

2018 년

**메가인베스트먼트(주)의
현황**

2019년 3월

목 차

I. 일반현황	2
II. 경영실적	6
III. 재무현황	8
IV. 경영지표	14
V. 리스크관리	17
VI. 기타 경영현황	19
VII. 재무제표	22
VIII. 기타.....	23

※ 이 자료는 『여신전문금융업감독규정』제23조(경영공시) 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성되었으며 당사 홈페이지에 공시하였습니다. [메가인베스트먼트(주) 홈페이지 : www.megainv.co.kr]

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한 글	메가인베스트먼트(주)	대표자	김정민
	영 문	megaInvestment co., Ltd.		
본점소재지(주소)	서울시 서초구 서초중앙로22길 17 서초메가스터디빌딩 4층			
수권자본금	800억	납입자본금	200억	
회사설립일	2012. 3. 12	상장일	비상장	
영위업무	신기술사업금융업 (2012. 4.20)			

2. 경영방침

1) 경영이념

- 윤리경영을 통해 회사와 모든 이해관계자가 상생하는 Innovative and Passionate Value Creating Venture Capital

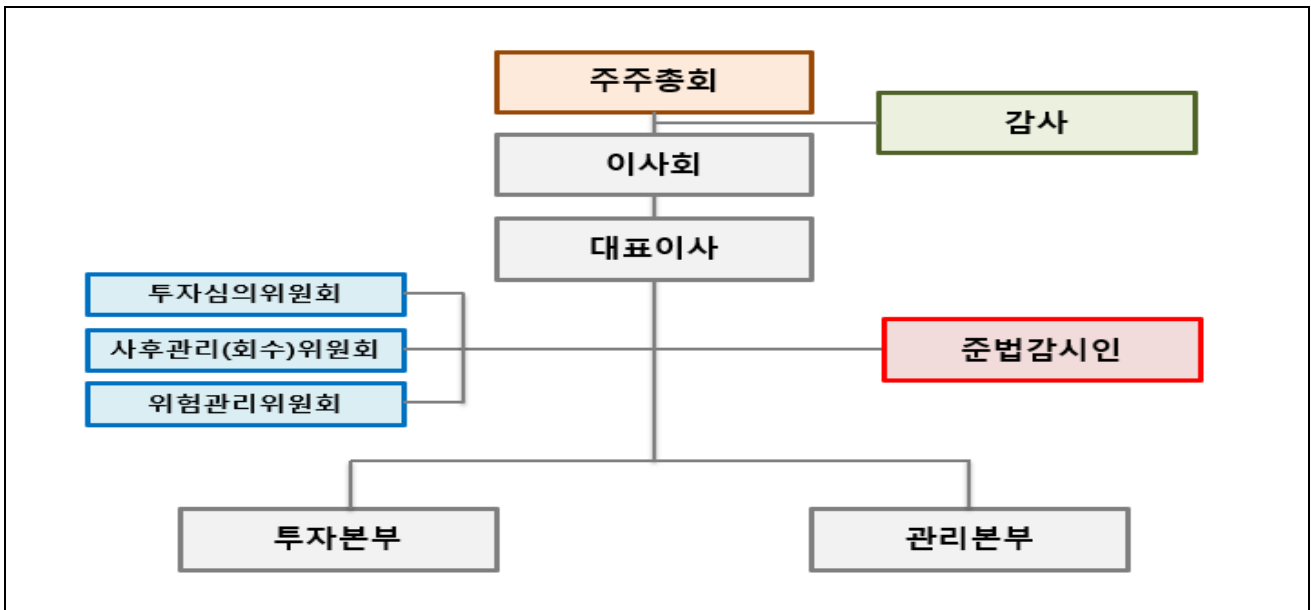
2) 기본방향

- 투자기업 : 미래성장가능성 있는 기업(투자 등 종합적 투자지원)
투자회사와 기업이 함께 상생하는 투자
- 주주·출자자 : 펀드규모에 집중하기보다 안정적인 수익을 창출하기 위한 포트폴리오 집중
소규모 펀드운용으로 철저한 통제·관리수행 및 운용능력 집중
- 조직구성원 : 자발적 업무참여를 통한 직무만족도 추구
인별성장에 대한 보상 시스템
임직원 및 회사의 함께 동반하여 성장하는 조직문화

3. 연혁 및 추이

- 2012. 3. 메가인베스트먼트(주) 설립 (설립자본금 200억원)
- 2012. 4. 금융감독위원회 신기술사업금융업 등록
- 2013. 8. 메가트렌드 스타트업1호 투자조합 결성 (150억원)
- 2013. 9. 메가농식품투자조합1호 결성(등록) (150억원)
- 2014. 11. 메가농축산성장투자조합2호 결성(등록) (100억원)
- 2016. 12. 2016메가-성장사다리Follow-on투자조합 결성 (300억원)
- 2017. 12. 2017메가RS투자조합 결성 (200억원)
- 2017. 12. 메가젬스톤투자조합1호 (73억)
- 2017. 12. 메가피에스마일스톤투자조합제1호(Co-GP) (38.2억)
- 2018. 11. 성장사다리 일자리창출조합 선정 (500억)

4. 조직도



5. 인원현황

(2018년 12월 31일 기준)

구 분	임 원		일반직원					합 계	직원외 인원	총 계
	상근	비상근	1 급	2 급	3 급	4 급	5,6 급			
국 내	1	3	2	-	-	3	2	11	-	11

*당사는 해외지점, 법인, 사무소가 없습니다.

6. 임원현황

성명	직위	출생년월	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부
김정민	대표이사	1963.03	총괄	에이티넘인베스트먼트 우리기술투자 일신창업투자	12.03.12	18.03.29	21.03.29	여
구우진	기타비상무 이사	1961.05	비상근	메가스터디 코스모화학 COSMO&CO GS강남방송 GS홀딩스, LG화학	15.03.30	18.03.29	21.03.29	부
손은진	기타비상무 이사	1972.08	비상근	메가스터디 노동일보 주간노동자신문	12.03.12	18.03.29	21.03.29	부
이영환	감사	1954.03	비상근	메가스터디 KB국민은행	15.03.30	18.03.29	21.03.29	부

7. 영업점현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 서초구 서초중앙로22길 17 서초메가스터디빌딩 4층	02-3453-2540

8. 대주주 및 주요주주

(단위: 억원, %)

주주명	금 액	지분율
메가스터디(주)	198	99.00
김정민	2	1.00
합 계	200	100.00

※ 2018년 12월 31일 기준

9. 타법인 주식보유 현황

(단위: 억원,%)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액

※ 다음 "가" 또는 "나"에 해당되는 회사의 주식을 보유하고 있는 경우

가. 독점규제및공정거래에관한법률 제2조제2호 및 동법시행령 제3조에 의한 기업집단에 소속된 계열회사의 주식(지분율과 무관)

나. 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

(단위: 원,%)

구 분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)
배당률	2.5%	2.5%
주당배당액	125원	125원
주당 당기순이익	1,954	534
배당성향	6.4%	23.43%

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 (연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

종 별			제7기(FY2018)		제6기(FY2017)	
			금 액	구성비	금 액	구성비
신기술 금융 투자 용자	회사분	투자	1.00	0.5	7.55	2.64
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	194.39	99.5	278.08	97.36
		대출금	-	-	-	-
	계		195.39	100.00	285.63	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합 계			195.39	100.00	285.63	100.00

2. 부분별 영업실적

- 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준) - 해당사항없음
- 2) 리스현황 (연간 취급액기준) - 해당사항없음
- 3) 할부현황 (연간 취급액기준) - 해당사항없음
- 4) 신기술투자현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원)

구 분	제7기(FY2018)			제6기(FY2017)		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	1	194.39	195.39	7.55	278.08	285.63
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	1	194.39	195.39	7.55	278.08	285.63

② 신기술투자조합 결성현황

(단위: 억원)

구 분		제7기(FY2018)	제6기(FY2017)
결성	조합수	1	4
	금액	32	561
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

☞ 당사는 신기술조합 외에 KVF, 농식품조합도 결성,운영하고 있습니다.

③ 신기술투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

(단위: 억원)

구 분	제7기(FY2018)		제6기(FY2017)	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	101	2	72
기관투자	4	234	3	220
금융회사	3	20	3	17
일반법인	8	118	8	119.2
개인	10	22	7	13
합계	27	495	23	441.20

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		제7기(FY2018)		제6기(FY2017)	
		금 액	구성비	금 액	구성비
자 산	현금 및 예치금	115	34.75	111	42.37
	유가증권	16	4.83	26	9.92
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	193	58.31	114	43.51
	유형자산	1	0.30	-	-
	기타자산	6	1.81	11	4.20
	자 산 총 계	331	100.00	262	100.00
부 채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	2	0.60	6	2.29
	부 채 총 계	2	0.60	6	2.29
자 본 총 계		329	99.40	256	97.71
부채 및 자본총계(총자산)		331	100.00	262	100.00

2. 요약손익계산서

(단위: 억원, %)

구 분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)
영업수익	107	52
영업비용	25	25
영업이익	82	27
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	82	27
법인세비용	4	6
당기순이익	78	21

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구 분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)	
부채계정자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계	-	-	

4. 자산부채 만기구조

(단위: 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산	원화자산	현금과 예치금	27	97	115	115	115	-	115		
		유가증권	-	1	1	1	16	-	16		
		카드자산							-		
		할부금융자산							-		
		리스자산							-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	193	193		
		여신성 금융자산	콜론							-	
			할인어음							-	
			팩토링							-	
			대여금	가계대출금							-
				기타대출금							-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		기타								-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화자산	-	-	6	6	6	6	1	7	
원화자산총계	27	98	122	122	137	195		332			
외화자산총계								-			
자산총계	27	98	122	122	137	195		332			
부채 및 자본	원화부채 및 자본	단기차입금	일반차입금							-	
			어음차입금								-
			관계회사 차입금								-
			기타								-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니									-
		장기차입금									-
		사채									-
		기타 원화부채	-	1	2	2	2	-		2	
		부채 소계(원화)	-	1	2	2	2	-		2	
		자기자본							330	330	
		제충당금							-	-	
		원화 부채 및 자본 (제충당금 포함)	-	1	2	2	2	330		332	
외화부채 및 자본								-			
부채 및 자본총계	-	1	2	2	2	330		332			
자산 유동 화	국내ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	해외ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치 (원화분)	27	96	120	120	135	-135		-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치 (원화 및 외화)	27	96	120	120	135	-135		-			

5. 유가증권 투자 현황

(단위: 억원)

구분		제7기(FY2018)			제6기(FY2017)		
		기초장부가액 (A)	시가(B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가(B)	평가손익 (B-A)
원 화	주식	0.7	1.3	0.6	4	4	-
	사채	-	-	-	1	1	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	17	15	-2	17	20	3
외화증권		-	-	-	-	-	-

☞ 기타는 단기투자일임자산등으로 평가손익은 당기반영함.

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황 : 해당사항없음

1) 대손상각현황

(단위: 백만원)

구분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

☞ 해당사항없음

2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제7기(FY2018)			제6기(FY2017)		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	-	-	-	-	-	-

☞ 해당사항없음

7. 부실 및 무수익 여신 : 해당사항없음

1) 부실 및 무수익여신 : 없음

(단위 : 억원)

구분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)	변동요인
총여신	-	-	
부실여신	-	-	
무수익여신	-	-	

※ 부실여신: 회수의문과 추정손실의 합계액, 무수익 여신: 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체현황 : 없음

(단위 : 억원)

업체명	당해년도	직전년도	증가액	증가사유	비고

3) 신규발생 법정관리업체 현황 : 없음

(단위 : 억원)

업체명	법정관리개시결정일자	연말총여신잔액	부실여신잔액	법정관리진행사항	비고

8. 지급보증 및 기타 현황 : 해당사항없음

(단위 : 억원)

구분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)	변동사유
지급보증	-	-	-
원화지급보증	-	-	-
외화지급보증	-	-	-
기타	-	-	-

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원,%)

구 분		제 7기(2018)	제 6기(2017)	
자본 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	329	255
		조정총자산계	173	158
		조정자기자본비율	190.31	161.00
	단순자기 자본비율	납입자본금	200	200
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	129	57
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	329	256
		총자산	332	262
단순자기자본비율	99.38	97.58		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	-	-
	손실위험도가중부실채권비율	-	-	
	고정이하 채권비율	고정	-	-
		회수의문	-	-
		추정손실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	-	-
고정이하채권비율		-	-	

	연채채권비율	연채채권액	-	-	
		총채권액	-	-	
		연채채권비율	-	-	
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주신용공여액	-	-	
		자기자본계	329	256	
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-	
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-	
		대손충당금 최소의무적립액	-	-	
		대손충당금적립비율	-	-	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	78	21	
		총자산평잔	269	252	
		총자산이익률	29.02	8.47	
	자기자본 이익률	당기순이익	78	21	
		자기자본계	269	256	
		자기자본이익률	29.00	8.32	
	총자산 경비율	총경비	17	16	
		총자산평잔	269	252	
		총자산경비율	6.41	6.41	
	수지비율	연간 영업비용	25	25	
		연간 영업수익	107	52	
		수지비율	23.30	47.73	
	유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	122	140
			원화 유동성부채	1.7	6
			원화 유동성 비율	7,168.82	2,194.81
업무용		업무용 유형자산	1	1	

	유형자산비율	자기자본계	329	256
		업무용유형자산비율	0.19	0.25
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
	생산성	직원1인당	영업이익	9.64
여신액			-	-

V. 리스크관리

1. 개요

1) 관리조직

당사는 위험관리위원회와 전반적인 위험관리업무를 수행하는 위험관리책임자(보조조직포함)를 통하여 상시 또는 정기적으로 발생 가능한 위험을 종합적으로 관리하고 이사회에게 보고

2) 관리목적

당사의 경영활동 과정에서 발생하는 각종 위험을 체계적으로 관리함으로써 회사의 재무구조를 안정시키고 수익을 극대화하여 건전한 경영을 도모함.

3) 관리방법

위험의 구분	내용
파악	각 실무위험관리자는 회사경영 및 조합운영과 관련한 위험을 정기적, 비정기적으로 파악하여 자료를 취합
측정 및 평가	위험관리팀(담당)은 취합된 자료를 이용하여 위험을 측정하고 그 결과의 적정성 여부를 평가
통제	위험관리팀(담당)은 측정된 위험을 회피, 축소하거나 일정수준이하로 유지관리
감시 및 보고	위험관리팀(담당)은 종합적인 리스크현황 및 관리실태를 감시하고 그 결과를 위험관리위원회에 보고
관리정책및한도조정	위험관리위원회는 리스크현황 및 관리실태, 전반적인 시장상황등을 고려하여 위험관리 정책 및 한도조정을 의결

4) 위험관리위원회의 역할

- 위험관리 기본정책 및 전략수립
- 위험 종류별 허용 한도 및 통제방법 결정
- 각종 위험 현황 및 관리실태에 관한 사항
- 위원회 승인 및 결정사항의 이사회 보고
- 기타 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항

2. 리스크 종류

1) 신용위험

- ▶ 개념 : 거래상대방의 채무불이행에 따른 지급불능위험
- ▶ 관리대상자산 : 총운영자산 (투자본부, 관리본부)

2) 유동성위험

- ▶ 개념 : 자산과 부채의 만기가 불일치 하거나 예상하지 못한 자금유출에 대응하지 못함에 따라 발생하는 위험
- ▶ 관리대상자산 : 90일이내에 만기가 도래하는 자산 부채 (투자본부, 관리본부)

3) 시장위험

- ▶ 개념 : 금리,주가,환율 등 시장지표의 변동으로 인하여 보유자산의 가치 가치가 감소할 위험
- ▶ 관리대상자산 : 시장성을 기초로 한 자산 (투자본부, 관리본부)

4) 운영위험

- ▶ 개념 : 양적측정이 용이하지 않은 다음과 같은 위험을 말함.
- ▶ 사무위험, 전산위험, 법률위험, 전략위험 등 경영전반에 발생하는 비재무위험 (투자본부, 관리본부)

3. 위험 관련 양식 : 해당사항없음

- 1) 신용카드사 대환대출현황 - 해당사항없음
- 2) 할부금융사 가계대출현황 - 해당사항없음
- 3) 자산유동화 현황 - 해당사항없음
- 4) 자산별자산유동화현황 - 해당사항없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능

회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 감사활동 수행

- 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부 감사인 선임의 제청
- 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) 감사의 역할

- 회사의 회계 업무 및 경영 등에 대한 관리의 신뢰성, 적정성 및 유효성 평가
- 내부통제시스템에 의해 각종 거래가 신속, 정확하게 기록되고 회사 자산이 적절하게 보존되는지 확인하고 평가함.
- 회사 내의 모든 활동이 관련법규나 내부지침을 준수하고 경영정책에 부합하게 이루어지고 있는지 확인하고 평가함.
- 경영진이 내부통제의 취약점 해결을 위해 적절한 조치를 취하고 있는지 확인.
- 평가결과를 경영진 및 주주등 이해관계자에게 보고하여 필요한 조치를 취하도록 하거나, 의사결정에 반영토록 함으로써 회사가 목표를 효율적으로 달성할 수 있도록 지원함.

3) 검사부서 검사방침 및 검사빈도

(가) 검사방침

- . 회사재산의 보호

- . 사고의 사전예방
- . 효율적이고 합리적인 업무개선 유도
- . 조직의 기강 및 기초질서 확립
- . 준법주의 확립
- . 적발사항의 재발방지를 위한 사후관리 철저
- . 직원의 애로 및 건의사항을 수렴하여 해결방안 모색

(나) 감사빈도

- ① 일상감사 : 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시
- ② 정기감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시
- ③ 특별감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 사장의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시.

4) 내부통제조직 및 관리체계

- ✓ 이사회 : 효율적인 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침 결정
- ✓ 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제정책을 수립
- ✓ 준법감시인 : 준법감시업무를 수행하고, 내부통제체제의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선·시정요구 등 내부통제체제를 총괄
- ✓ 감사 및 준법감시인의 하부조직으로 감사보조조직 및 준법감시보조조직(담당자)를 통해 운영
- ✓ 임직원 : 직무를 수행함에 있어서 자신의 역할을 이해하고 금융관련 법규 및 내부통제 규정 등 관련규정을 충실히 이행

- ✓ 감사 : 경영에 관한 제반활동이 적정하게 운영되고 있는지 독립된 입장에서 감사

5) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제제도에 관련된 내부통제규정 등의 제정.개폐
- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선 시정
- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
- 임직원의 위법.부당행위에 대한 대표이사에 보고 및 제재요청
- 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
- 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 대외적 업무에 대한 준법성 사전 감시
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 교육
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국 및 감사조직과의 협조, 지원
- 외부법률자문에 관한 내부적 검토
- 그외 내부통제외 관련한 업무 전반
- 기타 이사회 또는 대표이사가 별도로 정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책현황

- 해당사항없음

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서
2. 재무상태표
3. 손익계산서
4. 이익잉여금처분계산서
5. 현금흐름표

****첨부된 2018년 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.**

6. 주석사항

- 1) 주석사항 - 제7기 감사보고서 참조 (dart.fss.or.kr 공시자료)
- 2) 총당금내역

(단위 : 억원)

구분	제7기(FY2018)	제6기(FY2017)
대손충당금		-
유가증권평가충당금		-
퇴직급여충당금	4.01	3.32
감가상각충당금	1.46	1.52
복구충당금		-

7. 연결재무제표

당사는 연결재무제표 작성법인이 아님

Ⅷ. 기타

1. 민원현황 : 해당사항없음

: 신용카드사만 작성

2. 주요용어해설

용 어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표 1) 조정자기자본비율 2) 단순자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 x 100 자기자본/총자산 x 100	P. 15
수익성 지표 1) 총자산순이익율 2) 총자산경비율 3) 수지비율	당기순이익/총자산(평균) x 100 총경비/총자산(평균) x 100 영업비용/영업수익 x 100	P. 16
건전성 지표 1) 손실위험도가중부실채권비율 2) 자기계열여신비율 3) 고정이하채권비율 4) 연체채권비율	가중부실채권 등/총채권 x 100 자기계열여신액/자기자본 x 100 고정이하 분류채권등/총채권 등 x 100 연체채권/총채권 등 x 100	P. 1
유동성 지표 1) 유동성자산비율 2) 업무용고정자산비율	유동성자산/유동성부채 x 100 업무용고정자산/자기자본 x 100	P. 16
생산성 지표 1) 직원1인당 경상이익 2) 직원1인당 여신액	기중 경상이익/평균인원수 x 100 기중 총여신평잔/평균인원수 x 100	P. 17
기타 지표 1) 대손충당금 비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 x 100	P. 16