

2020년 (주)얼머스인베스트먼트  
회사의 현황(상반기)

2020년 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

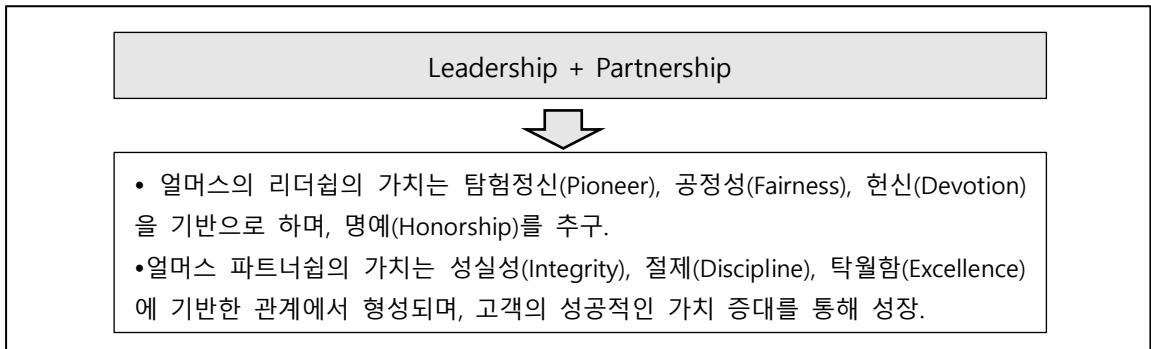
# I. 일반현황

## 1. 회사현황

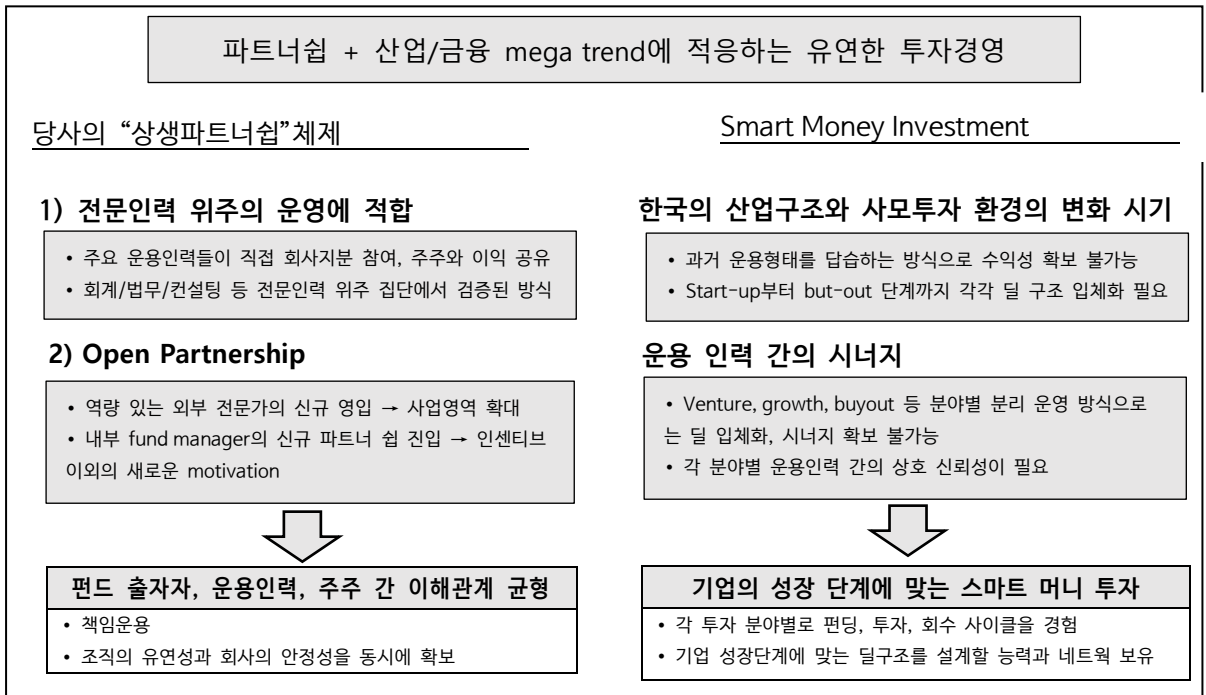
회사명	한글	(주)얼머스인베스트먼트	대표자	손양철
	영문	ULMUSINVESTMENT, INC		
본점소재지(주소)	서울시 강남구 강남대로 316 (대치동, 새마을운동중앙회 8층)			
수권자본금	5,000억원	납입자본금	101억원	
회사설립일	2018년 1월 8일	상장일	비상장	
영위업무	신기술사업금융업 (2018년 8월 24일)			

## 2. 경영방침

### 1) 경영목표



### 2) 경영방침



### 3. 연혁 · 추이

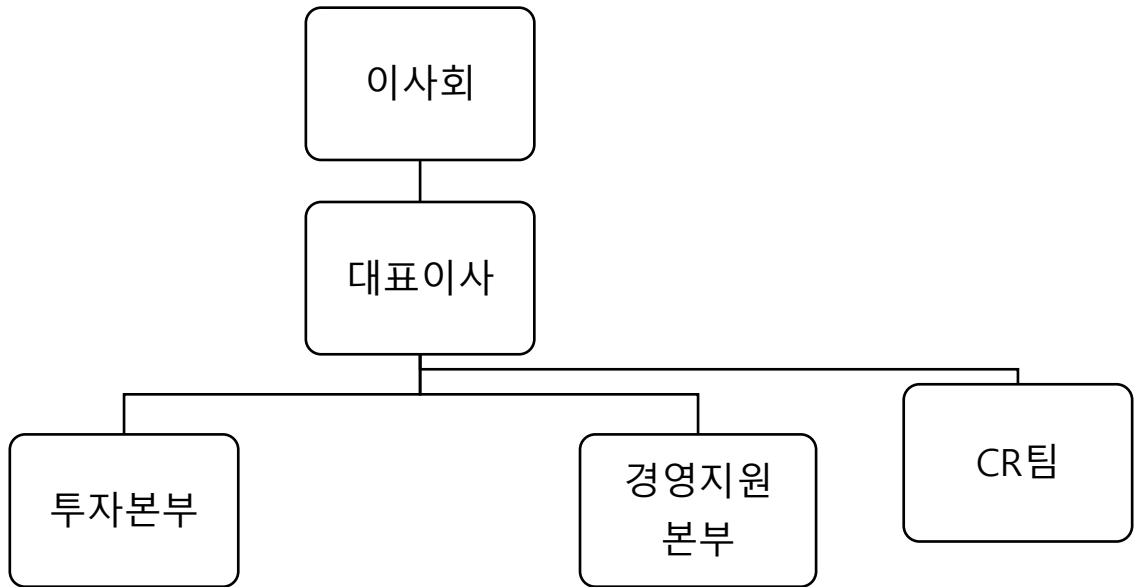
일 자	내 역
2018-01-08	주식회사 얼머스인베스트먼트(구 얼머스파트너스) 설립
2018-02-19	이앤인베스트먼트 5개투자조합 출자지분 인수계약 체결
2018-02-20	자본금 11억 증자 (자본금 16억원)
2018-02-26	얼머스-엔베스터 신기술투자조합 제1호 결성 (37억원)
2018-03-08	유상증자 30억 증자 (자본금 46억원)
2018-03-08	손양철 대표이사 취임
2018-03-29	얼머스-솔론 신기술투자조합 제1호 결성 (27억원)
2018-04-23	유상증자 30억 증자 (자본금 76억원)
2018-04-30	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)

일 자	내 역
2019-08-29	얼머스 바이오 투자조합 5호 (5억원)
2019-09-09	글로벌토이파트너스 투자조합 (29.8억원)
2019-10-11	얼머스-하랑 기술투자조합1호 (21.5억원)
2019-12-14	얼머스-제이에스엠에이 투자조합 (102억원)
2019-12-24	얼머스-제이에스엠에이 투자조합 2호 (130억원)
2019-12-27	2019 얼머스 세컨더리 투자조합 (300억원)
2019-12-27	얼머스 성장지원 투자조합 1호 (436억원)
2020-01-07	노블케이바이오투자조합 (21억원)

#### 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	8		12		12
해외	지점						
	현지법인						
	사무소						
	소계						
합계	3	1	8		12		12

## 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%
전영진	2,000	19.80%
계	7,100	70.30%

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
					(주)코리아센터	응용 소프트웨어 개발 및 공급	4		4
					(주)카카오게임즈	게임소프트웨어 개발	5		5
					(주)크래프톤	게임소프트웨어 개발	8		8

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	17	2.3%	25	10.2%
		대출금	0	0%	0	0%
	조합분	투자	731	97.7%	220	89.8%
		대출금	0	0%	0	0%
			계	748	100%	245
		콜론				
		할인어음				
		팩토링				
		대여금				
		기타				
		합계	748	100%	245	100%

## 2. 부문별 영업실적

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

### ① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원)

구분	당해연도(상반기)			직전연도(상반기)		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	4	35	39	2	134	5
신기술금융대출금	0	0	0	0	0	0
합계	4	35	39	2	134	136

### ② 신기술사업투자조합 결성 현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도(상반기)	직전연(상반기)
결성	조합수	1	5

	금액	21	139
해산	조합수	2	0
	금액	2	0

③ 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도(상반기)		직전연도(상반기)	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	1	6	4
기관투자	0	0	25	82
일반법인	3	4	0	0
개인	14	16	47	53
외국인	0	0	0	0
합계	18	21	77	139

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

### III. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분		당해연도(상반기)	
		금액	구성비(%)
자산	현금 및 예치금	2,269	17.2
	유가증권	1,765	13.4
	신기술금융자산	7,584	57.5
	유형자산	143	1.1
	기타자산	1,432	10.8
	자산총계	13,193	100.0
부채	차입부채	2,800	21.2
	기타부채	201	1.5
	부채총계	3,001	22.7
자본총계		10,192	77.3
부채 및 자본총계(총자산)		13,193	100.0

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	당해연도(상반기)
영업수익	1,639
영업비용	986
영업이익	653

영업외수익	0
영업외비용	0
법인세차감전순이익	652
법인세비용	58
당기순이익	593

### 3. 자금조달 현황

차입금 종류	차입처	이자율	차입금	비고
운영자금	산업은행	3.91%	20억원	-
운영자금	기업은행	4.59%	0.3억원	마이너스통장
운영자금	(주)유티아이	5%	8억원	단기차입금

### 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	23	23	23	23	23		23		
		유가증권	18	18	18	18	18		18		
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산									
		신기술금융자산						76	76		
		대출채권	콜론								
			할인어음								
			팩토링	대 여 금							
				가계대출금							
	기타대출금										
	기타	소계									
		기타									
	기타원화자산	14	14	14	14	14		14			
원화자산총계	55	55	55	55	55	76	131				
외화자산총계											
자산총계	41	41	41	69	69	53	117				
부채 및 자본	원화 부채	단기차입금	일반차입금			20	20	20	20		
			어음차입금								
			관계회사차입금	8	8	8				8	

및 자본	기타							
	소계	8	8	28	20	20		28
	콜머니							
	장기차입금							
	사채							
	기타 원화부채		2	2	2			2
	부채 소계(원화)	8	10	30	22	20		30
	자기자본						101	101
	제충당금							
	원화부채및자본(제충당금포함)	8	10	30	22	20	101	131
외화 부채 및 자본								
부채 및 자본 총계	8	10	30	22	20	101	131	
자산 유동화	국내 ABS							
	해외 ABS							
	소계							
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		47	47	25	33	35	25	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)		47	47	25	33	35	25	-

## 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	17	17	25	25	0
	사채	1	1			0
	국공채					
	지방채					
	기타					
외화증권						

## 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

### 1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해년도	직전년도
카드자산		
할부금융자산		
리스자산		
신기술금융자산		
여신성금융자산	0.008	0.01

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해년도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권						
할부금융채권						
리스채권						
신기술금융채권						
여신성금융채권	1.6	0.008	2%	1.7	0.01	1%

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해년도	직전년도	변동요인
총 여신	20	20	
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				

## IV. 경영지표

### 1. 주요경영지표 현황

구분		당해연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	101	96
		조정총자산계	132	117
		조정자기자본비율	76.5%	82.1%
	단순자기 자본비율	납입자본금	101	101
		자본잉여금		
		이익잉여금	9	2
		자본조정		-1
		기타포괄손익누계액	0	-6
		자기자본계	101	96
		총자산	132	117
단순자기자본비율	76.5%	82.1%		
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
구분			당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	9	2
		총자산평균	131	107
		총자산이익률	6.9%	1.9%
	자기자본 이익률	당기순이익	9	-2
		자기자본	101	96
		자기자본이익률	8.9%	-2.1%
	총자산 경비율	총경비	10	8
		총자산평균	131	107
		총자산경비율	7.6%	7.5%
	수지비율	연간 영업비용	10	8
		연간 영업수익	16	6
		수지비율	62.5%	133%
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	23	35
		원화 유동성부채	28	20
		원화 유동성비율	82.1%	175%
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	1	2
		자기자본	101	96
		업무용유형자산비율	0.9%	2.1%
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	0	0
		국고채수익률	0	0
		신용스프레드	0	0
생산성	직원 1 인당	영업이익	0.6	-0.2
		여신액	0	0

## V. 리스크관리

## 1. 개요

### 1) 관리조직

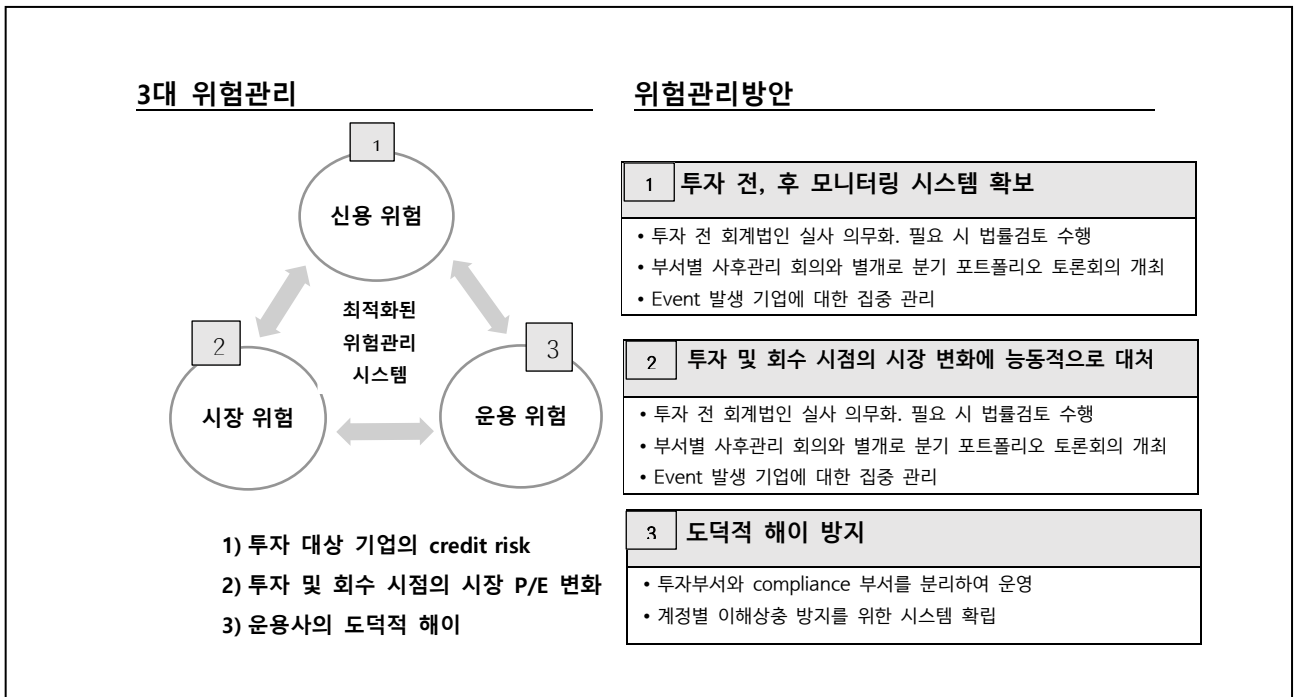
집행임원, 준법감사인 및 위험관리책임자로 구성

### 2) 관리목적

경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실발생 가능성에 대해 효과적으로 관리하여 회사의 건전성 및 안정성을 도모하는 한편 위험관리위원회를 통해 관련 법규의 준수여부를 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"> <li>투자대상 기업의 신용 위험을 관리하기 위하여, 투자 전 회계법인의 실사를 의무화하고 있음</li> <li>특히 경영권 인수 등 반드시 법률 검토 또한 필요하다고 판단되는 투자 건에 대해서는 투자심의위원회에서 수행 결과를 확인하고 의사결정을 진행하도록 하고 있음</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>
투자 후	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 신용 위험에 대해서는 본부별 주간회의, 분기별 전사적인 내부 사후관리 회의를 통해 모니터링 및 실질적 협의를 진행</li> <li>- 위험 관련 이벤트가 발생한 기업에 대해서는 해당 본부 및 대표펀드매니저가 집중적으로 관리 점검하며, 사안에 따라 위험관리위원회의 의사결정을 통하여 위험의 적절한 통제를 수행하고 있음.</li> </ul>

### 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 Risk management)

### ◎ 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
- ㉡ 임직원의 위법·부당 행위에 대한 감사에게 보고 또는 제재요구

- ㉔ 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정 요구
  - ㉔ 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진 앞 정례적인 보고
  - ㉔ 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
  - ◎ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
    - ㉔ 정관·규정 등의 제정 및 폐기 시 법규준수측면에서의 사전검토
    - ㉔ 이사회, 경영진의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
    - ㉔ 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
    - ㉔ 이사회, 경영진의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
    - ㉔ 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
    - ㉔ 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(2020년 6월말 재무제표)

## VIII. 기타

1. 민원 현황 : 해당사항 없음
2. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련 페이지
해당사항없음		

# 재무상태표

제3(당)기 2020년 06월 30일 현재

제2(전기)기 2019년 12월 31일 현재

(주)일머스인베스트먼트

(단위 : 원)

과목	제 03(당)기		제 02(전기)	
자산				
I. 유동자산		3,501,790,253		2,158,648,289
(1) 당좌자산		3,501,790,253		2,158,648,289
1. 현금및현금성자산	371,543,851		1,805,351,941	
2. 단기금융상품	1,897,553,966		20,436,346	
3. 미수금	169,408,062		81,752,354	
대손충당금	(817,524)		(817,524)	
4. 미수수익	405,480		2,023,424	
5. 단기대여금	973,500,000		170,000,000	
6. 선급금	13,904,670		3,610,000	
7. 당기법인세자산	18,550		18,550	
8. 이연법인세자산	76,273,198		76,273,198	
II. 비유동자산		9,691,323,480		9,600,383,203
(1) 투자자산		9,349,096,058		9,239,443,947
1. 단기매매증권	358,116,500		189,182,274	
2. 매도가능증권	1,407,100,000		1,676,800,000	
3. 지분법적용투자조합출자금	7,583,879,558		7,373,461,673	
(2) 유형자산		143,083,693		159,034,615
1. 시설장치	154,000,000		154,000,000	
감가상각누계액	(44,916,662)		(35,291,666)	
2. 비품	63,259,400		63,259,400	
감가상각누계액	(29,259,045)		(22,933,119)	
(3) 무형자산		16,361,218		19,122,130
1. 소프트웨어	16,361,218		19,122,130	
(4) 기타비유동자산		182,782,511		182,782,511
1. 보증금	149,520,000		149,520,000	
2. 이연법인세자산	33,262,511		33,262,511	
자산 총계		13,193,113,733		11,759,031,492

과 목	제 03(당기)		제 02(전기)	
부 채				
I. 유동부채		2,876,977,966		2,046,786,778
1. 미지급금	-		-	
2. 미지급비용	67,615,551		38,857,738	
3. 예수금	9,362,415		7,929,040	
4. 단기차입금	2,800,000,000		2,000,000,000	
5. 이연법인세부채	-		-	
II. 비유동부채		124,021,176		113,591,510
1. 퇴직급여충당부채	124,021,176		113,591,510	
2. 이연법인세부채	-		-	
부 채 총 계		3,000,999,142		2,160,378,288
자 본				
I. 자본금		10,100,000,000		10,100,000,000
1. 보통주자본금	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		(711,280,756)		(711,280,756)
1. 매도가능증권평가이익	-		-	
2. 지분법자본변동	(711,280,756)		(711,280,756)	
IV. 이익잉여금		946,670,427		353,209,040
1. 미처분이익잉여금	946,670,427		353,209,040	
자 본 총 계		10,192,114,591		9,598,653,204
부채 및 자본 총계		13,193,113,733		11,759,031,492

# 손익계산서

제3(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제2(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

(주)얼머스인베스트먼트

(단위 : 원)

과 목	제 03(당)기		제 02(전)기	
I. 영업수익		1,639,150,192		2,195,688,309
(1) 신기술금융투자수익	1,471,629,051		1,396,364,292	
1. 조합관리보수	1,229,677,683		855,030,858	
2. 조합성과보수	241,951,368		-	
3. 투자조합처분이익			-	
4. 투자조합지분법이익	-		541,333,434	
5. 조합분배금이익	119,212,099		-	
(2) 투자수익	41,108,269		765,346,609	
1. 단기매매증권처분이익	36,718,269		238,805,165	
2. 단기매매증권평가이익	-		10,950,450	
3. 매도가능증권처분이익	4,390,000		515,584,114	
4. 배당금 수익	-		6,880	
(3) 운용수익	7,200,773		33,977,408	
1. 이자수익	7,200,773		33,977,408	
II. 영업비용		986,537,659		2,355,804,024
(1) 신기술금융투자비용	34,053,834		253,499,629	
1. 투자조합처분손실	34,053,834		51,119,173	
2. 투자조합지분법손실	-		202,380,456	
(2) 투자비용	2,924,200		488,860,457	
1. 단기매매증권처분손실	2,924,200		129,190,230	
2. 단기매매증권평가손실	-		359,670,227	
(3) 운용 및 금융비용	38,039,347		52,708,216	
1. 이자비용	38,039,347		52,708,216	
(4) 일반관리비	911,520,278		1,560,735,722	
1. 급여	401,686,261		789,226,085	
2. 상여금	28,000,000		-	
3. 퇴직급여	17,482,225		113,591,510	
4. 복리후생비	53,158,061		98,668,957	
5. 여비교통비	1,162,329		5,071,090	
6. 접대비	84,694,440		142,825,150	
7. 통신비	1,444,131		2,257,060	
8. 세금과공과	15,232,741		37,162,909	

(주)일머스인베스트먼트

(단위 : 원)

과 목	제 03(당기)		제 02(전기)	
9. 감가상각비	15,950,922		31,901,880	
10. 지급임차료	50,605,500		102,036,000	
11. 건물관리비	31,838,400		63,829,392	
12. 보험료	7,537,690		5,780,580	
13. 기타의대손상각비	-		(408,283)	
14. 무형자산상각비	2760,912		5,521,838	
15. 지급수수료	138,998,773		63,625,810	
16. 차량유지비	21,603,113		27,264,729	
17. 기타의일반관리비	39,364,780		72,381,015	
Ⅲ. 영업이익		652,612,533		(160,115,715)
Ⅳ. 영업외수익		3,321		4,550
1. 잡이익	3,321		4,550	
Ⅴ. 영업외비용		345,407		30,680
1. 잡손실	345,407		30,680	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		652,270,447		(160,141,845)
Ⅶ. 법인세비용	58,809,060		(127,888,510)	
Ⅷ. 당기순이익(손실)	593,461,387		(32,253,335)	
Ⅸ. 주당손익				
기본주당이익(손실)	295		(16)	