

2019년 (주)얼머스인베스트먼트
회사의 현황(상반기)

2019년 6월



(주)얼머스인베스트먼트

* 이 공시자료는 “여신전문금융업감독규정” 제 23 조 규정에 따라 작성되었음

〈목 차〉

I. 일반현황	3
II. 경영실적	7
III. 재무현황	9
IV. 경영지표	13
V. 리스크관리	15
VI. 기타 경영현황	17
VII.기 타	19

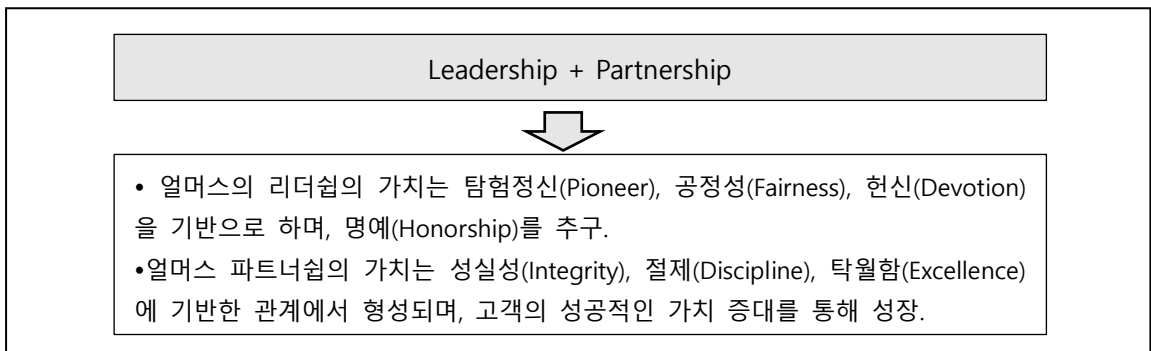
I. 일반현황

1. 회사현황

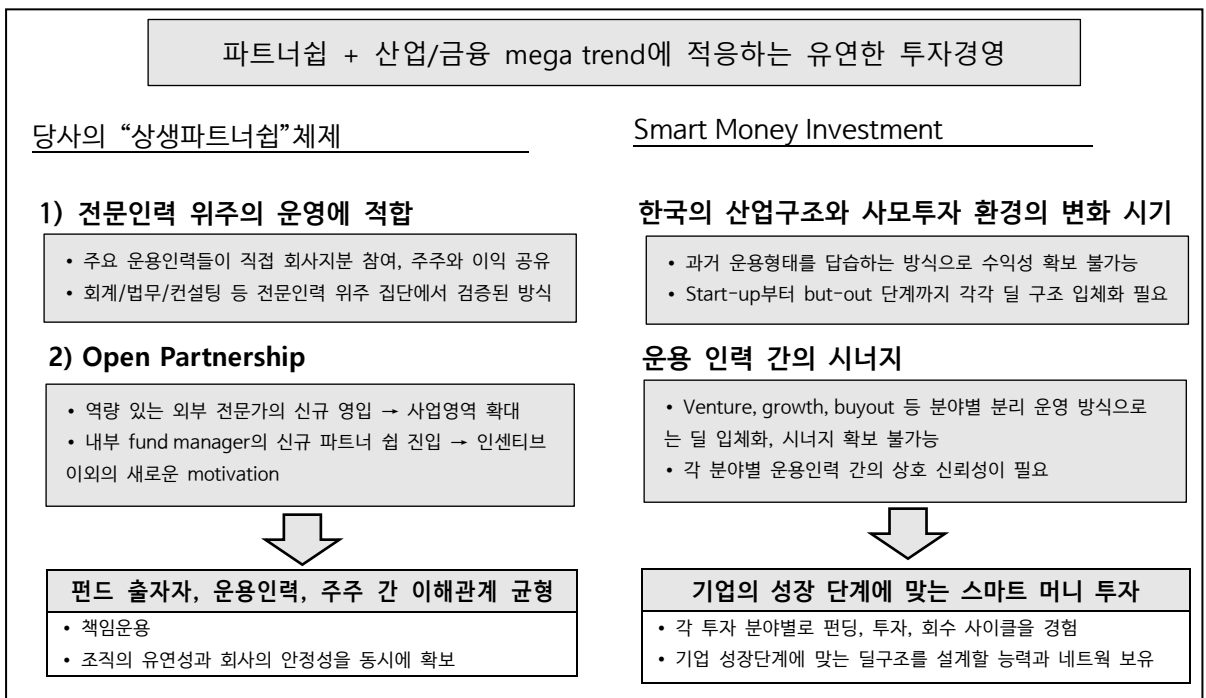
회사명	한글	(주)얼머스인베스트먼트	대표자	손양철
	영문	ULMUSINVESTMENT, INC		
본점소재지(주소)	서울시 강남구 강남대로 316 (대치동, 새마을운동중앙회 8층)			
수권자본금	5,000억원	납입자본금	101억원	
회사설립일	2018년 1월 8일	상장일	비상장	
영위업무	신기술사업금융업 (2018년 8월 24일)			

2. 경영방침

1) 경영목표



2) 경영방침



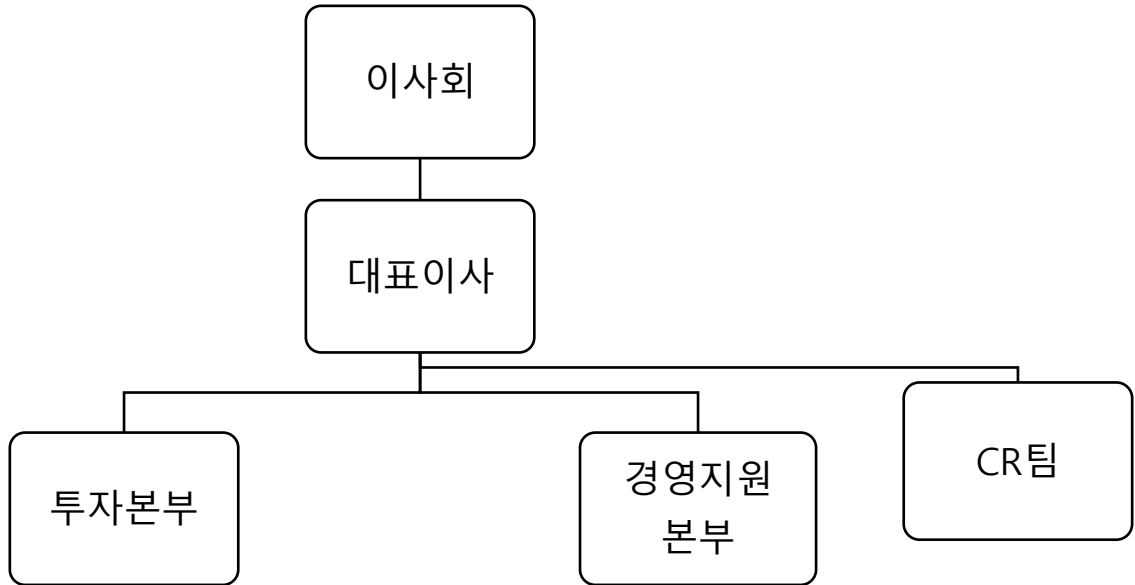
3. 연혁 · 추이

일 자	내 역
2018-01-08	주식회사 얼머스인베스트먼트(구 얼머스파트너스) 설립
2018-02-19	이앤인베스트먼트 5개투자조합 출자지분 인수계약 체결
2018-02-20	자본금 11억 증자 (자본금 16억원)
2018-02-26	얼머스-엔베스터 신기술투자조합 제1호 결성 (37억원)
2018-03-08	유상증자 30억 증자 (자본금 46억원)
2018-03-08	손양철 대표이사 취임
2018-03-29	얼머스-솔론 신기술투자조합 제1호 결성 (27억원)
2018-04-23	유상증자 30억 증자 (자본금 76억원)
2018-04-30	신한-얼머스 투자조합1호 결성 (102억원)
2018-05-08	유상증자 25억 증자 (자본금 101억원)
2018-05-23	솔론신기술조합3호 결성 (31억원)
2018-08-01	얼머스이앤신기술사업투자조합1호 결성 (20.5억원)
2018-08-24	신기술사업 금융업 등록 (금감원)
2018-09-27	얼머스신기술투자조합1호 결성 (84억원)
2018-10-25	얼머스-현 클린리소스 투자조합 결성(16.8 억원)
2018-11-07	얼머스 스마트브로드 투자조합 결성(12 억원)
2018-12-14	얼머스헬스케어투자조합 1 호 결성(37.1 억원)
2019-02-07	얼머스 바이오 투자조합 2 호(5.1 억원)
2019-03-15	얼머스 아이온 투자조합 1 호(52 억원)
2019-04-05	얼머스이앤하이브리드 3 호(326.7 억원)
2019-04-08	얼머스 아이온 투자조합 2 호(32 억원)
2019-04-08	얼머스 바이오 투자조합 3 호(40 억원)
2019-05-29	얼머스 이노파마 투자조합(8.95 억원)

4. 조직도

◎ (주)얼머스인베스트먼트의 조직은 경영지원본부, 투자본부 및 컴플라이언스 팀인 CR팀으로 구성되어 있습니다.

◎ 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원	기타	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근					
국내	3	1	7		11		11
해외	지점						
	현지법인						
	사무소						
	소계						
합계	3	1	7		11		11

6. 임원 현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
손양철	대표이사	690601	총괄	연세대 정치외교 학사 신용보증기금 신보창투 아주아이비투자 이앤인베스트먼트	2018.03.05		2021.03.05	상근
조병진	이사	650125	CFO	서울대 미학과 학사 DB금융투자 기술보증기금 화이텍 인베스트먼트 이앤인베스트먼트	2018.03.05		2021.03.05	상근
전영진	이사	630327	CKO	성균관대 산업공학과 학사 무한기술투자 HB인베스트먼트 (주)코사인인베스트먼트	2018.04.19		2021.04.19	상근
김유돈	감사	751229	비상근 감사	연세대학교 법학과 학사 법무법인 지금	2018.04.19		2021.04.19	비상 근

7. 영업점현황

영업정명	소재지	전화번호
본 점	서울시 강남구 영동대로 316 (대치동, 새마을운동중앙회 8층)	02-2051-5123

8. 대주주

(단위: 백만원, %)

주주명	금액	지분율
손양철	5,100	50.50%
(주)유티아이	1,500	14.85%
계	6,600	65.0%

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
					(주)리메드	바이오	4		6
					카카오게임즈	게임소프트웨어개발	7		7
					(주)크라프트	게임소프트웨어개발	10		10
					(주)베스타	소프트웨어개발	0.34		0.34
					현대오토에버(주)	소프트웨어개발	1.7		2.1

10. 배당 : 해당사항 없음

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율		
주당 배당액		
주당 당기순이익		
배당성향		

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도(상반기)		직전연도(상반기)	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불				
		할부				
	현금대출	단기카드대출 (현금서비스)				
		장기카드대출 (카드론)				

		계				
리스		금융				
		운용				
		계				
할부금융						
신기술 금융 투자용자	회사분	투자	25	10.2%	5	100%
		대출금	0	0%	0	0%
	조합분	투자	220	89.8%	0	0%
		대출금	0	0%	0	0%
	계		245	100.0%	5	100%
클론						
할인어음						
팩토링						
대여금						
기타						
합계			245	100%	0	0%

2. 부문별 영업실적

- 1) 카드이용 현황 : 해당사항 없음
- 2) 리스현황 : 해당사항 없음
- 3) 할부현황 : 해당사항 없음
- 4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원)

구분	당해연도(상반기)			직전연도(상반기)		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	2	134	136	5	0	5
신기술금융대출금	0	0	0	0	0	0
합계	2	134	136	5	0	5

② 신기술사업투자조합 결성 현황

(단위 : 억원)

구분	당해연도(상반기)	직전연(상반기)
결성	조합수	5
	금액	139

해산	조합수	0	0
	금액	0	0

③ 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도(상반기)		직전연도(상반기)	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	6	4	0	0
기관투자	25	82	0	0
일반법인	0	0	0	0
개인	47	53	0	0
외국인	0	0	0	0
합계	77	139	0	0

*창업투자조합, 농식품투자조합, PEF 전체 포함 / 당사 출자분 포함

*직전년도 참여기관수 중복으로 당해 연도 수정함.

III. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분		당해연도(상반기)	
		금액	구성비(%)
자산	현금 및 예치금	3,515	30.1
	유가증권	2,460	21.1
	신기술금융자산	5,162	44.2
	유형자산	174	1.5
	기타자산	373	3.2
	자산총계	11,684	100.0
부채	차입부채	2,000	17.1
	기타부채	127	1.1
	부채총계	2,127	18.2
자본총계		9,557	81.8
부채 및 자본총계(총자산)		11,684	100.0

2. 요약손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	당해연도(상반기)
영업수익	605
영업비용	798
영업이익	-193

영업외수익	0
영업외비용	0
법인세차감전순이익	-193
법인세비용	0
당기순이익	-193

3. 자금조달 현황

차입금 종류	차입처	이자율	차입금	비고
운영자금	산업은행	3.91%	20억원	신규
운영자금	기업은행	4.59%	0.3억원	마이너스통장

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분		7 일 이내	30 일 이내	90 일 이내	180 일 이내	1 년 이내	1 년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	35	35	35	35	35		35		
		유가증권	25	25	25	25	25		25		
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산									
		신기술금융자산						53	53		
		대출채권	콜론								
			할인어음								
			팩토링	대 여 금							
				가계대출금							
	기타대출금										
	소계										
	기타										
	소계										
기타원화자산				4	4	0	4				
원화자산총계	60	60	60	64	64	53	117				
외화자산총계											
자산총계	60	60	60	64	64	53	117				
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금				20	20			
			어음차입금								
			관계회사차입금								
			기타								
			소계								

	콜머니							
	장기차입금							
	사채							
	기타 원화부채							
	부채 소계(원화)		1	1	1	1		1
	자기자본						96	96
	제충당금							
	원화부채및자본(제충당금포함)		1	1	1	21	96	117
	외화 부채 및 자본							
	부채 및 자본 총계		1	1	1	21	96	117
자산 유동화	국내 ABS							
	해외 ABS							
	소계							
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		60	59	59	59	39	-43	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)		60	59	59	59	39	-43	-

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해년도(상반기)			직전년도(상반기)		
		장부가(A)	시가(B)	평가손익 (B-A)	장부가(A)	시가(B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	25	25	0	5	5	0
	사채						
	국공채						
	지방채						
	기타						
외화증권							

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해년도	직전년도
카드자산		
할부금융자산		
리스자산		
신기술금융자산		
여신성금융자산	0.01	0.01

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해년도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권						
할부금융채권						
리스채권						
신기술금융채권						
여신성금융채권	1.7	0.01	1%			

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해년도	직전년도	변동요인
총여신	20	0.3	신규
부실여신			
무수익여신			

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황 : 해당없음

(단위: 억원)

업체명	당해년도	직전년도	증가액	증가사유	비고

3) 신규발생 법정관리업체 현황 : 해당없음

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고

8. 지급보증 및 기타 현황 : 해당없음

구분	당해년도	직전년도	변동사유
지급보증	원화지급보증		
	외화지급보증		
기타			

(단위: 억원)

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

구분		당해연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	96	99
		조정총자산계	117	100
		조정자기자본비율	82.1%	99.0%
	단순자기 자본비율	납입자본금	101	101
		자본잉여금		0
		이익잉여금	2	4
		자본조정	-1	-1
		기타포괄손익누계액	-6	-5
		자기자본계	96	99
		총자산	117	100
		단순자기자본비율	82.1%	99.0%
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	0	0
		총채권등	0	0
		손실위험도가중부실채권비율	0	0
	고정이하 채권비율	고 정	0	0
		회 수 의 문	0	0
		추 정 손 실	0	0
		고정이하채권계	0	0
		총채권등	0	0
		고정이하채권비율	0	0
	연체채권비율	연체채권액	0	0
		총채권액	0	0
연체채권비율		0	0	

	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	0	0
		자기자본계	0	0
		대주주에 대한 신용공여비율	0	0
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	0	0
		대손충당금 최소의무적립액	0	0
		대손충당금적립비율	0	0

(단위: 억원)

구분		당해연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	2	4
		총자산평균	107	96
		총자산이익률	1.9%	4.1%
	자기자본 이익률	당기순이익	-2	4
		자기자본	96	99
		자기자본이익률	-2.1%	4%
	총자산 경비율	총경비	8	11
		총자산평균	107	96
		총자산경비율	7.5%	11.5%
	수지비율	연간 영업비용	8	12
		연간 영업수익	6	16
		수지비율	133%	75%
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	35	7
		원화 유동성부채	2	1
		원화 유동성비율	1750%	700%
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	2	2
		자기자본	96	99
		업무용유형자산비율	2.1%	2%
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	0	0
		국고채수익률	0	0
		신용스프레드	0	0
생산성	직원 1 인당	영업이익	-0.2	0.4
		여신액	0	0

V. 리스크관리

1. 개요

1) 관리조직

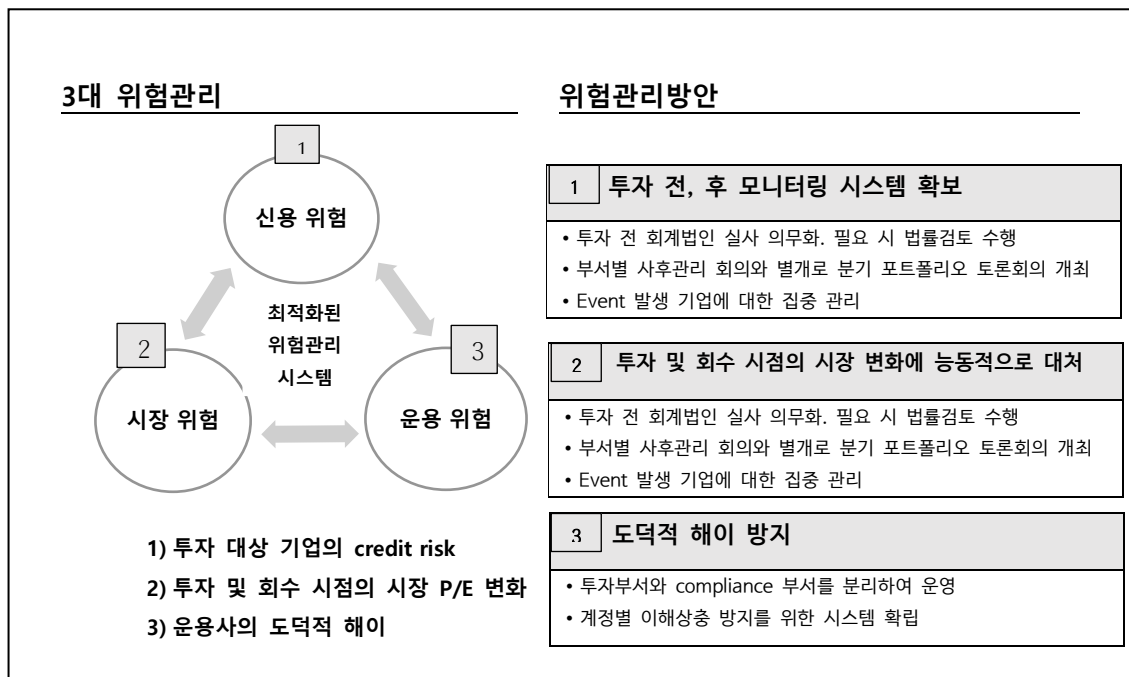
집행임원, 준법감시인 및 위험관리책임자로 구성

2) 관리목적

경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실발생 가능성에 대해 효과적으로 관리하여 회사의 건전성 및 안정성을 도모하는 한편 위험관리위원회를 통해 관련 법규의 준수 여부를 비롯한 투자, 관리, 조합운용 등 전반적인 위험을 관리함.

2. 리스크종류

1) 관리대상 및 관리방안



2) 투자 시 위험관리 방안

구분	방식
투자 전	<ul style="list-style-type: none"> 투자대상 기업의 신용 위험을 관리하기 위하여, 투자 전 회계법인의 실사를 의무화하고 있음 특히 경영권 인수 등 반드시 법률 검토 또한 필요하다고 판단되는 투자 건에 대해서는 투자심의위원회에서 수행 결과를 확인하고 의사결정을 진행하도록 하고 있음

	<ul style="list-style-type: none"> - 제안 조합의 경우 구주 인수 권으로 투자대상 기업에 대한 법률, 회계실사를 별도로 수행하기에는 한계가 있어 실제 펀드운용 시에 구주인수, 상장기업 투자에 대해서는 실사 절차를 생략할 수 있도록 규정을 제정함.
투자 후	<ul style="list-style-type: none"> - 신용 위험에 대해서는 본부별 주간회의, 분기별 전사적인 내부 사후관리 회의를 통해 모니터링 및 실질적 협의를 진행 - 위험 관련 이벤트가 발생한 기업에 대해서는 해당 본부 및 대표펀드매니저가 집중적으로 관리 점검하며, 사안에 따라 위험관리위원회의 의사결정을 통하여 위험의 적절한 통제를 수행하고 있음.

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황 : 해당없음

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		
연체 1개월미만		
	연체 1~3개월	
	연체 3~6개월	
	연체 6개월이상	
연체채권계(30일이상)		

2) 할부금융사 가계대출현황: 해당사항없음

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	

3) 자산유동화 현황

- 자산유동화 현황 : 해당사항 없음

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
계				

- 자산별자산유동화현황 : 해당사항 없음

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	
할부금융자산	
리스자산	
신기술대출금	
여신성금융자산	
기타자산	
계	

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능 및 역할

- ◎ 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ◎ 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ◎ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ◎ 외부 감사인 선임의 승인
- ◎ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ◎ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ◎ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ◎ 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

◎ 감사방침

- ① 일상감사는 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시.
- ② 정기감사는 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시
- ③ 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시

◎ 감사빈도

- ① 일상감사 : 횟수를 정하지 아니하며, 결재상 준법감시인과 감사대행자의 모니터링 중 발견된 사항 또는 필요한 사항에 대한 감사
- ② 정기감사 : 연 2회 (반기별)
- ③ 특별감사 : 횟수를 정하지 아니하며, 사안 발생시 감사

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

◎ 내부통제전담 조직 : CR팀 (Compliance Riskmanagement)

◎ 관리 체계 (내부통제체계의 구성)

㉠ 운영

- ① 회사 투자업무의 효율성 및 안정성을 위한 통제
- ② 회사 고유자금 운용의 안정성을 위한 통제
- ③ 회사의 조합 및 펀드등의 운용의 안정성을 위한 통제
- ④ 투자자 보호를 위한 통제

㉡ 회계 및 정보

- ① 회계 처리의 적정성에 대한 관리 방안
- ② 재무 및 경영정보에 관한 관리방안

㉢ 법규준수

- ① 투자업무 처리시 법규 및 규정 준수 여부
- ② 회계 및 재무 처리시 법규 및 규정 준수 여부
- ③ 회사의 조합 및 펀드의 운용시 법규 / 규약 / 정관 / 규정 준수여부
- ④ 투자자 보호를 위한 법규 준수 여부

4) 준법감시인의 역할 및 기능

◎ 내부정책의 수립 및 기획 입안

- ㉠ 내부통제기준 / 내부통제기준의 기본방침 / 내부통제체계 제·개정입안
- ㉡ 법규준수프로그램의 입안관리

◎ 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정

- ㉠ 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사

- ㉔ 임직원의 위법·부당 행위에 대한 감사에게 보고 또는 제재요구
- ㉕ 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정 요구
- ㉖ 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진 앞 정례적인 보고
- ㉗ 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
- ◎ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
 - ㉔ 정관·규정 등의 제정 및 폐기 시 법규준수측면에서의 사전검토
 - ㉕ 이사회, 경영진의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
 - ㉖ 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 직접적인 업무처리 또는 유관부서의 협조요청에 대한 자문
- ◎ 일상 업무에 대한 사전 감시
 - ㉔ 정관·규정 등의 제정 및 폐기 시 법규준수측면에서의 사전검토
 - ㉕ 이사회, 경영진의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
 - ㉖ 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서에 대한 사전검토(감사조직에서 사전 검토하는 회계 및 재무관련 보고서는 제외) 등
- ◎ 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- ◎ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- ◎ 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- ◎ 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
 - ㉔ 감독당국과의 유기적인 협조체제 및 의사소통채널 구축
 - ㉕ 연간 감사계획 수립 시 감사와의 협의·조언 등
- ◎ 준법감시결과에 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동 계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사에게 보고
- ◎ 부정청탁 및 금품수수금지에 관한 법률에 따라 회사의 접대비 사용처에 대한 모니터링 및 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황 : 해당사항 없음

VII. 재무제표

- ◎ 별도 첨부(2019년 6월말 재무제표)

VIII. 기타

1. 민원 현황 : 해당사항 없음
2. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련 페이지
해당사항없음		

재무상태표

제2(당)기 2019년 06월 30일 현재

제1(전)기 2018년 12월 31일 현재

(주)얼머스인베스트먼트

(단위 : 원)

과목	제 02 (당)기		제 01 (전)기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		3,504,721,039		497,566,891
1. 현금 및 현금성자산	7,335,325		102,198,539	
현금	120,700		232,660	
원화 제예금	7,214,625		101,965,879	
2. 금융기관예치금	3,497,385,714		395,368,352	
기타 예치금	3,497,385,714		395,368,352	
II. 유가증권		2,459,329,200		3,112,446,300
1. 단기매매증권	189,660,000		511,646,300	
2. 매도가능증권	2,269,669,200		2,600,800,000	
III. 신기술금융자산		5,161,738,010		5,825,618,837
1. 투자주식	0		0	
2. 출자금	5,161,738,010		5,825,618,837	
신기술투자조합	5,161,738,010		5,825,618,837	
3. 투자사채	0		0	
IV. 유형자산		174,985,573		190,936,495
1. 시설장치	154,000,000		154,000,000	
(감가상각누계액)	(25,666,662)	128,333,338	(16,041,666)	137,958,334
2. 비품	63,259,400		63,259,400	
(감가상각누계액)	(16,607,165)	46,652,235	(10,281,239)	52,978,161
V. 기타자산		383,170,891		348,645,143
1. 미수금	174,728,442		122,580,754	
(대손충당금)	(1,225,807)		(1,225,807)	
2. 미수수익	0		778,438	
3. 선납세금	0		2,347,790	
4. 선급금	24,765,200		0	
5. 선급비용	3,500,000		0	
6. 투자자산	159,520,000		199,520,000	
입차보증금	132,660,000		132,660,000	
기타보증금	16,860,000		16,860,000	
특정현금과예금	10,000,000		50,000,000	
7. 무형자산	21,883,056		24,643,968	
자산총계		11,683,944,713		9,975,213,666

부 채				
I. 차입부채		2,000,000,000		0
1. 단기차입금	2,000,000,000		0	
II. 기타부채		127,242,371		119,876,985
1. 기타의 부채	62,562,371		55,196,985	
예수금	12,134,244		15,357,465	
미지급비용	32,075,326		20,933,999	
미지급금	0		552,720	
미지급법인세	0		0	
이연법인세부채	18,352,801		18,352,801	
기타의 증당부채	0		0	
2. 퇴직급여증당부채	0		0	
3. 이연법인세부채(비유동)	64,680,000		64,680,000	
부채총계		2,127,242,371		119,876,985
자 본				
I. 자본금		10,100,000,000		10,100,000,000
1. 보통주 자본금	10,100,000,000		10,100,000,000	
II. 자본조정		(143,275,080)		(143,275,080)
1. 주식할인발행차금	(143,275,080)		(143,275,080)	
III. 기타포괄손익누계액		(592,210,414)		(486,850,614)
1. 대도가능증권평가이익	123,960,200		229,320,000	
2. 지분법자본변동	(716,170,614)		(716,170,614)	
IV. 이익잉여금		192,187,836		385,462,375
1. 이익준비금	0		0	
2. 미처분이익잉여금	192,187,836		385,462,375	
자본총계		9,556,702,342		9,855,336,681
부채 및 자본총계		11,683,944,713		9,975,213,666

손익계산서

제2(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지
 제1(전기) 2018년 01월 08일부터 2018년 12월 31일까지

(주)얼머스인베스트먼트

(단위 : 원)

과목	제 02 (당)기		제 01 (전기)	
I. 수익합계		605,209,154		1,604,557,317
1. 이자수익		12,579,089		18,273,276
예치금이자	12,579,089		18,273,276	
대출채권이자	0		0	
2. 신기술금융수익		338,234,465		1,402,282,551
투자주식수익	0		0	
투자주식처분이익	0		0	
신기술조합수익	0		1,010,563,032	
조합출자금처분이익	0		81,735,545	
지분법평가이익	0		928,827,487	
투자사채수익	0		0	
투자사채처분이익	0		0	
신기술금융수수료	338,234,465		391,719,519	
조합관리보수	338,234,465		391,719,519	
조합성과보수	0		0	
3. 투자수익		254,395,600		184,001,490
단기매대증권처분이익	135,920,800		74,669,490	
단기매대증권평가이익	0		108,472,000	
매도가능증권처분이익	118,474,800		860,000	
4. 기타수수료수익		0		0
5. 배당금수익		0		0
II. 비용합계		798,454,541		1,200,289,705
1. 이자비용		6,428,996		6,136,986
차입금이자	6,428,996		6,136,986	
2. 신기술금융비용		0		43,036,058
투자주식관련 비용	0		0	
투자유가증권손상차손	0		0	
출자금관련 비용	0		43,036,058	
조합출자금처분손실	0		0	
지분법평가손실	0		43,036,058	
투자사채손실	0		0	
투자사채처분손실	0		0	
3. 투자비용		72,720,300		18,864,790

단기매대증권처분손실	72,720,300		3,960,090	
단기매대증권평가손실	0		14,904,700	
4. 판매비와 관리비		719,305,245		1,132,251,871
급여	396,999,999		670,654,705	
상여금	0		15,429,840	
복리후생비	48,298,476		64,408,956	
여비교통비	2,670,590		4,713,564	
접대비	58,623,180		91,800,002	
통신비	1,302,308		1,428,053	
세금과공과	14,176,605		18,008,156	
감가상각비	15,950,922		26,322,905	
지급임차료	50,605,500		89,390,950	
건물관리비	31,838,400		58,370,400	
보험료	2,727,130		4,437,470	
대손상각비	0		1,225,807	
무형자산상각비	2,760,912		2,965,224	
지급수수료	44,980,231		27,684,603	
차량유지비	12,219,477		16,629,400	
기타	36,151,515		38,781,836	
Ⅲ. 영업이익		(193,245,387)		404,267,612
Ⅳ. 영업외수익		1,528		10,070
잡이익	1,528		10,070	
Ⅴ. 영업외비용		30,680		462,506
잡손실	30,680		462,506	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		(193,274,539)		403,815,176
Ⅶ. 법인세등		0		18,352,801
법인세비용			18,352,801	
Ⅷ. 당기순이익		(193,274,539)		385,462,375