

2019년 상반기 코나아이파트너스 주식회사의 현황

2019년 06월

※ 이자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조(경영공시) 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I .일반현황

II .경영실적

III.재무현황

IV. 경영지표

V. 리스크관리

VI. 기타 경영현황

VII. 기타

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	코나아이파트너스 주식회사		대표자	박 신 규
	영문	KONAI PARTNERS Co., Ltd			
본점소재지(주소)	서울시 영등포구 국제금융로 2길 32 9층(여의도동 23-8, 여의도파이낸스타워)				
수권자본금	1,000억원		납입자본금	101억원	
회사설립일	2018년 5월 23일		상장일	해당사항없음	
영위업무	신기술사업금융업(2018년 12월 5일)				

2. 경영이념

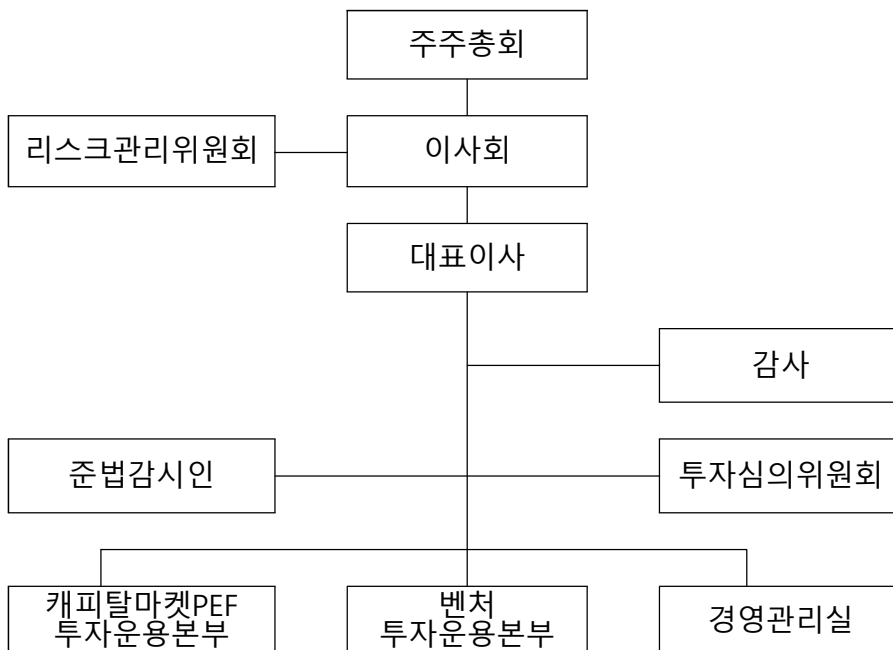
- 1) 우량 중소, 벤처 기업을 발굴하여 자금 및 경영지원으로 회사를 성장 시킨 후 회수와 재투자를 통한 성장의 생태계 구축 추구
- 2) 차별화 전략을 통한 투자 효율 극대화 가능

3. 연혁·추이

일자	내용
2018년 05월 23일	회사설립
2018년 12월 05일	여신전문금융업 등록

4. 조직도

당사의 조직은 캐피탈마켓PEF투자운용본부, 벤처 투자운용본부, 경영관리실, 투자심의위원회, 리스크관리, 준법감시, 감사로 구성



5. 인원

(단위: 명)

구분	임원			직원			총계
	상근	비상근	임원계	정규직	비정규직	직원계	
국내	4	4	8	2	-	2	10
해외	지점	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-
합계	4	4	8	2	-	2	10

6. 임원 현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
정재호	부회장	58.01.20	경영자문	새마을금고중앙회 외	18.05.28	18.05.28	21.05.27	상근
박신규	대표이사	63.03.25	운용총괄	새마을금고중앙회 외	18.05.28	18.05.28	21.05.27	상근
김영문	벤처투자운용본부 대표이사	62.03.02	벤처투자	현대기술투자 외	18.05.28	18.05.28	21.05.27	상근
김영덕	준법감시	54.07.26	준법감시	공무원연금공단 외	18.06.11	18.06.11	21.06.10	상근
조정일	기타 비상무이사	62.01.24	이사회	코나아이 외	18.05.28	18.05.28	21.05.27	비상근
조남희	기타 비상무이사	89.07.12	이사회	코나아이	18.07.24	18.07.24	21.07.23	비상근
이용진	기타 비상무이사	67.06.04	이사회	코나아이 외	18.07.24	18.07.24	21.07.23	비상근
유기현	감사	68.01.08	감사	코나아이 외	18.05.28	18.05.28	21.05.27	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 영등포구 국제금융로2길32 9층(여의도동,여의도파이낸스타워)	070-4164-4344

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
코나아이(주)	61억원	60%
부국증권(주)	10억원	10%
에스케이증권(주)	10억원	10%
하나금융투자(주)	10억원	10%
기타	10억원	10%
계	101억원	100%

9. 타법인 주식보유 현황

해당사항없음

10. 배당

해당사항없음

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
계			-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융	회사분	투자	2	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
투자·유자	조합분	투자	45.8	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
계			47.8	-	-	-
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			0.4	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			48.2	-	-	-

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황(연간 취급액기준)

해당사항없음

2) 리스현황(연간 취급액기준)

해당사항없음

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

해당사항없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황(실행액 기준)

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전 연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	2	45.8	47.8	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	45.8	47.8	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위: 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	조합수	금액	조합수	금액
결성	3	48.5	-	-
해산	-	-	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

(단위: 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	10.2	-	-
기금	-	-	-	-
기관투자	2	6	-	-
일반법인	3	14.5	-	-
개인	8	6.4	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	1	11.4	-	-
합계	-	48.5	-	-

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위: 억원, %)

구분		당해연도	직전연도		
			구성비	구성비	구성비
자산	현금 및 예치금	55.10	57.21	87.95	89.04
	유가증권	37.49	38.93	9.03	9.14
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유형자산	0.90	0.93	0.99	1.00
	기타자산	2.82	2.93	0.82	0.82
	자산총계	96.31	-	98.79	-
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	0.98	100	0.78	100
	부채총계	0.98	-	0.78	-
자본총계		95.33	-	98.01	-
부채 및 자본총계(총자산)		96.31	-	98.78	-

2. 요약손익계산서

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	4.06	0.12
영업비용	7.04	4.06
영업이익	(2.98)	(3.94)
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	(2.98)	(3.94)
법인세비용	-	-
당기순이익(손실)	(2.98)	(3.94)

3. 자금조달 현황

해당사항없음

4. 자산부채 만기구조

(단위: 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	-	-	55.09	-	-	-	-		
		유가증권	-	-	6.12	-	-	31.37	31.37		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-		
기타원화자산	-	-	-	-	-	3.73	3.73				
원화자산총계	-	-	61.21	-	-	35.1	35.1				
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-				
자산총계	-	-	61.21	-	-	35.1	35.1				
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-		
			어음차입금	-	-	-	-	-	-		
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-		
			기타	-	-	-	-	-	-		
			소계	-	-	-	-	-	-		
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-		
		장기차입금	-	-	-	-	-	-	-		
		사채	-	-	-	-	-	-	-		
		기타 원화부채	-	0.23	-	-	0.75	-	0.75		
		부채 소계(원화)	-	0.23	-	-	0.75	-	0.75		
		자기자본	-	-	-	-	-	98.51	98.51		
제충당금	-	-	-	-	-	-	-				
원화부채 및 자본(제충당금포함)	-	0.23	-	-	0.75	98.51	98.51				
외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-				
부채 및 자본총계	-	0.23	-	-	0.75	98.51	98.51				
자 산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본이 만기불일치(원화분)		-	-0.23	61.21	-	-0.75	-63.41	-64.16			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		-	-0.23	61.21	-	-0.75	-63.41	-64.16			

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전 연도		
	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가 액(A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	9	12.54	3	3.03	0.03
	사채	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-
	기타	24.95	24.95	-	3	3
외화증권	-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

- 1) 대손상각현황
해당사항없음
- 2) 대손충당금 적립현황
해당사항없음

7. 부실 및 무수익여신

- 1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전 연도	변동요인
총 여신			
부실여신		해당사항없음	
무수익여신			

- 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전 연도	증가액	증가사유	비고
			해당사항없음		

- 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
					해당사항없음

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전 연도	변동사유
지급보증	원화지급보증			
	외화지급보증			
기타		해당사항없음		

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위: 억원, %)

구분		당해 연도	직전 연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	95.33	98.01
		조정총자산계	44.28	10.84
		조정자기자본비율	215.29	9.04
	단순자기 자본비율	납입자본금	101	101
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	(6.92)	(3.94)
		자본조정	(1.41)	(1.41)
		기타 포괄손익누계액	2.66	2.36
		자기자본계	95.33	98.01
		총자산	98.79	98.79
단순자기자본비율	96.31	99.21		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	기중부실채권 등	-	-
		총채권등	-	-
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	-	-
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	-	-
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	95.33	98.01
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
대손충당금적립비율		-	-	

구분		당해 연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	(3.94)	(3.94)
		총자산평균	85.99	85.99
		총자산이익률	(4.58)	(4.58)
	자기자본 이익률	당기순이익	(2.98)	(3.94)
		자기자본	95.33	98.01
		자기자본이익률	(3.13)	(4.02)
	총자산 경비율	총경비	5.42	4.06
		총자산평균	97.61	85.99
		총자산경비율	5.55	4.72
	수지비율	연간 영업비용	5.42	4.06
		연간 영업수익	4.06	0.12
		수지비율	133.50	3,383.33
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	63.22	87.95
		원화 유동성부채	0.23	0.78
		원화 유동성비율	27,487	11,275.64
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	0.72	0.99
		자기자본	95.33	98.01
		업무용 유형자산비율	0.76	1.01
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익율	-	-
		국고채수익률	-	-
신용스프레드		-	-	
생산성	직원1인당	영업이익	-	-
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

1) 목적

업무수행 과정에서 발생할 수 있는 각종 리스크의 관리에 관한 사항과 리스크관리위원회의 설치 및 운영에 관한 사항을 정함을 목적

2) 관리조직

-리스크관리위원회 :리스크관리에 관한 실무적 의사결정기구

-위험관리책임자: 담당업무는 리스크관리에 관한 종합기획, 리스크의 파악, 분석, 측정 및 통제를 위한 리스크 관리기법 및 리스크관리시스템 개발, 각종 리스크의 주기적 분석 및 보고

2. 리스크 종류 등

- 리스크는 계량적으로 측정이 용이한 '재무리스크'와 '비재무리스크'로 구분하며 재무리스크는 다음의 각 호와 같이 분류

1) 재무리스크

① 신용리스크 :거래상대방의 채무불이행에 따라 손실이 발생하는 리스크

② 시장리스크: 금리, 주가, 환율 등의 시장변수가 불리한 방향으로 변동하여 트레이딩 자산의 가치가 감소하는

리스크

③ 유동성리스크

자산과 부채의 만기가 불일치하거나, 예상하지 못한 자금유출에 대응하지 못함에 따라 발생하는 리스크

④ 금리리스크: 금리변동으로 인하여 금리민감자산과 부채의 금리조정 및 만기불일치에 따라 순이자마진이 변동하는 리스크

2) 비재무리스크

① 전략리스크 : 경영전략 시행의 오류나 새로운 금융환경 변화 등에 적응하지 못함으로써 발생하는 리스크

② 사무리스크 : 업무처리와 관련된 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 리스크

③ 법적리스크 : 일상 영업 및 업무처리,외부와의 계약, 소송 등과 관련하여 법규의 잘못된 이해나 원용으로 인하여 업계될 리스크

④ 전산리스크 : 전산프로그램의 오류, 시스템오류, 전산설비의 방법, 방제 체제의 결여 및 컴퓨터를 이용한 부정행위 등 전산관련 발생 가능한 리스크

3) 리스크 관리

① 리스크 파악: 각 부서장은 관련 리스크를 파악하고, 해당자를 위험관리책임자에게 정기적, 비정기적으로 송부

② 리스크 측정·평가: 위험관리책임자는 취합된 자료를 전문시스템을 이용하여 측정하고 그 결과의 적정성 여부를 평가

③ 리스크 통제: 위험관리책임자는 측정된 리스크를 회피, 축소하거나 일정수준 이하로 유지,관리할수 있는 방법을 모색하고, 관련부서와 협의하에 실행 방안을 도출

④ 리스크 감시: 위험관리책임자는 종합적인 리스크 현황 및 관리실태를 리스크관리위원회에 보고

4) 리스크 관련 양식

해당사항없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능

- 내부통제제도의 적정을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 다음의 직무를 수행한다.

-

① 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 진행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시

② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시

③ 내부감사부서장 및 감사직무 수행상 필요한 직원의 임면에 대한 동의

④ 외부감사인 선임에 대한 승인

⑤ 외부감사인 감사활동에 대한 평가

⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치확인

⑦ 법령 또는 정관에서 정한 사항

⑧ 기타 감독기관 지시, 감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등

2) 감사의 방법

① 일상감사- 임원급이상이 결재한 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.

② 종합감사- 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시 및 개선방안 제시 등을 포함하는 종합감사보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.

③ 특별감사- 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대하여 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 이사회, 대표이사, 준법감시인 등으로 구성

① 이사회- 회사의 내부통제에 대한 최종적인 책임을 지며, 회사의 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정한다. 내부통제에 영향을 미치는 경영전략 및 정책을 승인하고 내부통제규정, 내부통제체계 등 내부통제와 관련된 주요사항을 심의,의결한다

② 대표이사- 내부통제체계의 구축, 운영에 관한 기본방침에 따라 내부통제체계를 구체적으로 구축,운영한다
업무의 효율적인 수행을 위하여 인적, 물적자원을 적극 지원한다

직접 또는 준법감시인을 통해 매년 1회 이상 정기적으로 내부통제체계, 운영에 대한 실태를 점검

③ 준법감시인 -규정 준수 여부를 점검하고 내부통제규정을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄, 필요하다고 판단하는 경우 위반에 대한 조사결과를 감사에 보고할 수 있다. 또한 내부통제의 구체적 인 지침 및 내부통제규정 준수 매뉴얼 등을 제정, 시행할수 있다.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

① 내부통제규정 준수여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검

② 업무전반에 대한 접근 및 임직원에 대한 관련자료 및 정보 제출 요구

③ 내부통제규정 위반자에 대한 조사

④ 내부통제규정 준수 관련 문제점 및 미비사항에 대한 경영진 또는 관련부서에 시정요구

⑤ 중대한 위법, 부당행위 발견 등 필요시 감사 앞 제재 의견 표명

⑥ 위법사항에 대한 업무정지 요구

⑦ 필요시 이사회 등 모든 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술

⑧ 선량한 관리자의 주의 의무

⑨ 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

VII. 재무제표

별첨의 가결산 FS 참조

VIII. 기타

1. 기관경고 및 임원문책 현황

-해당사항없음

