지표로서 기업의 질적인 성장세를 판단하는 지표
	순이익증가율	%	(당기순이익/전기순이익) × 100-100	높을수록 양호	전년도 당기순이익에 대한 당해연도 당기순이익의 증가율로서 기업전체의 수익성의 성장세를 판단하는 지표
	자기자본증가율	%	(당기자본총계/전기자본총계) × 100-100	높을수록 양호	자기자본의 증가율을 측정하는 지표로서 자본의 확충력을 나타내는 지표
현금흐름	부채상환계수	%	{영업활동후현금흐름/(이자비용+매출채권처분손실+단기차입금+유동성장기부채)} × 100	높을수록 양호	현금흐름분석표상의 영업활동후 현금흐름이 단기차입금, 유동성장기부채, 금융비용을 어느 정도 상환할 수 있는지를 측정하는 지표
	현금흐름/차입금	%	(이자지급후현금흐름/차입금) × 100	높을수록 양호	현금흐름분석표상의 이자지급 후 현금흐름으로 총차입금을 어느 정도 상환할 수 있는지를 측정하는 지표
	현금영업이익/금융비용	%	현금영업이익/(이자비용+매출채권처분차손) × 100	높을수록 양호	현금흐름분석표상의 현금영업이익이 금융비용을 어느 정도 상환할 수 있는지를 측정하는 지표
	FCF/차입금	%	(FCF/차입금) × 100	높을수록 양호	FCF(Free Cash Flow)의 차입금에 대한 비율
	FCF/매출액	%	(FCF/매출액) × 100	높을수록 양호	FCF(Free Cash Flow)의 매출액에 대한 비율