

2024년도 상반기
아르케인베스트먼트(주)의 현황
(2024.01.01. ~ 2024.06.30.)

2024. 08.

* 이 경영공시 자료는 「여신전문금융감독업감독규정」 제23조의 규정에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I. 영업규모

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

II. 경영지표

1. 자본의 변동
2. 자본의 적정성
3. 수익성
4. 건전성

III. 유동성리스크 관련 현황

1. 자산부채 만기구조 및 유동성갭
2. 경영실태평가 유동성 계량 지표
3. 규제 위반사실

IV. 재무제표

1. 요약재무상태표
2. 요약손익계산서

V. 기타

1. 출자회사의 경영실적
2. 민원현황
3. 주요 용어해설

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2024년 상반기		2023년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·용자	회사분	투자	68.39	100.00	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계		68.39	100.00	-	-
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			68.39	100.00	-	-

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (상반기 취급액기준) : 해당사항없음

2) 리스현황 (상반기 취급액기준) : 해당사항없음

3) 할부현황 (상반기 취급액기준) : 해당사항없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기			2023년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	68.39	-	68.39	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	68.39	-	68.39	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
결성	조합수	8	13
	금 액	424.67	1,165.16
해산	조합수	3	1
	금 액	162.15	11.5

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	9.39	1	51.04
기 금	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
일반법인	17	352.67	44	406.99
개 인	112	62.61	215	121.11
외 국 인	-	-	1	0.5
기 타	-	-	2	7.18
합 계	130	424.67	263	586.82

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	0.88	7.18	0.75	1.81
유가증권관련수익	2.76	22.53	1.7	4.10
신기술금융수익	8.47	69.14	38.96	93.95
구조조정투자수익	-		-	
수수료수익	-		-	
기타영업수익	0.14	1.14	0.06	0.14
합계	12.25	100.00	41.47	100.00

Ⅱ. 경영지표 (자본의 변동, 적정성, 수익성, 건전성)

1. 자본의 변동

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
자본금	120.00	120.00	-
자본잉여금	-	-	-
자본조정	(1.75)	(1.75)	-
기타자본구성요소	-	-	-
이익잉여금	6.85	22.50	(15.65)
자본총계	125.10	140.75	(15.65)

2. 자본의 적정성

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
조정자기자본비율	142.78	220.89	(78.11)
단순자기자본비율	95.34	92.79	2.55

3. 수익성

(단위 : %)

	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
총자산순이익율	3.17	23.39	(20.22)
총자산경비율	11.82	10.36	1.46
수지비율	66.86	28.21	38.65

4. 건전성

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
손실위험도 가중부실 채권비율	-	-	-
고정이하 채권비율	-	-	-
연체채권비율	-	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	-	-	-
대손충당금 적립비율	-	-	-

Ⅲ. 유동성리스크 관련 현황(정량적 공시)

1. 자산부채 만기구조 및 유동성갭

(단위 : 억원)

구 분				7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계	
자 산	원화 자산	현금과 예치금		43.59	43.59	43.59	43.59	43.59	43.59	-	43.59	
		유가증권		2.68	2.68	2.68	2.68	2.68	2.68	-	2.68	
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	79.78	79.78	
		대 출 채 권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-	-
		소계		-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화자산		0.67	0.67	0.67	0.67	0.67	0.67	4.49	5.16	
	원화자산총계		46.94	46.94	46.94	46.94	46.94	46.94	84.27	131.21		
	외화자산총계			-	-	-	-	-	-	-	-	
	자산총계			46.94	46.94	46.94	46.94	46.94	46.94	84.27	131.21	
	난외 파생상품 자산	원화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		난외 파생상품 자산 총계		-	-	-	-	-	-	-	-	
부 채 및 자 본	원화 부채 및 자본	단 기 차 입 금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	2.58	6.11	
		부채소계(원화)		3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	2.58	6.11	
		자기자본		-	-	-	-	-	-	125.1	125.1	
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채및자본(제충당금포함)		3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	127.68	131.21	
	외화 부채 및 자본			-	-	-	-	-	-	-	-	
	부채 및 자본 총계			3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	3.53	127.68	131.21	
	난외 파생상품 부채	원화 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	
난외 파생상품 부채 총계		-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과부채및자본의만기불일치(원화분)				43.41	43.41	43.41	43.41	43.41	43.41	(43.41)	-	
자산과부채및자본의만기불일치(원화및외화)				43.41	43.41	43.41	43.41	43.41	43.41	(43.41)	-	

2. 경영실태평가 유동성 계량 지표

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
원화유동성자산비율	1,329.75	1,189.77	139.98
즉시가용유동성비율	-	-	-
단기조달비중	-	-	-
발행채권의 신용스프레드	-	-	-

3. 규제 위반사실

- 해당사항없음

IV. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2024년 상반기		2023년 상반기	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	43.59	33.22	87.96	57.99
	유가증권	2.68	2.04	0.16	0.11
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	79.78	60.80	55.31	36.47
	유형자산	0.13	0.10	0.31	0.20
	기타자산	5.03	3.83	7.94	5.23
	자산총계	131.21	100.00	151.68	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	6.11	4.66	10.93	7.21
	부채총계	6.11	4.66	10.93	7.21
자본총계		125.10	95.34	140.75	92.79
부채 및 자본총계(총자산)		131.21	100.00	151.68	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기
영업수익	12.18	41.41
영업비용	9.87	5.65
영업이익	2.31	35.76
영업외수익	0.07	0.06
영업외비용	0.21	0.30
법인세차감전순이익	2.17	35.52
법인세비용	1.13	3.76
당기순이익	1.04	31.76

V. 기타

1. 출자회사의 경영실적

- 해당사항없음

2. 민원현황

- 해당사항없음

3. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)
<p>자본적정성 지표</p> <p>1) 조정자기자본비율</p> <p>2) 단순자기자본비율</p>	<p>조정자기자본 / 조정총자산 × 100</p> <p>자기자본/총자산 × 100</p>
<p>수익성 지표</p> <p>1) 총자산순이익율</p> <p>2) 총자산경비율</p> <p>3) 수지비율</p>	<p>당기순이익 / 총자산(평잔) × 100</p> <p>총경비 / 총자산(평잔) × 100</p> <p>영업비용 / 영업수익 × 100</p>
<p>건전성 지표</p> <p>1) 대손충당금비율</p> <p>2) 손실위험도가중부실채권비율</p> <p>3) 대주주에대한신용공여비율</p> <p>4) 고정이하채권비율</p> <p>5) 연체채권비율</p>	<p>대손충당금잔액 / 대손충당금요적립액 × 100</p> <p>가중부실채권등 / 총채권 × 100</p> <p>대주주에 대한 신용공여액 / 자기자본 × 100</p> <p>고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100</p> <p>연체채권 / 총채권등 × 100</p>
<p>유동성 지표</p> <p>1) 유동성자산비율</p> <p>2) 즉시가용유동성비율</p> <p>3) 단기조달비중</p>	<p>유동성자산 / 유동성부채 × 100</p> <p>즉시가용유동성자산 / 1개월이내만기도래부채 × 100</p> <p>단기조달잔액 / 총조달잔액 × 100</p>