2016년 (주)제이엠캐피탈의 현황

사업년도 2016년 01월 01일부터
2016년 12월 31일까지

2017년 3월

주식회사 제이엠캐피탈

목　　차

I. 일반현황

1. 회사현황 ---------- 4
2. 경영방침 ---------- 4
3. 연혁 및 추이 ---------- 4
4. 조 직 도 ---------- 4
5. 인　　원 ---------- 5
6. 임원현황 ---------- 5
7. 영 업 점 ---------- 5
8. 대 주 주 ---------- 5
9. 타법인 주식 보유현황 ---------- 5
10. 배　　당 ---------- 6

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 ---------- 6
2. 부문별 취급실적 ---------- 7

III. 재무현황

1. 요약재무상태표 ---------- 8
2. 요약손익계산서 ---------- 8
3. 자금 조달 현황 ---------- 9
4. 자산부채 만기구조 ---------- 10
5. 유가증권 투자현황 ---------- 11
6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황 ---------- 11
7. 부실 및 무수익 여신 ---------- 12
8. 지급보증 및 기타 ---------- 12

IV. 경영지표 ---------- 13-14

V. 리스크관리
1. 개 요 ---------- 15
2. 리스크 종류 등 ---------- 15-16
3. 리스크 관련 양식 ---------- 16

VI. 기타 경영현황
1. 내부통제 ---------- 16-17
2. 기관경고 및 임원문책 현황 ---------- 18

VII. 재무재표
1. 감사보고서 ---------- 18-19
2. 재무제표 ---------- 20-23
(재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표)
3. 주석사항 ---------- 24-29
4. 연결재무제표감사보고서 ---------- 29
5. 연결재무제표 ---------- 29
6. 연결 주석사항 ---------- 29

VIII. 기타
1. 민원현황 ---------- 30
2. 주요 용어 해설 ---------- 30a

Ⅰ. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	(주)제이엠캐피탈	대표자	이철진
	영문	JM Capital Co.,Ltd.		
본점소재지(주소)		부산광역시 연제구 법원로 32번길 15		
수권자본금		500억원	납입자본금	200억원
회사설립일		2015.06.02	상장일	-
영위업무		할부금융업 및 신기술사업금융업(2015.8.17)		

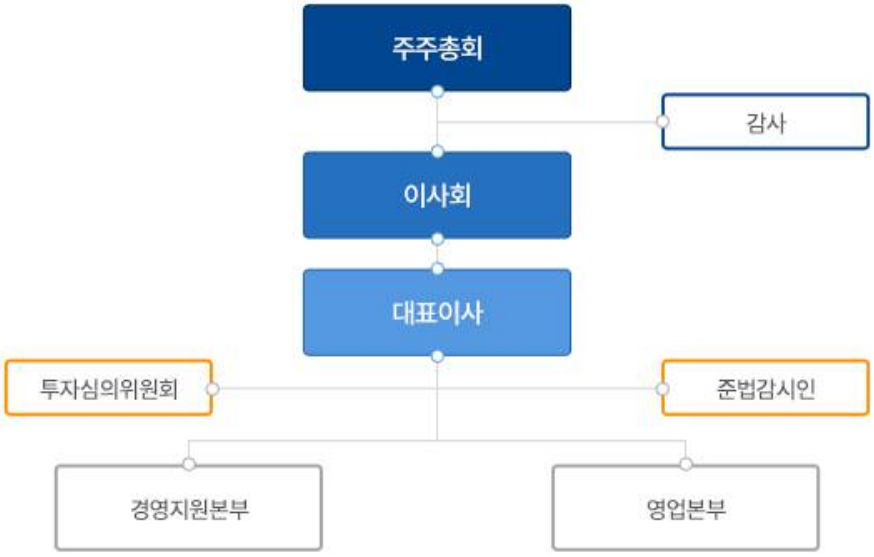
2. 경영방침 : 서민경제 질적 향상 및 경제 활성화 기여

3. 연혁·추이

1) 2015.06.02 ㈜제이엠캐피탈 설립, 자본금 200억원, 대표이사 이철진 취임
본점소재지 : 부산광역시 연제구 법원로 32번길 15
서울사업장 : 서울시 서초구 방배로 56(방배동) 6층

2) 2015.08.17 금융감독원 할부금융업 및 신기술사업금융업 등록

4. 조직도



※당사의 조직은 2개 본부, 2개 사업장으로 구성되어 있습니다.

5. 인원 (단위 : 명)

구분		임원		일반직원					서무직 등	합계	직원외 인원	총계
		상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내		1	3	2	2	-	-	-	-	8	-	8
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		1	3	2	2	-	-	-	-	8	-	8

6. 임원현황

성명	직위	생년월일	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근여부
이철진	대표이사	1974.08.08	삼성카드	2015-07-03	2015-07-03	2018-07-02	상임
장재명	이 사	1951.03.23	삼성정밀화학	2015-07-03	2015-07-03	2018-07-02	비상임
백철승	이 사	1958.01.08	강남합동법률사무소	2016-01-27	2016-01-27	2018-07-02	비상임

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	부산광역시 연제구 법원로 32번길 15	051-928-9127
서울사업장	서울시 서초구 방배로 56(방배동) 6층	02-456-3106

8. 대주주 (단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
엠메이드대부(유)	200	100.00

9. 타법인 주식 보유현황 : (: , %)

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

10. 배당

구분	2016년도	2015년도
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	280원	45원
배당성향	-	-

Ⅱ. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

업종별			2016년도		2015년도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금 서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			130	100.00	115	100.00
기타			-	-	-	-
합계			130	100.00	115	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준) : 해당사항없음
2) 리스현황 (연간 취급액기준) : 해당사항없음
3) 할부현황 (연간 취급액기준) :

(단위 : 억원, %)

구분		2016년도		2015년도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

4) 신기술금융현황
① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원,%)

구분	2016년도			2015년도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	-	-	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황 : 해당사항 없음

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준) : 해당사항 없음

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2016년도		2015년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	90	39.13	81	39.90
	유가증권	3	1.30	-	-
	대출채권	129	56.10	114	56.16
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	3	1.30	-	-
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	5	2.17	8	3.94
	자 산 총 계	230	100.0	203	100.0
부채	차입부채	15	6.53	-	-
	기타부채	3	1.30	2	0.98
	부 채 총 계	18	7.83	2	0.98
자본	자 본 총 계	212	92.17	201	99.02
부채 및 자본 총계(총자산)		230	100.0	203	100.0

2. 요약 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구분	2016 ¦도	2015 ¦도
영업수익	20	3
영업비용	6	1
영업이익	14	2
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	14	2
법인세비용	3	-
당기순이익	11	2

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		2016년도	2015년도
부채계정자금조달	차입금	15	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		15	-

주: 1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금 등의 합계임

4. 자산부채 만기구조

(단위: 억원)

구분					7일이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년이내	1년초과	합계
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	유동자산			90	90	90	90	90	-	90
		유가증권			3	3	3	3	3	-	3
		카드자산			-	-	-	-	-	-	-
		할부금융자산			-	-	-	-	-	-	-
		리스자산			-	-	-	-	-	-	-
		신기술금융자산			2	2	2	2	2	1	3
		여신성 금융자산	콜론		-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	23	67	103	27	130
				소계	-	-	23	67	103	27	130
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	23	67	103	27	130
		기타원화자산			-	-	-	-	-	4	4
		원화자산총계			95	95	118	162	198	32	230
	외화자산총계				-	-	-	-	-	-	-
	자산총계				95	95	118	162	198	32	230
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금		-	-	15	15	15	-	15
			어음차입금		-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	15	15	15	-	15
		콜머니			-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금			-	-	-	-	-	-	-
		사채			-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채			-	-	3	3	3	-	3
		부채 소계(원화)			-	-	18	18	18	-	18
		자기자본			-	-	-	-	-	212	212
		제충당금			-	-	-	-	-	-	-
		원화부채및자본(제충당금포함)			-	-	18	18	18	212	230
	외화 부채 및 자본				-	-	-	-	-	-	-
	부채 및 자본총계				-	-	18	18	18	212	230
자산 유동화	국내 ABS				-	-	-	-	-	-	-
	해외 ABS				-	-	-	-	-	-	-
	소 계				-	-	-	-	-	-	-
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)					95	95	100	144	180	-180	0
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)					95	95	100	144	180	-180	0

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		2016년도			2015년도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식 사채 국공채 지방채 기타	3	3	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

- 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	2016년도	2016년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

- 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	2016년도			2015년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	130	0.6	0.5	115	0.6	0.5

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	2016년도	2015년도	변동요인
총 여 신	130	115	-
부실여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2016년도	2015년도	증가액	증가사유	비고
-	-	-	-	-	-

3) 신규발생 법정관리업체 현황 : 해당사항없음

8. 지급보증 및 기타 현황 : 해당사항없음

Ⅳ. 경영지표

(단위 : 억원, %)

구분			2016년도	2015년도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	212	201
		조정총자산계	140	121
		조정자기자본비율	151.54	165.99
	단순자기 자본비율	납입자본금	200	200
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	12	2
		자본조정	-	-1
		기타포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	212	201
		총자산	230	203
		단순자기자본비율	92.09	99.00
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	130	115
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	130	115
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	130	115
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	75	36
		자기자본	212	201
		대주주에 대한 신용공여비율	35.65	17.83
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1	1
		대손충당금 최소의무적립액	1	1
		대손충당금적립비율	100.00	100.00

구분			2016년도	2015년도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	11	2
		총자산평잔	216	201
		총자산이익률	5.13	0.75
	자기자본 이익률	당기순이익	11	2
		자기자본	212	201
		자기자본이익률	5.24	0.75
	총자산 경비율	총경비	5	1
		총자산평잔	216	201
		총자산경비율	2.26	0.73
	수지비율	연간 영업비용	6	1
		연간 영업수익	20	3
		수지비율	30.73	44.79
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	118	83
		원화 유동성부채	18	0.3
		원화 유동성비율	649.67	27,593.33
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	5	5
		자기자본	212	201
		업무용유형자산비율	2.21	2.36
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당 (단위 : 백만원)	영업이익	175	30
		여신액	1,625	1,917

Ⅴ. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크관리위원회의 구성

: 대표이사, 영업담당자, 경영지원팀장

2) 리스크관리 목적

: 회사경영의 안정성 및 자산 건전성을 도모하고 주주가치 극대화

2. 리스크종류 등

1) 리스크의 종류 및 관리부서

구분	관리대상	관리부서
신용리스크	거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험	현업부서
유동성리스크	지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험	경영지원본부
시장리스크	금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 손실위험 ① 가격리스크 : 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험 ② 환리스크 : 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험 ③ 금리리스크 : 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인한 손실 위험	경영지원본부
환경리스크	회사를 둘러싼 거시적 금융환경의 급변 및 경쟁업체의 전략 변화 또는 정부의 정책·규제의 변경 등 회사 외적인 환경 변화에 따른 위험을	경영지원본부
경영관리리스크	① 운영리스크 : 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험 ② 권한부여리스크 : 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중 부여에 따른 남용으로 인하여 발생하는 위험 ③ 부정리스크 : 회사 내부 구성원의 부정행위로 인하여 발생하는 위험을 말한다	경영지원본부
재무리스크	신용리스크, 유동성리스크, 시장리스크 등 비교적 그 위험을 양적으로 측정하기 용이한 리스크	경영지원본부
비재무리스크	재무리스크 이외의 리스크를 지칭하며 환경리스크, 경영관리리스크 등 회사 외적인 환경변화와 회사 내부구성원의 업무오류 및 부정행위 등과 연관되어 발생하는 리스크	경영지원본부

2) 리스크의 측정

① 리스크의 일상적인 시장변동 뿐 아니라 시장의 급격한 변동에 대해서도 관리되어야 한다.

② 리스크를 객관적이고 독립적으로 측정하기 위해서 공인된 통계적 모델을 사용하여야 한다.

③ 신용리스크는 예상손실 및 예상치 못한 손실을 구분하여 측정한다.

3) 리스크 한도

① 리스크를 적정 수준으로 유지하기 위하여 회사 전체 및 부문별 리스크한도를 설정하고 그 이내로 유지되도록 관리하여야 한다.

② 리스크한도는 매년 설정되어야 하며 회사의 전략 및 시장상황의 변동에 따라 적극적으로 조정되어야 한다.

③ 리스크한도는 리스크관리위원회에서 결정한다.

4) 리스크 측정방법 : 주기적으로 테스트하여 타당성을 검증

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황 : 해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황 : 해당사항 없음

3) 자산유동화 현황 : 해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황 : 해당사항 없음

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

① 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시

② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시

③ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

④ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인

⑤ 기타 감독기관 지시, 감사위원회, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 검사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 상시감사)

① 검사방침

- 감사담당은 정실을 배제하고 공정한 태도로서 실시하며 피감사부서의 일상업무활동이 위축 침체되지 않도록 배려하여야 한다.
- 감사에서 얻은 일체사항을 이유 없이 타인에게 누설하여서는 아니된다.
- 항상 피감사부서와 협조를 유지하며 공명을 본지로 하여 부정의 적발에만 편중하여서는 아니된다.
- 피감사부서의 실태를 인식하기에 노력하고 추상적인 지식으로서 감사에 임하여서는 아니된다.
- 수감자에 대하여는 정중한 태도와 성실한 자세로서 임하여야 한다.
- 조사를 통하여 발견된 사실에 대하여 결론짓고 이를 기초로 하여 건의한다.
- 조사활동에 있어서는 엄정한 중립을 유지하여야 한다.
- 조사사실에 대하여 공적이 아닌 담화 또는 견해표명을 삼간다.
- 피감사부서에 체재하고 있는 부정 또는 부당한 사실을 고의로 은폐하여서는 아니된다.

② 검사빈도

- 정기감사 : 년 1회
- 수시감사 : 수시
- 특별감사 : 수시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

내부통제를 위한 내부감사 및 준법감시인을 두고 있음.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 일상 업무에 대한 사전 감시
- 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

- 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회(또는 감사)앞 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황
   - 해당 사항 없음

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제이엠캐피탈
주주 및 이사회 귀중 2017년 3월 14일

우리는 별첨된 주식회사 제이엠캐피탈의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 제이엠캐피탈의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

TAESUNG 태성회계법인 南相煥 대표이사 남 상 환

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2. 재무제표

재 무 상 태 표

제 2 기 2016년 12월 31일 현재

제 1 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 제이엠캐피탈 (단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
자산				
Ⅰ.현금및예치금(주석2)		8,973,527,812		8,141,205,112
현금및현금성자산	8,973,527,812		8,141,205,112	
Ⅱ.유가증권(주석2,3)		555,066,772		369,600
단기매매증권	470,344,550		369,600	
매도가능증권	84,722,222		-	
Ⅲ.대출채권(주석2,4,12)		12,932,015,029		11,440,351,485
대출채권	12,997,000,030		11,497,840,688	
대손충당금	(64,985,001)		(57,489,203)	
Ⅳ.유형자산(주석2,5)		17,690,840		22,347,236
비품	23,782,000		23,782,000	
감가상각누계액	(6,091,160)		(1,434,764)	
Ⅴ.기타자산		493,916,315		652,828,817
미수금(주석12)	-		100,000,000	
미수수익(주석2,4,12)	37,814,388		36,989,476	
대손충당금	(189,072)		(184,947)	
선급비용	-		66,000,000	
임차보증금	450,000,000		450,000,000	
이연법인세자산(주석2,10)	6,290,999		24,268	
자산총계		22,972,216,768		20,257,102,250
부채				
Ⅰ.차입부채		1,500,000,002		-
단기차입금(주석6)	1,500,000,002		-	
Ⅱ.기타부채		293,104,091		199,850,287
미지급금(주석13)	4,455,000		5,111,800	
예수금	2,947,400		71,094,210	
미지급비용(주석13)	26,552,121		9,672,524	
선수수익	-		102,702,822	
당기법인세부채(주석2)	259,149,570		11,268,931	
부채총계		1,793,104,093		199,850,287
자본				
Ⅰ.자본금(주석1,7)		20,000,000,000		20,000,000,000
보통주자본금	20,000,000,000		20,000,000,000	
Ⅱ.자본조정(주석7)		(64,218,480)		(96,218,480)
주식할인발행차금	(64,218,480)		(96,218,480)	
Ⅲ.이익잉여금(주석8)		1,243,331,155		153,470,443
미처분이익잉여금	1,243,331,155		153,470,443	
자본총계		21,179,112,675		20,057,251,963
부채및자본총계		22,972,216,768		20,257,102,250

별첨 주석 참조

손 익 계 산 서

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 6월 2일(설립일)부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제이엠케피탈 (단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 영업수익		2,010,724,663		326,504,939
이자수익(주석2, 12)	1,564,541,993		316,667,989	
단기매매증권처분이익	337,677,175		9,836,950	
단기매매증권평가이익(주석2, 3)	53,845,000		-	
기타대출채권처분이익	54,660,505		-	
II. 영업비용		618,045,279		146,200,953
이자비용	95,773,864		-	
단기매매증권처분손실	46,924,716		-	
단기매매증권평가손실(주석2, 3)	82,440,450		110,400	
대손상각비(주석2, 4)	7,499,923		57,674,150	
급여(주석14)	198,964,942		35,288,468	
퇴직급여(주석14)	17,121,795		-	
복리후생비(주석14)	7,561,470		1,249,210	
여비교통비	1,638,960		31,800	
수도광열비	546,600		116,200	
전력비	1,627,800		668,000	
세금과공과(주석14)	14,789,408		2,420,049	
지급임차료(주석14)	22,440,000		9,350,000	
감가상각비(주석2, 5, 14)	4,656,396		1,434,764	
보험료	2,702,310		636,740	
도서인쇄비	174,400		194,700	
지급수수료	108,493,355		33,598,973	
건물관리비	4,488,000		1,870,000	
소모품비	214,250		1,037,400	
잡비	86,640		520,000	
III. 영업이익		1,392,679,384		180,303,986
IV. 영업외수익		307,517		-
잡이익	307,517		-	
V. 법인세비용차감전순이익		1,392,986,901		180,303,986
VI. 법인세비용(주석2, 10)		271,126,189		26,833,543
VII. 당기순이익		1,121,860,712		153,470,443
VIII. 주당순이익(주석11)				
기본주당순이익		280		45

별첨 주석 참조

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

==========

제 2 기	2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지	제 1 기	2015년 6월 2일(설립일)부터 2015년 12월 31일까지
처분예정일	2017년 3월 24일	처분확정일	2016년 3월 18일

(단위: 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,243,331,155		153,470,443
1. 전기이월미처분이익잉여금	121,470,443		-	
2. 당기순이익	1,121,860,712		153,470,443	
II. 이익잉여금처분액		(32,000,000)		(32,000,000)
1. 주식할인발행차금상각	32,000,000		32,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,211,331,155		121,470,443

현 금 흐 름 표

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 6월 2일(설립일)부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제이엠케미칼 (단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름		(667,677,502)		(11,288,794,405)
1.당기순이익	1,121,860,712		158,470,448	
2.현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	141,421,485		59,219,314	
감가상각비	4,656,896		1,484,764	
대손상각비	7,499,925		57,674,150	
당기매매증권처분손실	46,834,716		-	
당기매매증권평가손실	82,440,450		110,400	
3.현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(446,182,680)		-	
당기매매증권처분이익	337,677,175		-	
당기매매증권평가이익	53,845,000		-	
기타대손충당금환입이익	54,660,505		-	
4.영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,484,776,819)		(11,501,484,165)	
당기매매증권의 증가	(207,717,941)		(480,000)	
매도가능증권의 증가	(84,722,222)		-	
대출채권의 증가	(1,444,498,857)		(11,497,840,635)	
미수금의 감소(증가)	100,000,000		(100,000,000)	
미수수익의 증가	(824,912)		(36,989,476)	
선급비용의 감소(증가)	66,000,000		(66,000,000)	
이연법인세자산의 증가	(6,266,711)		(24,285)	
미지급금의 증가(감소)	(656,800)		5,111,800	
예수금의 증가(감소)	(63,146,810)		71,094,210	
미지급비용의 증가	16,879,597		9,672,524	
선수수익의 증가(감소)	(102,702,822)		102,702,822	
당기법인세부채의 증가	247,889,659		11,263,951	
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름		-		(475,782,000)
1.투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	-		(475,782,000)	
비품의 취득	-		25,782,000	
임차보증금의 증가	-		450,000,000	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		1,500,000,002		19,905,781,520
1.재무활동으로 인한 현금유입액	1,500,000,002		19,905,781,520	
자본금의 납입	-		19,905,781,520	
당기차입금의 차입	1,500,000,002		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
Ⅳ.현금및현금성자산의 순증가		832,322,700		8,141,205,112
Ⅴ.기초 현금및현금성자산		8,141,205,112		-
Ⅵ.기말 현금및현금성자산		8,973,527,812		8,141,205,112

별첨 주석 참조

3. 주석사항 :

1) 주요내용 요약

4. 자산건전성분류 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
대출채권	12,997,000	-	-	-	-	12,997,000
대손충당금	(64,995)	-	-	-	-	(64,995)
미수수익	37,814	-	-	-	-	37,814
대손충당금	(189)	-	-	-	-	(189)
채권합계	13,034,814	-	-	-	-	13,034,814
대손충당금합계	(65,174)	-	-	-	-	(65,174)
대손설정율	0.5%	-	-	-	-	0.5%

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
대출채권	11,497,841	-	-	-	-	11,497,841
대손충당금	(57,489)	-	-	-	-	(57,489)
미수수익	36,989	-	-	-	-	36,989
대손충당금	(185)	-	-	-	-	(185)
채권합계	11,534,830	-	-	-	-	11,534,830
대손충당금합계	(57,674)	-	-	-	-	(57,674)
대손설정율	0.5%	-	-	-	-	0.5%

(2) 당기 및 전기 중 당사의 대출채권 등에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	57,674	-
당기설정	7,500	57,674
기말	65,174	57,674

13. 금융상품

(1) 금융부채의 만기분석

보고기간종료일 현재 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년이상-5년미만	합 계
단기차입금	1,500,000	-	1,500,000
미지급금	4,455	-	4,455
미지급비용	26,552	-	26,552
합 계	1,531,007	-	1,531,007

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년이상-5년미만	합 계
미지급금	5,112	-	5,112
미지급비용	9,673	-	9,673
합 계	14,785	-	14,785

(2) 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

2) 주요회계처리기준 및 방침

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석과 과거의 대손경험률 및 여신전문금융회사등의 여신전문금융업감독규정에 따른 대손추산액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 이에 따라 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상채권에 대하여 자산건전성분류기준에 따라 정상 분류채권의 0.5%, 요주의 분류채권의 1%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문 분류채권의 75%, 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(5) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이른때)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상하고 있습니다.

구 분	내용연수
비품	5년

(6) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(7) 수익인식

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익에 대하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 이자수익의 회수가능성이 불확실한 경우에는 불확실성이 해소되는 시점까지 수익을 인식하지 않고 있습니다.

(8) 법인세회계

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산· 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(9) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3) 충당금내역

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년
대손충당금	0.6	0.6
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금(퇴직연금 가감)	-	-
감가상각충당금	-	-
특별유보금	-	-

4. 연결재무제표감사보고서 : 해당사항 없음

5. 연결재무제표 : 해당사항 없음

6. 연결재무제표 주석사항 : 해당사항 없음

Ⅷ. 기타

1. 민원현황 - 해당사항 없음

2. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 ×100	12
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 ×100	12
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 ×100	12
2) 자기계열여신비율	자기계열여신액/자기자본 ×100	12
3) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 ×100	12
4) 연체채권비율	연체채권/총채권등 ×100	12
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평잔) ×100	13
2) 총자산경비율	총경비/총자산(평잔) ×100	13
3) 수지비율	영업비용/영업수익 ×100	13
유동성 지표		
1) 유동성자산비율	유동성자산/유동성부채 ×100	13
2) 업무용고정자산비율	업무용고정자산/자기자본 ×100	13
생산성 지표		
1) 직원1인당 경상이익	영업이익/직원수	13
2) 직원1인당 여신액	총여신/직원수	13
기타지표		
1) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 ×100	12