

2023년 상반기

코나아이파트너스 주식회사의 현황

(2023.01.01. ~ 2023.06.30.)

2023. 08.

**KONAI
PARTNERS**

신기술사업금융회사

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

목 차

I. 영업규모	-----	3
1. 취급업무별 영업실적	-----	3
2. 부문별 영업실적	-----	3
3. 영업수익 발생원천별 실적	-----	5
II. 자본의 적정성	-----	6
III. 수익성	-----	6
IV. 건전성	-----	7
V. 유동성	-----	8
VI. 요약재무제표	-----	10
1. 요약재무상태표	-----	10
2. 요약손익계산서	-----	10
VII. 기타	-----	11
1. 출자회사 경영실적	-----	11
2. 민원 현황	-----	11
3. 주요 용어 해설	-----	11

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적(상반기 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

업종별			2023년도 상반기		2022년도 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	-	-	100	100.0
		대출금	-	-	-	-
	조합분 ^(주1)	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계		-	-	100	100.0
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			-	-	100	100.0

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

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (상반기 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		
															개인	
국내회원의 국내사용																
국내회원의 해외사용																
국내회원의 이용실적계																

해당사항없음

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

2) 리스현황 (상반기 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기		2022년 상반기	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산				
	외산				
이용자별	공공기관				
	다른리스회사				
	사업자(법인, 개인)	해 당 사 항 없 음			
	개인				
기타					
업종별	제조업				
	비제조업				
합계					

3) 할부현황 (상반기 취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기		2022년 상반기	
		금액	구성비	금액	구성비
내구제	자동차				
	가전제품				
	기타	해 당 사 항 없 음			
	소계				
주택					
기계류					
기타					
합계					

4) 신기술금융현황 (상반기 취급액 기준)

① 투자 및 융자 현황 (실행액 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2023년 상반기			2022년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	-	-	100	-	100
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	100	-	100

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 개, 백만원)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
결성	조합수	-	-
	금액	-	-
해산	조합수	1	1
	금액	800	7,096

주1) 약정금액 기준으로 작성

③ 신기술사업투자조합 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 백만원)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	참여기관수 ^(주1)	금액	참여기관수 ^(주1)	금액
여신금융회사(주2)	-	2,395	-	2,595
기관투자	3	11,052	3	11,052
일반법인	11	16,757	11	16,757
개인	27	2,188	32	2,788
외국인	2	85	2	85
기타	1	190	1	190
합계	44	32,667	49	33,467

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

(주1) 당사가 GP로서 자체출자한 건의 경우, 참여기관수에서 제외하고, 금액은 합산하여 기재함.

(주2) 자체출자분은 참여기관수에 합산기재하지 않음.

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	162	36.57	14	2.12
신기술금융수익	220	49.66	427	64.60
유가증권관련수익	61	13.77	220	33.28
배당금수익	-	-	-	-
수수료수익	-	-	-	-
기타수익	-	-	-	-
합계	443	100.0	661	100.0

II. 자본의 적정성

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감	
자본의 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본계	13,299	16,221	
		조정총자산계	5,174	7,797	
			257.03	208.04	-48.99
	단순자기자본비율	납입자본금	20,100	20,100	0
		자본잉여금	-	-	-
		이익잉여금	(7,354)	(3,683)	3,671
		자본조정	(286)	(286)	0
		기타포괄손익누계액	839	90	-749
		자기자본계	13,299	16,221	2,922
		총자산	13,625	16,317	
	97.61	99.41	2		

III. 수익성

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감	
수익성	총자산이익률	당기순이익	(1,279)	(668)	
		총자산평균	14,026	17,003	
			(9.12)	(3.93)	5
	자기자본 이익률	당기순이익	(1,279)	(668)	
		자기자본	13,299	16,221	
			(9.62)	(4.12)	6
	총자산 경비율	총경비	650	1,116	
		총자산평균	14,026	17,003	
			4.63	6.56	2
	수지비율	연간 세전비용	4,505	2,215	
		연간 세전수익	834	1,547	
			540.17	143.18	-397

IV. 건전성

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감	
자산의 건전성	손실위험도 가중 부실 채권 비율	가중부실채권 등	-	-	
		총채권 등	132	-	
			-	-	-
	고정이하 채권비율	고정	-	1,080	
		회수의문	-	-	
		추정손실	-	-	
		고정이하채권계	1,695	-	
		총채권 등	1,827	1,139	
		92.78	94.82	2.04	
	연체채권비율	연체채권액	1,695	1,800	
		총채권액	1,827	1,859	
			92.78	96.83	4.05
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-	
		자기자본	13,299	16,221	
			-	-	0
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1,695	817	
		대손충당금 최소의무 적립액	1,695	409	
			100.00	199.76	99.76

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

V. 유동성

1. 유동성 리스크

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	
유동성	원화유동성자산비율	원화 유동성자산	8,563	8,603
		원화 유동성부채	13	12
			65,869.23	71,691.67
	즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산	8,563	8,603
		1개월 이내 만기도래 부채	-	12
			71,691.67	71,691.67
	단기조달비중	단기조달잔액	-	-
		총조달잔액	-	-
			-	-
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

2. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위 : 백만원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	8,451	8,451	8,451	8,451	8,451	8,451	-	8,451		
		유가증권	103	103	103	103	103	103	-	103		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-	4,776	4,776	
		대출 채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
	기타원화자산	-	-	112	112	112	295	-	295			
	원화자산총계	8,554	8,554	8,666	8,666	8,666	8,849	4,776	13,625			
	외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-			
	자산총계(대차대조표상 자산)	8,554	8,554	8,666	8,666	8,666	8,849	4,776	13,625			
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			

부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채	-	13	13	13	89	89	237	326	
		부채 소계(원화)	-	13	13	13	89	89	237	326	
		자기자본	-	-	-	-	-	-	13,299	13,299	
		제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)	-	13	13	13	89	89	13,536	13,625	
		외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-	
		부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	-	13	13	13	89	89	13,536	13,625	
자 산 유동화	난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	
		해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			8,554	8,541	8,653	8,653	8,577	8,760	-8,760	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			8,554	8,541	8,653	8,653	8,577	8,760	-8,760	-	

※ 규제위반사실 없음

VI. 요약재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분		2023년 상반기	구성비	2022년 상반기	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	8,451	62.03	8,520	52.22
	유 가 증 권	4,299	31.55	3,609	22.12
	대 출 채 권	-	-	1,080	6.62
	카 드 자 산	-	-	-	-
	할 부 금 융 자 산	-	-	-	-
	리 스 자 산	-	-	-	-
	신 기 술 금 융 자 산	580	4.26	2,559	15.68
	유 형 자 산	30	0.22	66	0.40
	기 타 자 산	265	1.94	483	2.96
자 산 총 계		13,625	100.00	16,317	100.00
부 채	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	326	2.39	96	0.59
	부 채 총 계	326	2.39	96	0.59
자본총계		13,299	97.61	16,221	99.41
부채 및 자본총계(총자산)		13,625	100.00	16,317	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
영업수익	443	661
영업비용	1,722	1,280
영업이익	(1,279)	(619)
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	(1,279)	(619)
법인세비용	-	-
당기순이익	(1,279)	(619)
당기총포괄이익	(1,279)	(619)

VII. 기타

1. 출자회사 경영실적 : 해당사항 없음

2. 민원 현황 : 해당사항 없음

3. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 X 100	6
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 X 100	6
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 X 100	7
2) 대주주에 대한 신용공여비율	대주주 등 신용공여액/(자기자본X50%) X 100	7
3) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 X 100	7
4) 연체채권비율	연체채권/총 채권등 X 100	7
5) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 X 100	7
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평잔) X 100	6
2) 총자산경비율	총경비/총자산(평잔) X 100	6
3) 수지비율	세전비용/세전수익 X 100	6
유동성 지표		
1) 유동성자산비율	원화 유동성자산/원화 유동성부채 X 100	8
2) 즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산/1개월 이내 만기도래 부채 X 100	8
3) 단기조달비중	단기조달잔액/총조달잔액 X 100	8