

2019년

코나아이파트너스 주식회사의 현황



* 이 경영공시자료는 '여신전문금융업감독규정'제23조의 규정 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I. 일반 현황		3
1. 회 사 현 황		3
2. 경 영 방 침		3
3. 연 혁 · 추 이		3
4. 조 직 도		4
5. 인 원		4
6. 임 원 현 황		4
7. 영 업 점 현 황		5
8. 대 주 주		5
9. 타법인 주식 보유현황		5
10. 배 당		5
II. 경영 실적		6
1. 취급업무별 영업실적		6
2. 부문별 영업실적		6
III. 재무현황		9
1. 요약 대차대조표		9
2. 요약 손익계산서		9
3. 자금 조달 현황		10
4. 자산·부채 만기구조		10
5. 유가증권 투자현황		11
6. 대손상각 및 충당금 적립현황		11
7. 부실 및 무수익여신		12
8. 지급보증 및 기타		13
IV. 경영지표		13
V. 위험관리		15
VI. 기타 경영현황		17
1. 내 부 통 제		17
2. 기관경고 및 임원문책 현황		18
VII. 재무제표		19
1. 감 사 보 고 서		19
2. 재 무 상 태 표		22
3. 손 익 계 산 서		23
4. 자 본 변 동 표		24
5. 현 금 흐 름 표		25
VIII. 기 타		26
1. 민 원 현 황		26
2. 주 요 용 어 해 설		26

I. 일반 현황

1. 회사 현황

회사명	한글	코나아이파트너스 주식회사		대표자	박 신 규
	영문	KONAI PARTNERS Co., Ltd.			
본점소재지(주소)	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 32, 9층(여의도동, 여의도파이낸스타워)				
수권자본금	100,000,000,000원		납입자본금	10,100,000,000원	
회사설립일	2018. 05. 18.		상장일	-	
영위업무	<ul style="list-style-type: none"> · 여신전문금융업법에 의한 신기술사업금융 업무 · 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원 업무 · 산업발전법 제20조에 따른 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원 업무 · 기타 관계 법령에 따라 허용되는 업무 				

2. 경영 방침

가. 회사의 경영 이념

- 모두의 꿈을 이루게 하는 Partners

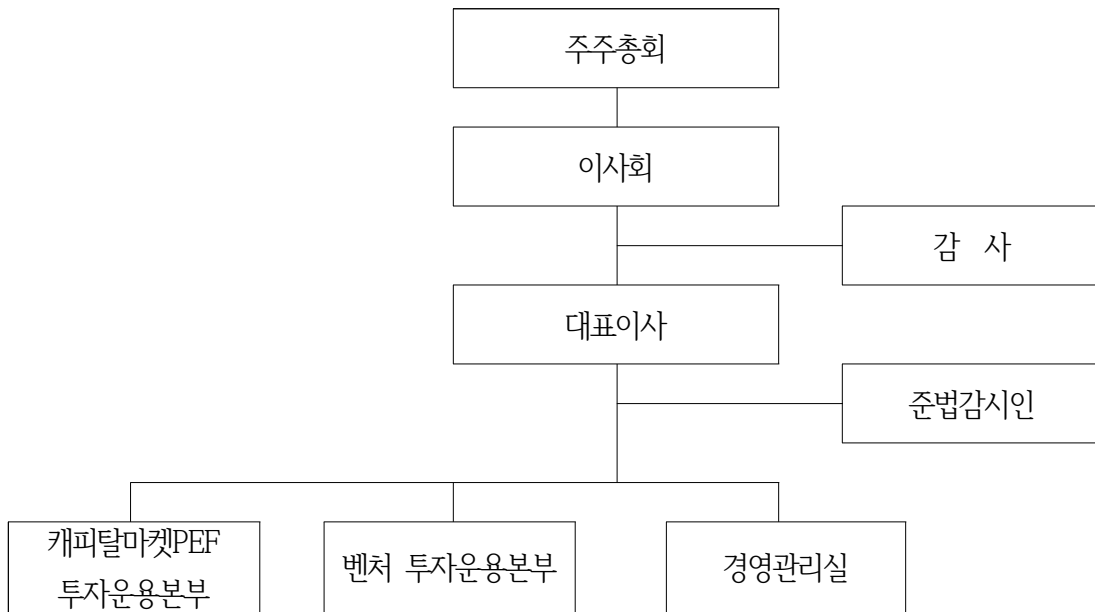
나. 경영 방침

- (가) 윤리 경영을 바탕으로 상호 신뢰와 존중의 경영
- (나) 고객, 임직원, 회사등 이해 관계자 모두가 행복하고 만족하는 성장 추구 경영
- (다) 원칙을 지키는 투자와 지속적인 학습 및 운용능력으로 특화된 경쟁우위의 투자전문 그룹으로 성장

3. 연혁 · 추이

2018. 05.	회사 설립(납입자본금 3억원)
2018. 06.	유상증자(증자후 납입자본금 101억원)
2018. 12.	여신전문금융업(신기술사업금융업) 등록(금융감독원)
2019. 03.	피아이에이-코나아이 4차산업 성장지원 신기술사업투자조합 결성
2019. 05.	코나아이파트너스 환경산업 성장지원 신기술조합1호 결성
2019. 05.	스마트에쿼티-코나아이 게임산업 프리아이피오 신기술조합1호 결성
2019. 07.	브이엘-코나아이 신기술조합 제1호 결성

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원	서무직 등	합계
	상근	비상근			
국내	2	4	8	-	14
해외	지점	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
합계	2	4	8	-	14

6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
정재호	부회장	58.01.	투자	새마을금고중앙회의	18.05.28.	18.05.28.	21.05.27.	상근
박신규	대표이사	63.03.	총괄	새마을금고중앙회의	18.05.28.	18.05.28.	21.05.27.	상근
조정일	기타 비상무이사	62.01.	기타	코나아이(주) 대표이사	18.05.28.	18.05.28.	21.05.27.	비상근
조남희	기타 비상무이사	89.07.	기타	코나아이(주) 서비스기획/운용그룹장	18.07.24.	18.07.24.	21.07.23.	비상근
최혜선	기타 비상무이사	79.10.	기타	코나아이(주) 재경그룹장	19.12.20.	19.12.20.	22.12.19.	비상근
유기현	감사	68.01.	감사	코나아이(주) 상무이사	18.05.28.	18.05.28.	21.05.27.	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
	해당사항 없음	

8. 대주주

(단위 : 백만원, %)

주주명	금액	지분율
코나아이(주)	6,100	60.4
계	6,100	60.4

9. 타법인 주식보유 현황(신기술사업금융 투자 외)

(단위 : 백만원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
					에스케이에이씨피시 제4호기업인수목적(주)		300	5.8	613

* 5% 이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	2019년	2018년
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	-610	-195
배당성향	-	-

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

업종별			2019년도		2018년	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	500	16.1	300	50.0
		대출금	-	-	-	-
	조합분 ^(주1)	투자	2,605	83.9	300	50.0
		대출금	-	-	-	-
	계		3,105	100.0	600	100.0
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			3,105	100.0	600	100.0

(주1) GP 또는 LP로서 조합(기타조합포함)에 투자 또는 대출한 내역을 기재함.

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구분	신용판매								카드대출								총계
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)				장기카드대출 (카드론)				
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계			
국내회원의 국내사용																	
국내회원의 해외사용																	
국내회원의 이용실적계																	

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용 실적 계	-	-	-

2) 리스현황 (연간 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년		2018년	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산				
	외산				
이용자별	공공기관				
	다른리스회사				
	사업자(법인, 개인)	해당사항없음			
	개인				
기타					
업종별	제조업				
	비제조업				
합계					

3) 할부현황 (연간 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년		2018년	
		금액	구성비	금액	구성비
내구제	자동차				
	가전제품				
	기타	해당사항없음			
	소계				
주택					
기계류					
기타					
합계					

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자 현황 (실행액 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2019년			2018년		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	500	2,605	3,105	300	300	600
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	500	2,605	3,105	300	300	600

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2018년
결성	조합수	4	-
	금액	17,150	-
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 백만원)

구분	2019년		2018년	
	참여기관수 ^(주1)	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	7	2,380	-	-
기관투자	2	11,240	-	-
일반법인	5	2,640	-	-
개인	10	890	-	-
외국인	-	-	-	-
합계	24	17,150	-	-

(주1) 조합별로 참여기관이 중복되어 있을 경우, 각각 별도로 참여기관수에 합산하여 기재함.

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년	2018년		
			구성비	2018년	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	3,632	41.48	8,795	89.02
	유 가 증 권	682	7.79	-	-
	대 출 채 권	-	-	-	-
	카 드 자 산	-	-	-	-
	할 부 금 융 자 산	-	-	-	-
	리 스 자 산	-	-	-	-
	신 기 술 금 융 자 산	3,948	45.11	903	9.14
	유 형 자 산	126	1.44	99	1.00
	기 타 자 산	366	4.18	82	0.83
	자 산 총 계	8,754	100.00	9,879	100.00
부 채	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	173	1.98	78	0.79
	부 채 총 계	173	1.98	78	0.79
자본총계		8,581	99.95	9,801	99.21
부채 및 자본총계(총자산)		8,754	100.00	9,879	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년
영업수익	507	12
영업비용	1,738	406
영업이익	(1,231)	(394)
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	(1,231)	(394)
법인세비용	-	-
당기순이익	(1,231)	(394)
당기총포괄이익	(1,231)	(394)

3. 자금조달 현황

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2018년
부채계정자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타(유상증자)	-	10,100
합계		-	10,100

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 백만원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산 (관리자 산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	3,632	-	-	-	-	-	3,632		
		유가증권	682	-	-	-	-	-	682		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	3,948	3,948		
		대출채 권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	팩토링	-	-	-	-	-	-	-
				가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
	기타대출금	-		-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-			
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타원화자산	-	241	-	-	-	-	251	492		
원화자산총계	4,314	241	-	-	-	-	4,199	8,754			
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산총계	4,314	241	-	-	-	-	4,199	8,754			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차 입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-		
			어음차입금	-	-	-	-	-	-		
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-		
			기타	-	-	-	-	-	-		
			소계	-	-	-	-	-	-		
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-			
장기차입금	-	-	-	-	-	-	-				

	사채	-	-	-	-	-	-	-
	기타원화부채	-	59	-	-	45	70	173
	부채소계(원화)	-	59	-	-	45	70	173
	자기자본	-	-	-	-	-	8,580	8,580
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-
	원화부채및자본(제충당금포함)	-	59	-	-	45	8,650	8,754
	외화부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-
	부채 및 자본총계	-	59	-	-	45	8,650	8,754
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		4,314	182	-	-	-45	-4,451	0
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		4,314	182	-	-	-45	-4,451	0

5. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원)

구분		2019년			2018년		
		장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)
원화	주식	712	682	(30)	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

1) 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년
카드자산		
할부금융자산		
리스자산	해당사항없음	
신기술금융자산		
여신성금융자산		

2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 백만원)

구분	2019년			2018년		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권						
할부금융채권						
리스채권						
신기술금융채권						
여신성금융채권						

해 당 사 항 없 음

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 백만원)

구분	2019년	변동요인	2018년	변동요인
총여신				
부실여신				
무수익여신				

해 당 사 항 없 음

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 백만원)

업체명	당해년도	증가액	증가사유	비고

해 당 사 항 없 음

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 백만원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고

해 당 사 항 없 음

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위 : 백만원)

구분		2019년	변동사유	2018년	변동사유
지급보증	원화지급보증				
	외화지급보증				
기타			해 당 사 항 없 음		

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 백만원, %)

구분			2019년	2018년
자본의 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본계	8,580	9,801
		조정총자산계	5,122	1,085
			167.51	903.32
	단순자기자본비율	납입자본금	10,100	10,100
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	(1,625)	(394)
		자본조정	(142)	(142)
		기타포괄손익누계액	247	236
		자기자본계	8,580	9,800
		총자산	8,754	9,879
		98.01	99.20	
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-
		총채권 등	-	-
			-	-
	고정이하 채권비율	고정	-	-
		회수의문	-	-
		추정손실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	-	-
			-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-

		총채권액	-	-	
			-	-	
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-	
		자기자본 X 50%	4,290	4,900	
			-	-	
	대주주발행주식 취득비율	대주주발행 주식취득액	-	-	
		자기자본 X 150%	12,871	14,701	
			-	-	
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-	
		대손충당금 최소의무 적립액	-	-	
			-	-	
	수익성	총자산이익률	당기순이익	(1,231)	(394)
총자산평균			9,317	5,763	
			(13.21)	(6.84)	
자기자본 이익률		당기순이익	(1,231)	(394)	
		자기자본	8,580	9,801	
			(14.35)	(4.02)	
총자산 경비율		총경비	1,396	406	
		총자산평균	9,317	5,763	
			14.98	7.04	
수지비율		연간 세전비용	1,738	406	
		연간 세전수익	507	12	
			342.80	3,383.3	
유동성		원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	4,313	8,795
			원화 유동성부채	59	12
				7,310.17	73,291.66
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	112	72	
		자기자본	8,580	9,801	
			0.01	0.01	
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-	
		국고채 수익률	-	-	
		신용스프레드	-	-	
생산성	직원 1인당	영업이익	-	-	
		여신액	-	-	

(주1) 주요 경영지표 비율은 단위 기준에 따라 원단위 기준과 오차가 발생함.

V. 위험관리

1. 개요

가. 리스크 관리 목적

업무수행과정에서 발생 가능한 각종 위험을 적절하게 관리함

나. 리스크 관리 조직

- (1) 위험관리위원회 : 리스크관리에 관한 의사결정기구로서 대표이사, 경영관리실장, 투자본부장, 위험관리책임자 및 대표이사가 지정하는 임원으로 구성됨
- (2) 위험관리책임자 : 리스크 파악, 분석 및 통제 활동을 수행하며, 각종 리스크를 분석하고 이를 위험관리위원회에 보고함

2. 리스크 종류 등

가. 리스크를 계량적으로 측정이 용이한 재무리스크와 양적 측정이 용이하지 않은 비재무적 리스크로 구분하여 관리함

- (1) 재무리스크 : 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 금리리스크
- (2) 비재무리스크 : 전략리스크, 사무리스크, 법적리스크, 전산리스크

나. 관리 방법

- (1) 연1회 리스크관리위원회를 개최하여 전사적인 리스크현황을 점검함
- (2) 투자 단계에서의 리스크 관리를 위해 투자심의위원회에 리스크관리책임자가 참석하여 투자자산에 대한 위험을 분석하여 보고함
- (3) 사후적 리스크 관리를 위하여 투자 감리 실태를 모니터링함
- (4) 여신전문금융업감독규정 제9조 제5항의 규정에 따라 보유자산에 대하여 매분기마다 건전성을 분류하는 방식으로 관리함

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출 현황

(단위 : 백만원)

구분		금액
대환대출자산 총계		
염채채권계(30일 이상)	연체 1개월 미만	
	연체 1~3개월	해 당 사 항 없 음
	연체 3~6개월	
	연체 6개월 이상	
연체율		

2) 할부금융사 가계대출 현황

(단위 : 백만원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금			해 당 사 항 없 음				

3) 자산유동화 현황

(단위 : 백만원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
		해 당 사 항 없 음		
계				

4) 자산별 자산유동화 현황

(단위 : 억원)

구분	금액
카드자산	
할부금융자산	
리스자산	해 당 사 항 없 음
신기술대출금	
여신성금융자산	
기타자산	
계	

주 1) 여신성금융자산 : 콜론, 할인어음, 팩토링, 장단기대출금, 가계대출금, 관계회사대출금, 지급보증대지급금, 기타여신성금융자산

주 2) 기타 : 미수금, 종업원대여금, 가지급금, 여신성가지급금, 지급보증, 부동산 등

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

감사는 다음 각호의 직무수행을 통하여 내부통제의 적정성을 기하고, 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함.

- (1) 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과 평가, 사후조치 및 개선 방안 제시
- (2) 내부통제 시스템에 대한 평가 및 개선 방안 제시
- (3) 내부감사 부서장 및 감사직무 수행상 필요한 직원의 임면에 관한 동의
- (4) 외부감사인의 선임에 대한 승인과 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- (5) 감사 결과 지적사항에 대한 조치 결과 확인
- (6) 법령과 정관에서 정한 사항 및 기타 감독기관 지시, 감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등

나. 감사부서 검사방침 및 검사빈도

- (1) 일상감사 : 임원급 이상이 결재하는 업무 중 따로 정하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시함. (수시로 실시함)
- (2) 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 문제점 적시 및 개선 방안 등을 포함하는 종합감사보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시함 (연1회 실시)
- (3) 특별감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특별사항에 대하여 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시함.

다. 내부통제 전담조직 및 관리체계

- (1) 회사의 내부통제 조직은 이사회, 대표이사, 준법감시인, 임직원 등으로 구성됨.
- (2) 회사는 내부통제 전담조직으로 준법감시인을 두고 있음.
- (3) 회사는 임직원 업무 수행의 공정성 제고 및 위법·부당 행위의 사전예방등에 필요한 효율적인 준법감시체제를 구축·운영하기 위하여 내부통제규정을 이사회 의결을 거쳐 제정·시행하고 있음.

라. 준법감시인의 역할 및 기능

(1) 준법감시인의 역할

- ㉞ 일상감사 업무 수행
- ㉟ 이사회 및 투자심의위원회 등 회의에 참여
- ㊱ 내부통제 및 법규준수등과 관련하여 임직원 교육 실시

- ㉔ 내부통제 운영 모니터링 및 평가보고서 작성하여 감사, 대표이사에게 보고 및 이사회에 제출
- ㉕ 감독당국 및 검사부서와의 협조·지원

(2) 준법감시인의 권한과 의무

- ㉖ 내부통제규정 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
- ㉗ 업무전반에 대한 접근 및 임직원에게 대한 관련 자료 및 정보제출 요구
- ㉘ 내부통제규정 위반자에 대한 조사
- ㉙ 내부통제 규정 준수 관련 문제점 및 미비 사항에 대한 경영진 또는 관련부서에 시정요구
- ㉚ 중대한 위법·부당행위 발견등 필요시 감사 앞 제재 의견 표명
- ㉛ 위법사항에 대한 업무 정지 요구
- ㉜ 필요시 이사회 등 모든 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술
- ㉝ 선량한 관리자의 주의 의무
- ㉞ 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황 : 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

코나아이파트너스 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 19일

감사의견

우리는 코나아이파트너스 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시 위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 강남구 역삼로 25길 35 케이큐브빌딩 5층
태성회계법인 대표이사 남상환

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2. 재무상태표

재무상태표

제 2 기 2019년 12월 31일 현재

제 1 기 2018년 12월 31일 현재

코나아이파트너스 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I.유동자산		4,353,291,176		8,795,631,945
(1) 당좌자산		4,353,291,176		8,795,631,945
1. 현금및현금성자산(주석3)	3,631,335,926		8,794,744,815	
2. 단기매매증권(주석4)	681,931,500		-	
3. 선급금	40,000,000		200,000	
4. 선납세금	23,750		687,130	
II.비유동자산		4,400,499,050		1,083,615,003
(1) 투자자산		4,149,515,858		903,000,000
1. 장기금융상품	201,116,300		-	
2. 매도가능증권(주석5)	3,022,136,600		903,000,000	
3. 공동기업투자주식(주석6)	926,262,958		-	
(2) 유형자산(주석7)		126,314,792		99,182,603
1. 비품	46,165,122		45,214,472	
감가상각누계액	(12,460,278)		(3,243,099)	
2. 시설장치	113,782,249		62,412,249	
감가상각누계액	(21,172,301)		(5,201,019)	
(3) 무형자산(주석8)		1,936,000		-
1. 소프트웨어	1,936,000		-	
(5) 기타비유동자산		122,732,400		81,432,400
1. 임차보증금	112,472,400		71,672,400	
2. 기타보증금	10,260,000		9,760,000	
자산총계		8,753,790,226		9,879,246,948
부채				
I.유동부채		103,627,130		11,738,040
1. 미지급금(주석9)	26,894,122		5,578,070	
2. 예수금(주석9)	26,614,625		5,442,270	
3. 미지급비용(주석9)	5,167,463		717,700	
4. 선수수익	44,950,920		-	
II.비유동부채		69,770,052		66,660,000
1. 이연법인세부채(주석13)	69,770,052		66,660,000	
부채총계		173,397,182		78,398,040
자본				
I.자본금		10,100,000,000		10,100,000,000
1. 보통주자본금(주석10)	10,100,000,000		10,100,000,000	
II.자본조정		(141,620,000)		(141,620,000)
1. 주식할인발행차금	(141,620,000)		(141,620,000)	
III.기타포괄손익누계액(주석11)		247,366,548		236,340,000

1. 매도가능증권평가익	247,366,548		236,340,000	
IV.결손금(주식12)		1,625,353,504		393,871,092
1. 미처리결손금	(1,625,353,504)		(393,871,092)	
자본총계		8,580,393,044		9,800,848,908
부채와자본총계		8,753,790,226		9,879,246,948

3. 손익계산서

손익계산서

제 2 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 현재
제 1 기 2018년 5월 18일부터 2018년 12월 31일 현재

코나아이파트너스 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 영업수익		507,152,820		12,036,850
1. 수수료수익	86,442,430		-	
자산관리수수료	86,442,430		-	
2. 유가증권평가및처분이익	326,182,050		-	
단기매매증권처분이익	80,849,900			
단기매매증권평가이익	245,332,150			
3. 이자수익	94,513,720		12,036,850	
4. 배당금수익	14,620		-	
II. 영업비용		1,738,435,505		405,926,265
1. 유가증권평가및처분손실	268,930,100		-	
단기매매증권처분손실	6,668,100		-	
단기매매증권평가손실	262,262,000		-	
2. 공동기업투자평가손실	73,737,042		-	
3. 판매비와관리비	1,395,768,363		405,926,265	
직원급여	760,238,042		161,142,367	
상여금	108,219,047		104,828,000	
퇴직급여	71,191,265		-	
복리후생비	35,389,604		12,900,674	
여비교통비	11,248,332		919,500	
접대비	52,518,530		15,781,405	
통신비	1,421,513		448,099	
전력비	303,310		171,544	
세금과공과금	12,637,057		9,327,089	
감가상각비	25,188,461		8,444,118	
지급임차료	44,923,268		11,339,680	
보험료	8,710,230		1,255,910	
차량유지비	25,932,545		9,819,519	
운반비	427,070		11,000	

교육훈련비	220,000		-	
도서인쇄비	573,500		110,000	
회의비	3,197,060		829,300	
사무용품비	20,000		41,700	
소모품비	11,504,290		2,028,740	
지급수수료	151,879,994		52,704,140	
건물관리비	69,349,245		13,823,480	
무형자산상각비	176,000		-	
연회비	500,000		-	
III. 영업이익(손실)		(1,231,282,685)		(393,889,415)
IV. 영업외수익		273		18,373
잡이익	273		18,373	
V. 영업외비용		200,000		50
잡손실	200,000		50	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(1,231,482,412)		(393,871,092)
VII. 법인세비용(주석10)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(1,231,482,412)		(393,871,092)
IX. 주당순이익				
기본주당순손실(주석13)		(610)		(195)

4. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 2 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 현재

제 1 기 2018년 5월 1일부터 2018년 12월 31일 현재

코나아이파트너스 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2018.05.18(전기초)	300,000,000	-	-	-	300,000,000
유상증자	9,800,000,000	(141,620,000)	-	-	9,658,380,000
당기순손실	-	-	-	(393,871,092)	(393,871,092)
매도가능증권평가손익	-	-	236,340,000	-	236,340,000
2018.12.31(전기말)	10,100,000,000	(141,620,000)	236,340,000	(393,871,092)	9,800,848,908
2019.01.01(당기초)	10,100,000,000	(141,620,000)	236,340,000	(393,871,092)	9,800,848,908
당기순손실	-	-	-	(1,231,482,412)	(1,231,482,412)
매도가능증권평가손익	-	-	11,026,548	-	11,026,548
2019.12.31(당기말)	10,100,000,000	(141,620,000)	247,366,548	(1,625,353,504)	8,580,393,044

5. 현금흐름표

현금흐름표

제 2 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 현재
 제 1 기 2018년 5월 18일부터 2018년 12월 31일 현재

코나아이파트너스 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(5,067,676,239)		(974,576,064)
1. 당기순이익(손실)	(1,231,482,412)		(393,871,092)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	368,031,603		8,444,118	
감가상각비	25,188,461		8,444,118	
무형자산상각비	176,000		-	
단기매매증권처분손실	6,668,100		-	
단기매매증권평가손실	262,262,000		-	
공동기업투자평가손실	73,737,042		-	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(326,182,050)		-	
단기매매증권처분이익	80,849,900		-	
단기매매증권평가이익	245,332,150		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(3,878,043,380)		(589,149,090)	
장기금융상품의증가	(201,116,300)		-	
단기매매증권의 증가	(624,679,550)		-	
매도가능증권의증가	(2,105,000,000)		(600,000,000)	
공동기업투자의증가	(1,000,000,000)		-	
선급금의증가	(39,800,000)		(200,000)	
선납세금의감소(증가)	663,380		(687,130)	
미지급금의증가	21,316,052		5,578,070	
예수금의증가	21,172,355		5,442,270	
미지급비용의증가	4,449,763		717,700	
선수수익의증가	44,950,920		-	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(95,732,650)		(189,059,121)
1. 투자활동으로인한현금유출액	(95,732,650)		(189,059,121)	
비품의 취득	(950,650)		(45,214,472)	
시설장치의 취득	(51,370,000)		(62,412,249)	
무형자산의 취득	(2,112,000)		-	
임차보증금의 증가	(40,800,000)		(71,672,400)	
기타보증금의 증가	(500,000)		(9,760,000)	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		9,658,380,000
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		9,658,380,000	
유상 증자	-		9,658,380,000	
현금의증가(감소)(I + II + III)		(5,163,408,889)		8,494,744,815
기초의현금		8,794,744,815		300,000,000
기말의현금		3,631,335,926		8,794,744,815

Ⅷ. 기타

1. 민원 현황 : 해당사항 없음

2. 주요용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 X 100	13
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 X 100	13
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 X 100	13
2) 대주주에 대한 신용공여비율	대주주 등 신용공여액/(자기자본X50%) X 100	13
3) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 X 100	13
4) 연체채권비율	연체채권/총 채권등 X 100	13
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평잔) X 100	14
2) 총자산경비율	총경비/총자산(평잔) X 100	14
3) 수지비율	세전비용/세전수익 X 100	14
유동성 지표		
1) 유동성자산비율	유동성자산/유동성부채 X 100	14
2) 업무용고정자산비율	업무용고정자산/자기자본 X 100	14
생산성 지표		
1) 직원1인당 경상이익	기중 경상이익/평균인원수	14
2) 직원1인당 여신액	기중 총여신평잔/평균인원수	14
기타지표		
1) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 X 100	14