

2024년 (주)에이피투자금융의 현황

(2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지)

2025년 3월

주식회사 에이피투자금융

이 공시자료는 『여신전문금융업감독규정』 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시 기준에 따라 작성되었습니다.

목 차

I . 일반현황		3
II . 경영실적		5
III . 재무현황		7
IV . 경영지표		9
V . 리스크관리		10
VI . 기타 경영현황		13
VII . 재무제표		14
VIII . 기타		14

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	(한글) 주식회사 에이피투자금융 (영문) AP Investment & Finance Inc.
대표이사	이기국
본점소재지	강남구 테헤란로 218, 11층(역삼동, AP타워)
납입자본금	100억원
회사설립일	2022.11.01
영위업무	신기술사업금융업 (2023.09.13.) 기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사원 (2024.12.19)

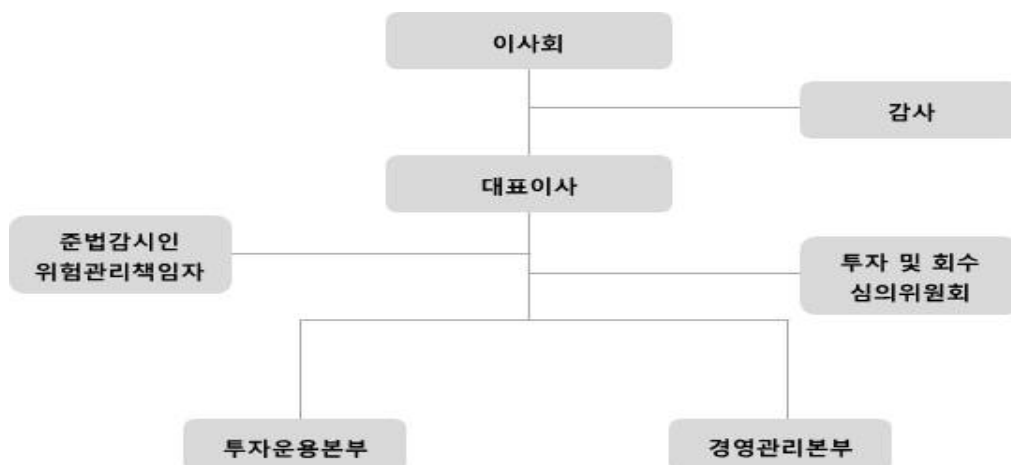
2. 경영방침

- 에이피투자금융은 기업의 본질가치에 집중합니다.
 - : 시장 및 기술혁신으로 빠르게 성장하는 스타트업에 투자
 - : 시장 패러다임 변화를 선도하는 스타트업에 투자
 - : 함께 성장할 수 있는 스케일 업 파트너를 지향
- 에이피투자금융은 수익자 자산보호에 최선을 다합니다.
 - : 신의성실의무를 준수하고 투자자의 이익 보호에 최선을 다합니다.
 - : 완전한 정보공개로 투자자 의사결정을 지원합니다.
 - : 업계 최고의 위험관리 및 준법경영 체계를 운영합니다.

3. 연혁추이

- 2022년 11월 1일: 법인설립
- 2023년 4월 12일: 자본금 91억(총 100억원) 유상증자
- 2023년 9월 13일: 금융감독원 신기술사업금융업(신기술사업금융전문회사) 등록
- 2024년 12월 19일: 금융감독원 기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사원 등록

4. 조직도



5. 인원현황

(단위: 명)

구분	임원			직원			총계
	상근	비상근	임원계	정규직	비정규직	직원계	
국내	2	2	4	4	-	4	8
해외	-	-	-	-	-	-	-
합계	2	2	4	4	-	4	8

6. 임원현황

(2023.12.31 기준)

성명	직위	상근여부	담당업무	주요경력	선임일
이기국	사내이사 (대표이사)	상근	경영총괄	하나에프앤아이 (‘14.01~’19.03) 라이노스자산운용 (‘19.04~’20.12) 아시아프라퍼티 (‘20.12~’24.01) 에이피투자금융 (‘24.01~현재)	2024.01.15
김창현	사내이사	상근	내부통제	국민은행 (‘88.12~’19.01)	2023.03.29
정영호	기타 비상무이사	비상근	이사회	하나에프앤아이 (‘13.12~’19.11) 베리타스자산 (‘19.12~’20.09) 아시아프라퍼티 (‘20.10~현재)	2023.03.29
노종언	감사	비상근	감사	법률사무소일도 (‘17.03~’18.08) 법무법인에스 (‘18.08~’23.02) 법무법인존재 (‘23.02~현재)	2022.11.01.

7. 영업점현황

구분	소재지
본점	서울특별시 강남구 테헤란로 218, 11층(역삼동, AP타워)

8. 대주주

상호명	주식회사 아시아프라퍼티(구. 주식회사 아시아에프앤아이)		
소재지	서울특별시 강남구 테헤란로 218, 15층(역삼동, AP타워)		
자본금	81,300백만원	주요사업	NPL, 실물부동산 투자
소유주식수	2,000,000주	소유비율	100%

9. 타법인 주식보유현황

- 해당사항없음.

10. 배당현황

- 해당사항없음.

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위: 백만원, %)

업종별			당해연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	200	100.0	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	260	100.0
		대출금	-	-	-	-
	계		200	100.0	260	100.0
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			200	100.0	260	100.0

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (상반기 취급액기준)

- 해당사항없음.

2) 리스현황 (상반기 취급액기준)

- 해당사항없음.

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항없음.

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위: 백만원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	200	-	200	-	260	260
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	200	-	200	-	260	260

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위: 백만원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	-	1
	금액	-	5,010
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위: 백만원)

구분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	-	-	3	2,260
기금	-	-	-	-
기관투자	-	-	3	2,050
일반법인	-	-	2	700
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	-	-	8	5,010

III. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위: 백만원, %)

구분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	3,022	30.4	1,335	13.8
	유가증권	6,469	65.1	8,000	82.6
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	253	2.5	259	2.7
	유형자산	10	0.1	16	0.2
	기타자산	178	1.7	62	0.7
	자산총계	9,933	100.0	9,681	100.0
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	125	1.2	148	1.5
	부채총계	125	1.2	148	1.5
자본총계		9,808	98.8	9,534	98.5
부채 및 자본총계(총자산)		9,933	100.0	9,681	100.0

2. 요약손익계산서

(단위: 백만원)

구분	당해연도	직전연도
영업수익	1,261	33
영업비용	980	347
영업이익	281	(315)
영업외수익	0.0	0.0
영업외비용	0.0	-
법인세차감전순이익	281	(315)
법인세비용	7	-
당기순이익	274	(315)

3. 자금조달현황

(단위: 백만원)

구분	당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	-
	회사채	-
	기타	-
기타	보유유가증권매출	-
	유동화자금조달	-
	기타	-
합계	-	-

4. 유가증권투자현황

(단위: 백만원)

구 분		당해연도			직전연도		
		기초장부가액	시가	평가손익	기초장부가액	시가	평가손익
원화	주식	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	6,469	6,469	-	8,000	8,000	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

- 해당사항없음.

6. 부실 및 무수익여신

- 해당사항없음.

7. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항없음.

IV. 경영지표

1. 중요 경영지표 현황

1) 자본의 적정성

(단위: 백만원, %)

구분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	9,808	9,534
		조정총자산계	9,933	9,682
		조정자기자본비율	98.7	98.4
	단순자기 자본비율	납입자본금	10,000	10,000
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	(56)	(331)
		자본조정	(135)	(135)
		기타 포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	9,808	9,534
		총자산	9,933	9,681
		단순자기자본비율	98.7	98.4

2) 자산의 건전성

(단위: 백만원, %)

구분			당해연도	직전연도
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-
		총채권등	-	-
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	-	-
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	-	-
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	9,808	9,534
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
		대손충당금적립비율	-	-

3) 수익성

(단위: 백만원, %)

구분			당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	274	(315)
		총자산평잔	9,775	7,505
		총자산이익률	2.81	(4.19)
	자기자본 이익률	당기순이익	274	(315)
		자기자본	9,808	9,534
		자기자본이익률	2.8	(3.3)
	총자산 경비율	총경비	902	347
		총자산평잔	9,775	7,505
		총자산경비율	9.2	4.6
	수지비율	연간 세전비용	980	347
		연간 세전수익	1,261	33
		수지비율	0.78	10.6

4) 생산성

(단위: 백만원)

구분			당해연도	직전연도
생산성	직원 1인당	영업이익	70	(105)
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크관리위원회의 구성

: 이사회, 준법감시인/위험관리책임자, 리스크관리부서¹

* 1: 설립초기로 축소 운영 중

2) 리스크 관리목적

: 회사경영의 안정성 및 자산 건전성을 도모하고 주주가치 극대화

2. 리스크종류

1) 리스크의 종류

구분	허용한도	측정 및 관리방법
내부자본 적정성(위험자본한도)	11.3억(11.5%)	바젤Ⅲ기준 신표준방법에 따른 위험률 적용
유동성비율	100% 이상	여신전문금융업감독규정 §8① 2호
조정자기자본비율	7% 이상	여신전문금융업감독규정 §8① 1호
자기자본대비 총자산한도	8배 이내	여신전문금융업감독규정 §7의3 ①항

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

- 해당사항없음.

2) 할부금융사 가계대출현황

- 해당사항없음.

3) 자산유동화 현황

- 해당사항없음.

4) 자산별자산유동화현황

- 해당사항없음.

5) 유동성크리스 관련 현황

(1) 정성적 공시 : 해당사항 없음(회사채 발행잔액이 없고, 자산총액 1천억원 미만)

(2) 정량적 공시 :

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위: 백만원.%)

구분			당해연도	직전연도
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,592	9,345
		원화 유동성부채	42	32
		원화 유동성비율	23,090	28,850
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	9,592	9,345
		1개월 이내 만기도래 부채	32	32
		즉시가용유동성비율	30,430	28,850
	단기조달비중	단기조달잔액	-	-
		총조달잔액	-	-
		단기조달비중	-	-
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	해당없음	해당없음
		국고채수익률		
		신용스프레드		

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위: 백만원, %)

구분				7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계	
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		22	3,022	3,022	3,022	3,022	3,022		3,022	
		유가증권		6,466	6,466	6,466	6,466	6,466	6,466		6,466	
		카드자산										
		할부금융자산										
		리스자산										
		신기술금융자산		3	3	3	3	3	3	253	256	
		대출채권	콜론									
			할인어음									
			팩토링									
			대여금	가계대출금								
				기타대출금								
	소계											
	기타											
	소계											
	기타원화자산		101	101	101	101	101	101	88	189		
	원화자산총계		6,592	9,592	9,592	9,592	9,592	9,592	341	9,933		
	외화자산총계											
자산총계(대차대조표상 자산)		6,592	9,592	9,592	9,592	9,592	9,592	341	9,933			
난외 파생상품 자산												
원화자산												
외화자산												
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금									
			어음차입금									
			관계회사차입금									
			기타									
			소계									
		콜머니										
		장기차입금										
		사채										
		기타 원화부채			32	42	100	125	125		125	
		부채 소계(원화)			32	42	100	125	125		125	
		자기자본								9,808	9,808	
		제충당금										
		원화부채 및 자본(제충당금포함)			32	42	100	125	125	9,808	9,933	
	외화 부채 및 자본											
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)			32	42	100	125	125	9,808	9,933		
	난외 파생상품 부채											
	원화 자산											
외화 자산												
자 산 유동화	국내 ABS											
	해외 ABS											
	소계											
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			6,592	9,561	9,551	9,493	9,468	9,468	(9,468)			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			6,592	9,561	9,551	9,493	9,468	9,468	(9,468)			

(3) 규제 위반사실(반기별)

- 해당사항없음.

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능 및 역할

- 재무, 업무, 준법, 경영 등으로 구분되는 내부 정기감사에 대한 계획수립, 이행 감사 지적사항에 대한 사후조치 및 개선방안 제시, 감사 결과 보고
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 외부 감사인 선임의 승인 및 외부 감사인의 감사활동에 대한 평가
- 관계 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시 또는 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침

- 감사와 감사대행자는 감사를 이행함에 있어 공명정대하게 감사를 실시해야 함
- 감사 직무수행은 관계 법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 입각하여 실시함
- 직무상 취득한 비밀을 임의로 공개 누설하거나, 직무목적 이외에 사용할 수 없음
- 감사를 실시함에 있어 피 감사인의 활동기능이 위축되거나 침체되지 않도록 해야 함

3) 감사방법

- 일상감사 대상 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시
- 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 결과보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시

4) 내부통제전담조직 및 관리체계

- 준 법 감 시 인: 내부통제 운용 실태 점검 및 보고, 법령 준수 의무 위반 여부 검토 및 내부통제제도의 구축, 운영 및 모니터링
- 위험관리책임자: 투자 및 자산 운용, 각종 금융거래, 경영활동 및 기타 업무 수행 과정에서 발생 가능한 리스크를 인식·검토 및 점검

5) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제규정 준수 여부 등에 대한 정기 및 수시 점검 (운용실태 점검 및 보고)
- 업무 전반에 대한 접근 및 임직원에게 대한 관련 자료 및 정보 제출 요구
- 내부통제규정 위반자에 대한 조사
- 내부통제규정 준수 관련 문제점에 대하여 경영진 또는 관련부서에 시정 요구
- 중대한 위법, 부당행위 발견 등 필요 시 감사 앞 제재의견 표명
- 필요 시 이사회 등 모든 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술
- 선량한 관리자의 주의의무

2. 기관경고 및 임원 문책 현황

－ 해당사항없음.

Ⅶ. 재무제표: 별첨참조

Ⅷ. 기타

1. 민원현황

－ 해당사항없음.