

2018년 상반기 (주)케이클라비스인베스트먼트의 현황

이 자료는 여신전문감독규정 제23조(경영공시) 및 여신전문금융업 통일경영
공시기준에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적
2. 부문별 영업실적
3. 영업수익 발생원천별 실적

II. 자본의 적정성

III. 수익성

IV. 건전성

V. 재무제표

1. 요약 재무상태표
2. 요약 손익계산서

VI. 출자회사 경영실적

VII. 민원 현황

VIII. 주요 용어 해설

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적(상반기 취급액기준)

(단위: 억원, %)

업종별			당해연도 상반기		직전연도 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	23	4.8%	32	18.6%
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	459	95.2%	140	81.4%
		융자	-	-	-	-
	계		482	100%	172	100%
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			482	100%	172	100%

[작성요령]

- 1) 「여신전문금융업감독업무시행세칙」〈별지 제3호 서식〉의 자산,부채 만기구조 현황(AC207) 준용
- 2) 투자액은 투자주식(장부가액)과 투자사채 및 조건부융자의 합으로 산정
- 3) 융자는 신기술 대출금을 기재
- 4) 취급업무별 영업실적의 합계액은 부문별 영업실적의 합계와 일치

2. 부문별 영업실적

1,2,3) 카드, 리스, 할부 이용 현황 (연간 취급액기준) : 해당사항없음

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원, %)

구분	당해연도 상반기			직전연도 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	23	459	482	32	140	172
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	23	459	482	32	140	172

작성요령: 1) 투자금액은 투자주식의 장부가액과 투자사채 및 조건부융자의 합으로 기재

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	당해연도 상반기		직전연도 상반기		비 고
	금액	구성비	금액	구성비	
이자수익	-	-	-	-	
신기술금융수익	25	100%	11	100%	
유가증권관련수익	-	-	-	-	
대출채권관련수익	-	-	-	-	
수수료수익	-	-	-	-	
기타수익	-	-	-	-	
합계	25	100%	11	100%	

II. 자본적정성

(단위 : 억원,%)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기	증감
자 본 의 적 정 성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	255	217	
		조정총자산계	241	216	
		조정자기자본비율	1.06	1.00	
	단순자기 자본비율	납입자본금	210	210	
		자본잉여금	-	-	
		이익잉여금	46	7	
		자본조정		-	
		기타포괄손익누계액	-1	-	
		자기자본계	255	217	
		총자산	281	232	
		단순자기자본비율	0.91	1	

III. 수익성

(단위 : 억원,%)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기	증감
수 익 성	총자산 이익률	당기순이익	39	4	
		총자산평잔	270	231	
		총자산이익률	0.14	0.02	
	자기자본 이익률	당기순이익	39	4	
		자기자본	243	217	
		자기자본이익률	0.16	0.02	
	총자산 경비율	총경비	20	7	
		총자산평잔	270	231	
		총자산경비율	0.07	0.03	
	수지비율	연간 영업비용	25	6	
		연간 영업수익	72	10	
		수지비율	0.35	0.60	

IV. 건전성

(단위 : 억원,%)

구분		당해연도 상반기	직전연도 상반기	증감
자 산 의 건 전 성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	-	-
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	-	-
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	-	-
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	255	217
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
		대손충당금적립비율	-	-

주: 기준일로부터 소급한 과거 1년간 실적 기준

『여신전문금융업감독업무시행세칙』<별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용

V. 재무제표

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		당해연도 상반기		직전연도 상반기	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	40	14.23%	16	6.90%
	유가증권	-	-	5	2.16%
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	226	80.43%	204	87.93%
	유형자산	1	0.36%	1	0.43%
	기타자산	14	4.98%	6	2.59%
	자 산 총 계	281	100%	232	100%
부 채	차입부채	25	8.90%	15	6.47%
	기타부채	1	0.36%	-	-
	부 채 총 계	26	9.25%	15	6.47%
자본	자 본 총 계	255	90.75%	217	93.53%
부채 및 자본 총계(총자산)		281	100%	232	100%

2. 요약 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구분	당해연도 상반기	직전연도 상반기
영업수익	24	10
영업비용	9	6
영업이익	15	4
영업외수익	1	1
영업외비용	-	1
법인세차감전순이익	16	4
법인세비용	-	-
당기순이익	16	4

VI. 출자회사 경영실적

- 해당사항없음

VII. 민원현황

- 해당사항없음

VIII. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 × 100	5
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 × 100	5
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 × 100	6
2) 자기계열여신비율	자기계열여신액/자기자본 × 100	6
3) 고정이하분류채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 × 100	6
4) 연체채권비율	연체채권/총채권등 × 100	6
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평균) × 100	5
2) 총자산경비율	총경비/총자산(평균) × 100	5
3) 수지비율	영업비용/영업수익 × 100	5
기타지표		
1) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 × 100	6