

엔비에이치캐피탈 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제17기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

	페이지
	<hr/>
독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10
내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	74
대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	76
외부감사 실시내용	77

독립된 감사인의 감사보고서

엔비에이치캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 엔비에이치캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 대주회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 9일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사 절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

2024년 3월 8일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 08일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

엔비에이치캐피탈 주식회사

제 17 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엔비에이치캐피탈 주식회사 대표이사 이 범 희

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 유성구 한밭대로 400, 2층 202호

(전 화) 02-6471-0664

재 무 상 태 표
제 17(당)기 2023년 12월 31일 현재
제 16(전)기 2022년 12월 31일 현재

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	주석	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
자 산					
현금및현금성자산	3,23,24	5,884,853,731		11,507,564,377	
당기손익공정가치측정금융자산	5,23,24,26	30,930,480,089		19,556,286,392	
관계기업투자	4,26	20,984,554,600		17,071,655,094	
대출채권	6,23,24	20,663,296,381		32,497,782,324	
리스자산	7,8,9,23,24	20,257,321,508		19,985,489,207	
유형자산	10	148,840,034		133,246,154	
무형자산	11	94,047,075		594,020,934	
이연법인세자산	19	-		278,734,218	
기타자산	6,23,24	2,621,412,684		2,463,029,074	
사용권자산	10	886,090,198		1,327,690,255	
전대리스채권	10,19,23,24	227,457,229		296,474,905	
임차보증금	23,24	415,919,926		401,936,557	
자산총계			103,114,273,455		106,113,909,491
부 채					
차입부채	12,23,24	35,188,029,918		40,192,480,099	
이연법인세부채	19	339,384,642		-	
기타부채	13,23,24	6,030,079,052		7,612,278,696	
부채총계			41,557,493,612		47,804,758,795
자 본					
자본금	14	69,550,000,000		69,550,000,000	
자본잉여금		200,000,000		200,000,000	
기타자본항목		(27,322,853,828)		(27,322,853,828)	
이익잉여금	14	19,129,633,671		15,882,004,524	
자본총계			61,556,779,843		58,309,150,696
부채와자본총계			103,114,273,455		106,113,909,491

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포괄손익계산서

제 17(당)기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 16(전)기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

(단위 : 원)

과목	주석	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
영업수익			19,817,492,528		16,696,219,902
이자수익		3,631,101,114		3,538,925,583	
수수료수익		2,650,668,324		1,748,854,378	
운용리스료수익		7,043,457,084		6,153,369,748	
배당수익		757,824,084		56,946,922	
당기손익공정가치측정금융자산 관련수익	15	1,691,509,029		1,531,406,720	
기타영업수익	17	4,042,932,893		3,666,716,551	
영업비용			18,675,343,134		15,341,733,686
이자비용		2,490,662,903		1,763,593,001	
수수료비용		773,320,754		901,249,465	
대손상각비	6	3,948,121,106		2,731,521,105	
일반관리비	16	10,729,074,932		9,381,254,865	
당기손익공정가치측정금융자산 관련비용	15	734,163,439		564,115,250	
영업이익			1,142,149,394		1,354,486,216
영업외손익	18		2,998,028,261		1,207,401,812
영업외수익		4,278,698,197		1,925,360,981	
영업외비용		1,280,669,936		717,959,169	
법인세비용차감전순이익			4,140,177,655		2,561,888,028
법인세비용	19		892,548,508		513,612,282
당기순이익			3,247,629,147		2,048,275,746
기타포괄손익			-		-
총포괄이익			3,247,629,147		2,048,275,746
주당이익					
기본 및 희석주당이익	20		233		147

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 17(당)기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 16(전)기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	69,550,000,000	200,000,000	(27,322,853,828)	-	13,833,728,778	56,260,874,950
당기순이익	-	-	-	-	2,048,275,746	2,048,275,746
2022.12.31(전기말)	69,550,000,000	200,000,000	(27,322,853,828)	-	15,882,004,524	58,309,150,696
2023.01.01(당기초)	69,550,000,000	200,000,000	(27,322,853,828)	-	15,882,004,524	58,309,150,696
당기순이익	-	-	-	-	3,247,629,147	3,247,629,147
2023.12.31(당기말)	69,550,000,000	200,000,000	(27,322,853,828)	-	19,129,633,671	61,556,779,843

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 17(당)기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 16(전)기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 기	제 16(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	281,869,766	(24,160,075,463)
1. 당기순이익	3,247,629,147	2,048,275,746
2. 비용 및 수익의 조정	3,886,870,131	4,151,750,927
감가상각비	4,853,064,582	4,864,720,661
무형자산상각비	12,308,259	38,251,798
대손상각비	3,948,121,106	2,731,521,105
지분법손실	1,196,126,833	666,148,918
지분법이익	(3,735,517,691)	(1,860,288,321)
관계기업투자주식처분이익	(496,756,035)	(14,641,846)
사용권자산처분이익	-	(68,471)
사용권자산처분손실	84,532,490	10,649,708
무형자산처분이익	(11,950,036)	-
무형자산처분손실	-	1,416,067
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	(997,488,942)	(1,247,237,686)
당기손익공정가치금융자산처분이익	(694,020,087)	(284,169,034)
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	733,591,439	508,333,963
당기손익공정가치측정금융자산처분손실	572,000	55,781,287
이자수익	(3,631,101,114)	(3,538,925,583)
배당금수익	(757,824,084)	(56,946,922)
이자비용	2,490,662,903	1,763,593,001
법인세비용	892,548,508	513,612,282
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(8,371,277,211)	(30,786,489,439)
당기손익인식금융자산의 증가	(10,416,848,107)	(8,488,971,238)
대출채권의 감소(증가)	7,516,403,191	(20,149,144,001)
리스자산의 증가	(4,684,940,905)	(2,643,652,051)
기타자산의 감소	371,590,110	208,758,157
기타부채의 증가(감소)	(1,157,481,500)	286,519,694
4. 이자수취	3,414,800,859	3,094,056,122
5. 배당금 수취	757,824,084	56,946,922
6. 이자지급	(2,311,274,769)	(1,613,486,164)
7. 법인세 납부	(342,702,475)	(1,111,129,577)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(431,621,257)	(4,150,681,119)
유형자산의 취득	(54,484,280)	(9,154,000)
무형자산의 취득	(77,748,000)	(566,313,600)
무형자산의 처분	577,363,636	-

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
관계기업투자주식 취득	(5,036,239,673)		(6,355,000,000)	
관계기업투자주식 환급	4,159,487,060		2,779,786,481	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,472,959,155)		29,305,788,528
단기차입금의 증가	30,700,000,000		34,000,000,000	
사채의 증가	5,000,000,000		7,000,000,000	
전대리스채권 원금회수액	77,910,079		114,212,924	
임대보증금의 감소	-		(77,299,572)	
단기차입금의 감소	(33,761,042,407)		(10,707,142,852)	
장기차입금의 감소	-		(544,444,437)	
사채의 감소	(7,000,000,000)		-	
리스료원금 지급액	(489,826,827)		(479,537,535)	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(5,622,710,646)		995,031,946
V. 기초의 현금		11,507,564,377		10,512,532,431
VI. 기말의 현금		5,884,853,731		11,507,564,377

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 17(당)기 2023년 12월 31일 현재

제 16(전)기 2022년 12월 31일 현재

회사명 : 엔비에이치캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

엔비에이치캐피탈 주식회사(이하 "당사")는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업무 및 신기술사업금융업 등을 영위하기 위하여 2007년 7월 2일 설립되었고, 대전광역시 유성구 한밭대로 400에 본사를 두고 있으며, 2015년에 상호를 에이제이인베스트먼트파트너스(주)에서 에이제이캐피탈파트너스(주)로 변경하였으며, 2021년에 상호를 에이제이캐피탈파트너스(주)에서 엔비에이치캐피탈 주식회사로 변경하였습니다. 한편, 보고기간 종료일 현재 당사의 100% 주주는 (유)리오제이호투자목적회사이며, 대표이사는 이범희입니다.

2. 중요한 회계처리방침

(1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에서 규정하고 있는 한국채택 국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 당사가 채택한 제·개정 기준

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제, 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(2-1) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

기준서 제1117호 '보험계약'은 현행 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적습니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일관되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
 - 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)
- 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2-2) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입 변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2-3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 회계정책 공시

이 개정사항은 회사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 회사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 회사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 당사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 당사의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

(2-4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정) - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2-5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정) - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규정

- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데에 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

당사의 매출액은 750백만 유로 미만으로, 필라2모범규칙 적용 범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 회사가 적용하지 않은 제/개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

(3-1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' - 판매후리스에서 발생하는 리스부채
동 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3-2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 부채의 유동/비유동 분류
동 개정사항은 부채의 유동/비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재
- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 당사는 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향과 기존의 대출 약정에 재협상이 필요한지를 평가하고 있습니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3-3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

동 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(4) 영업권

영업권은 이전대가가 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액보다 클 경우 그 초과금액으로 측정됩니다. 만약 이전대가가 취득한 피취득자의 순자산의 공정 가치보다 낮다면 그 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

최초 인식 후 영업권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 계상하고 있습니다. 손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위나 현금창출단위집단에 취득일로부터 배분되며, 이는 배분대상 현금창출단위나 현금창출단위집단에 피취득자의 다른 자산이나 부채가 할당되어 있는지와 관계없이 이루어집니다.

영업권이 배분된 현금창출단위 내의 영업을 처분하는 경우, 처분되는 영업과 관련된 영업권은 처분손익을 결정할 때 그 영업의 장부금액에 포함하며 현금창출단위 내에 존속하는 부분과 처분되는 부분의 상대적인 가치를 기준으로 측정하고 있습니다.

(5) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

대손준비금은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준(이하 "감독기준"이라 함)에 의거하여 대손충당금 설정대상채권을 다음과 같이 분류하고 이에 따라 준비금을 설정하고 있습니다.

(5-1) 경영상태 등을 기초로 한 거래처의 분류기준

당사는 보고기간말 현재의 거래처에 대하여 당해 거래처의 연체여부, 경영상태, 과거의 대손경험, 업계의 관행 등을 기초로 정상거래처, 주의거래처, 불량거래처 등으로 분류하고 있습니다.

(5-2) 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권의 분류기준

주의거래처에 대한 채권 중 담보자산의 가치, 보증인의 지급여력등을 감안하여 회수가 확실한 채권은 회수가능채권으로 구분하고, 그 이외의 채권은 회수불확실채권으로 구분하고 있습니다. 불량거래처에 대한 채권 중 담보자산의 가치, 보증인의 지급능력을 감안하여 회수가 확실시되는 채권은 회수가능채권으로 구분하고, 그 이외의 채권은 회수불가능채권으로 구분하고 있습니다.

(5-3) 회수불확실성의 정도별 대손율과 대손율의 산정근거

당사는 채권에 대하여 미래의 회수가능성에 따라 회수가능채권(감독기준에 의한 "정상" 분류채권)에 대하여는 0.5% 이상의 대손준비금을 설정하고 회수불확실채권에 대하여는 연체기간 등을 고려하여 채권회수에 주의가 요구되는 채권(감독기준에 의한 "요주의" 분류채권), 채권회수에 상당한 시간이 요구되는 채권(감독기준에 의한 "고정" 분류채권), 채권회수가 의문시되는 채권(감독기준에 의한 "회수의문" 분류채권)으로 구분하고 각각 2% , 20%, 75% 이상의 대손준비금을 설정하며, 회수불가능채권(감독기준에 의한 "추정손실" 분류채권)에 대하여는 100% 상당액의 대손준비금을 설정하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호는 금융자산, 금융부채 및 비금융항목을 매입하거나 매도할 수 있는 일부 계약의 인식과 측정을 규정합니다.

(6-1) 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호는 금융자산에 대해 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익공정가치측정금융자산과 당기손익공정가치측정금융자산의 세 가지 범주별 분류 원칙을 갖고 있습니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다.

(6-2) 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구 분		손실총당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실총당금으로 계상합니다.

(6-3) 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 위험회피회계 관계를 위험관리 목적 및 전략에 부합하도록 보장하고 위험회피 효과를 평가하기 위해 더 정성적이고 전진적인 방법을 적용하도록 하고 있으나, 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 재무영향을 분석한 결과 당사의 회계정책 및 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(7) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였으며, 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 당사가 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다.

(8) 리스회계처리

(8-1) 리스의 분류기준 등

당사는 리스계약을 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

① 금융리스의 회계처리

당사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 일반적으로 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분을 차지하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

리스순투자는 당사가 수령하는 최소리스료와 무보증잔존가치의 합계액(리스총투자)을 내재이자율로 할인하여 산출합니다.

최소리스료는 리스기간에 리스이용자가 리스제공자인 당사에 지급해야 하는 금액으로 다음의 금액을 포함합니다.

- 리스실행일 현재 리스계약과 관련하여 리스이용자가 리스제공자에게 계약상 지급하기로 명시한 리스료
- 리스기간 종료시 리스제공자가 리스이용자에게 리스자산에 대한 소유권을 이전하

기로 한 경우에는 확정된 양도가액

- 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 리스제공자와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 보증한 잔존가치
- 리스실행일 현재 행사될 것이 확실시 되는 염가매수선택권을 리스이용자가 가지고 있는 경우, 염가매수선택권 기대행사일까지 리스기간동안 지급될 최소한의 지급액과 그 염가매수선택권의 행사가격

② 운용리스의 회계처리

금융리스로 분류되지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다. 운용리스자산은 리스실행 가능일 현재의 취득원가를 기초로 하여 계상하고 있습니다.

운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 일관성있게 적용하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 일반적으로 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료수익으로 인식하고 있습니다.

③ 리스개설직접원가

운용리스의 경우 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 등의 리스개설직접원가를 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 상각하고 있습니다.

금융리스의 경우 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초 인식액에 포함하고 리스기간동안 유효이자율법에 따라 상각하여 금융리스수익에서 차감하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

(8-2) 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간경과 이외의 요소의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다.

(8-3) 선급리스자산

리스자산의 취득과 관련하여 리스계약 체결일 이후부터 실행시까지 발생하는 제원가는 선급리스자산으로 계상하며, 리스실행시에 상기 리스의 분류기준에 따라 운용리스자산 또는 금융리스채권으로 구분 대체하고 있습니다.

(8-4) 리스이용자로서의 회계처리

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여, 리스 이용자로서의 회계처리를 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리할 것을 요구합니다.

동 기준서는 리스이용자에 대해 소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권 자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다.

또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식합니다.

(9) 매각예정자산

당사는 장부금액의 상당부분이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통해 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정자산으로 분류하고 있습니다.

(10) 유형자산

당사는 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 처리하고 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있습니다. 유형자산에 대한 감가상각은 다음과 같습니다.

계 정 과 목	내 용 연 수	상 각 방 법
운용리스자산	리스실행기간	정액법
비 품	5년	정액법
시 설 장 치	5년	정액법

한편, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래경제적효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상처리되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(11) 무형자산

무형자산은 원가로 측정하며, 최초 인식 후 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바, 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한, 내용연수와 상각방법은 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되, 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당화되는지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 시설이용권에 대해서 시설을 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하였으며, 이에 따라 시설이용권에 대해서는 상각하고 있지 않습니다.

당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사의 무형자산 관련 회계정책을 요약하면 다음과 같습니다.

구 분	상각방법	추정내용연수
기타의 무형자산	소프트웨어 구입 등 사용가능시점부터 내용연수에 따라 정액법으로 상각	5년
영 업 권	상각대상 아님	비한정
회 원 권	상각대상 아님	비한정

(12) 퇴직급여제도

당사는 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래 또는 사건으로부터 발생하는 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정되고, 과세소득은 당기손익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금

불인정항목을 가감하여 계산되므로 과세소득과 당기손익은 차이가 발생합니다. 당기 법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 과세당국에 납부하거나 환급받을 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있으며, 기업이 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다. 이연법인세자산(부채)은 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대해 모든 가산할 일시적차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이 및 미사용세무상결손금과 세액공제에 대해서는 차감할 일시적차이를 사용할 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

(14) 종속기업 및 관계기업

당사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 당사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터는 연결재무제표에서 제외됩니다. 연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다. 연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업은 당사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 당사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 당사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

3. 현금 및 현금성자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	연이자율(%)	당기말	전기말
현금 및 현금성 자산				
보통예금	산업은행 등	0.10~3.36	5,884,854	11,507,564
합 계			5,884,854	11,507,564

(2) 당기말 및 전기말 사용제한예금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	내역	당기말	전기말
산업은행	금전채권신탁(*1)	154,671	153,751
합 계		154,671	153,751

(*1) 산업은행과 2021년 07월 09일 운용리스채권을 담보로 자산유동화(신탁기간: 2021. 07. 09 ~ 2024. 07. 09)하여 차입금5,000백만원 조달(1종 수익권증서11,844백만원 발행)하였습니다.

4. 관계기업투자

(1) 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)								
회사명	지분율	취득원가	기초평가액	당기취득 (처분)액	지분법손익	기타증감액	손상	기말평가액
관계기업								
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	-	-	756,826	(756,826)	-	-	-	-
AJ 창조관광 제1호 투자조합	20.00%	800,000	2,917,235	(1,200,000)	370,408	-	-	2,087,643
AJ 스마트관광 제 2호	30.33%	3,702,000	2,927,579	555,000	(79,560)	-	-	3,403,020
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	22.73%	500,000	489,788	-	72,604	-	-	562,391
달바신기술사업투자조합제1호	21.43%	1,710,000	1,766,363	(90,000)	2,270,093	-	-	3,946,456
AJ-세종 농식품 수출육성펀드(*1)	15.38%	71,077	327,771	(411,173)	83,402	-	-	-
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합(*1)	10.00%	400,000	719,652	(300,000)	546,840	-	-	966,492
ISU-AJ스포트투자조합(*1)	15.63%	2,500,000	2,262,281	-	(49,550)	-	-	2,212,732
AJUN신기술사업투자조합(*1)	0.86%	-	47,594	(46,909)	187,763	-	-	188,448
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합(*1)	1.11%	150,000	144,858	-	(2,618)	-	-	142,239
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합(*1)	0.38%	50,000	31,193	-	(18,156)	-	-	13,037
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합(*1)	12.90%	400,000	393,716	-	(221,139)	-	-	172,577
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합(*1)	0.45%	18,417	48,850	(31,583)	(148)	-	-	17,120
노바신기술사업투자조합1호(*1)	10.64%	1,000,000	975,503	-	(15,242)	-	-	960,261
그린 에너지 신기술사업투자조합(*1)	0.46%	250,394	258,366	-	(174,094)	-	-	84,271
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호(*1)	5.11%	700,000	684,564	-	(13,378)	-	-	671,185
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합(*1)	7.00%	700,000	686,196	-	(13,738)	-	-	672,458
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합(*1)	0.17%	10,000	9,703	-	(196)	-	-	9,507
CJ시네마인덱스제1호투자조합(*1)	5.41%	480,000	472,262	-	67,841	-	-	540,103
드림팜신기술사업투자조합제1호(*1)	5.42%	1,100,000	902,450	-	(572,223)	-	-	330,227
큐버신기술사업투자조합 제1호(*1)	15.63%	250,000	248,905	-	(6,235)	-	-	242,670
포워드-NBH신기술사업투자조합 제1호(*1)	13.25%	2,000,000	-	2,000,000	136,457	-	-	2,136,457
이차전지밸류체인그로스펀드(*1)	0.38%	100,000	-	100,000	109	-	-	100,109
리니아-NBH신기술투자조합제1호(*1)	9.83%	300,000	-	300,000	(1,636)	-	-	298,364
멀티-NBH글로벌푸드테크투자조합제1호(*1)	6.12%	30,000	-	30,000	(455)	-	-	29,545
신성장가치투자펀드(*1)	0.83%	100,000	-	100,000	(10,929)	-	-	89,071
엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합(*1)	16.25%	325,000	-	325,000	(14,552)	-	-	310,448
솔리움시너지펀드(*1)	2.29%	500,000	-	500,000	-	-	-	500,000
충남-NCK디지털관광조합(*1)	9.30%	200,000	-	200,000	(2,221)	-	-	197,779
웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합(*1)	4.17%	100,000	-	100,000	(56)	-	-	99,944
합 계		18,446,888	17,071,655	1,373,509	2,539,391	-	-	20,984,555

(*1) 지분율이 20% 미만이나 해당 집합투자기구에 대한 업무집행사원으로 유의적인 영향력이 있다고 판단되어 관계회사로 분류하고 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)								
회사명	지분율	취득원가	기초평가액	당기취득 (처분)액	지분법손익	기타증감액	손상	기말평가액
관계기업								
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	30.00%	900,000	604,020	-	152,806	-	-	756,826
AJ 창조관광 제1호 투자조합	20.00%	2,000,000	3,789,680	(2,000,000)	1,127,555	-	-	2,917,235
AJ 스마트관광 제 2호	30.33%	3,145,000	2,090,290	925,000	(87,710)	-	-	2,927,580
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	22.73%	500,000	-	500,000	(10,212)	-	-	489,788
달바신기술사업투자조합제1호	21.43%	1,800,000	-	1,800,000	(33,637)	-	-	1,766,363
AJ-세종 농식품 수출육성펀드(*1)	15.00%	768,000	-	(165,538)	57,586	435,723	-	327,771
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합(*1)	10.00%	700,000	-	(300,000)	45,120	974,532	-	719,652
ISU-AJ스포츠투자조합(*1)	15.63%	2,500,000	-	750,000	227,366	1,284,915	-	2,262,281
AJLN신기술사업투자조합(*1)	0.86%	50,000	-	-	(906)	48,500	-	47,594
에이제이-코스넷세미콘벤처투자조합(*1)	1.11%	150,000	-	-	(5,143)	150,000	-	144,857
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합(*1)	0.38%	50,000	-	-	(18,807)	50,000	-	31,193
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합(*1)	12.90%	400,000	-	-	(6,284)	400,000	-	393,716
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합(*1)	0.45%	50,000	-	-	(1,150)	50,000	-	48,850
노바신기술사업투자조합1호(*1)	10.64%	1,000,000	-	-	(24,497)	1,000,000	-	975,503
그린 에너지 신기술사업투자조합(*1)	0.46%	250,394	-	240,394	7,972	10,000	-	258,366
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호(*1)	5.11%	700,000	-	-	(15,436)	700,000	-	684,564
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합(*1)	7.00%	700,000	-	-	(13,804)	700,000	-	686,196
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합(*1)	0.17%	10,000	-	10,000	(297)	-	-	9,703
CJ시네마인덱스제1호투자조합(*1)	5.41%	480,000	-	480,000	(7,738)	-	-	472,262
드림팜신기술사업투자조합제1호(*1)	5.42%	1,100,000	-	1,100,000	(197,550)	-	-	902,450
큐버신기술사업투자조합 제1호(*1)	15.63%	250,000	-	250,000	(1,095)	-	-	248,905
합 계		17,503,394	6,483,990	3,589,856	1,194,139	5,803,670	-	17,071,655

(*1) 지분율이 20% 미만이나 해당 집합투자자구에 대한 업무집행사원으로 유의적인 영향력이 있다고 판단되어 관계회사로 분류하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 종속기업 및 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
구 분	자산	부채	자본	미처분이익잉여금	당기순이익(손실)
AJ 창조관광 제1호 투자조합	11,658,982	234,091	11,424,891	7,284,165	4,597,399
AJ 스마트관광 제 2호	11,366,875	146,107	11,220,769	(979,231)	(262,331)
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	2,114,194	12,980	2,101,214	(98,786)	(53,852)
달바신기술사업투자조합제1호	8,062,342	-	8,062,342	82,342	239,314
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	1,143,495	832,873	310,622	(151,378)	1,266,789
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합	9,277,844	151,306	9,126,538	1,592,436	1,825,575
ISU-AJ스포츠투자조합	14,521,748	460,346	14,061,403	1,938,597	17,596
AJLNK신기술사업투자조합	21,881,496	21,561	21,859,936	3,119,653	9,292,400
에이제이-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	12,914,012	112,497	12,801,515	(698,485)	(235,664)
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합	12,146,336	-	12,146,336	(853,664)	(323,052)
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	3,029,701	9,073	3,020,628	(28,472)	(28,472)
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	4,093,660	21,043	4,072,617	(101,662)	155,871
노바신기술사업투자조합1호	9,026,454	-	9,026,454	(373,546)	(143,277)
그린 에너지 신기술사업투자조합	18,258,789	-	18,258,789	(1,307,153)	(938,412)
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호	13,136,051	-	13,136,051	(563,949)	(261,835)
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	9,654,796	48,254	9,606,543	(393,457)	(196,254)
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	5,551,767	104,135	5,447,632	(282,368)	(112,292)
CJ시네마인덱스제1호투자조합	10,047,869	55,956	9,991,913	1,111,913	1,255,069
드림팜신기술사업투자조합제1호	19,788,957	89,268	19,699,689	(590,311)	(360,754)
큐브신기술사업투자조합 제1호	1,561,155	-	1,561,155	(38,845)	(31,836)
포워드-NBH신기술사업투자조합 제1호	14,958,180	-	14,958,180	(141,820)	(141,820)
이차전지벨류체인그로스펀드	35,328,759	-	35,328,759	(271,241)	(271,241)
리네아-NBH신기술투자조합제1호	3,034,364	-	3,034,364	(16,636)	(16,636)
델타-NBH글로벌푸드테크투자조합제1호	487,509	4,940	482,568	(7,432)	(7,432)
신성장가치투자펀드	12,000,823	-	12,000,823	(109,177)	(109,177)
엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합	1,967,159	56,713	1,910,447	(89,553)	(89,553)
솔리듬시너지펀드	21,558,681	-	21,558,681	(242,319)	(242,319)
충남-NCK디지털관광조합	2,150,270	24,151	2,126,119	(23,881)	(23,881)
웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합	2,400,355	1,705	2,398,650	(1,350)	(135)

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	자산	부채	자본	미처분이익잉여금	당기순이익(손실)
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	3,323,727	405,851	2,917,875	(82,124)	47,234
AJ 창조관광 제1호 투자조합	13,062,695	232,203	12,830,492	2,689,765	5,057,949
AJ 스마트관광 제 2호	9,729,349	76,250	9,653,099	(716,900)	(289,206)
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	2,166,065	11,000	2,155,065	(44,934)	(44,934)
달바신기술사업투자조합제1호	8,243,028	-	8,243,028	(156,971)	(156,971)
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	4,246,490	832,000	3,414,490	(1,417,509)	77,712
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합	6,827,185	60,323	6,766,861	(233,138)	735,369
ISU-AJ스포츠투자조합	14,478,311	434,504	14,043,806	(1,956,193)	(206,866)
AJLX신기술사업투자조합	5,547,598	26,709	5,520,889	(279,110)	(105,079)
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합	13,099,028	61,850	13,037,178	(462,821)	(250,167)
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합	12,469,387	-	12,469,387	(530,612)	(324,522)
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	3,060,372	9,073	3,051,299	(48,700)	(30,816)
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	10,998,927	56,460	10,942,467	(257,532)	(208,894)
노바신기술사업투자조합1호	9,169,731	-	9,169,731	(230,268)	(142,357)
그린 에너지 신기술사업투자조합	55,979,229	-	55,979,229	(368,741)	2,803,768
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호	13,397,886	-	13,397,886	(302,113)	(294,935)
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	9,847,796	45,000	9,802,796	(197,203)	(196,163)
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	5,559,923	-	5,559,923	(170,076)	(170,076)
CJ시네마인덱스제1호투자조합	8,792,800	55,956	8,736,844	(143,155)	(143,155)
드림팡신기술사업투자조합제1호	20,149,711	89,267	20,060,443	(229,556)	(229,556)
큐버신기술사업투자조합 제1호	1,592,990	-	1,592,990	(7,009)	(7,009)

5. 당기손익공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익공정가치측 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기 말		전 기 말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
상 장 주 식	96,980	433,053	-	-
비 상 장 지 분 상 품	14,725,339	15,544,546	15,062,334	16,352,552
채 무 상 품	14,894,484	14,952,881	3,290,000	3,203,734
합 계	29,716,803	30,930,480	18,352,334	19,556,286

(*1) 상기 공정가치측정 금융자산은 모두 당기손익공정가치측정금융자산 이며, 기타포괄손익공정가치 측정금융자산은 없습니다.

(*2) 당기말 현재 상기 금융상품은 모두 공정가치로 측정되어 재무제표에 반영되었습니다.

(*3) 상기 금융상품을 제외한 금융상품은 모두 상각후원가측정금융자산으로 분류되었습니다.

6. 대출채권 및 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
대 출 채 권 :		
일 반 대 출 금	25,971,217	37,854,667
대 출 채 권 계	25,971,217	37,854,667
대 출 채 권 대 손 총 당 금	(4,189,856)	(2,871,773)
이 연 대 출 부 대 수 익	(1,118,065)	(2,485,111)
소 계	20,663,296	32,497,782
기 타 자 산 :		
미 수 금	1,436,586	1,688,388
미 수 수 익	1,108,764	972,545
선 급 금	42,024	42,024
선 급 비 용	474,856	624,974
기 타 자 산 계	3,062,230	3,327,930
기 타 자 산 대 손 총 당 금	(440,817)	(864,901)
소 계	2,621,413	2,463,029
합 계	23,284,709	34,960,811

(2) 대출채권과 수취채권의 신용위험 분석

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산(*)	최대노출금액
대출채권	11,471,217	10,500,000	4,000,000	25,971,217
미수금	944,753	75,833	416,000	1,436,586
미수수익	1,056,952	49,625	2,187	1,108,764
합 계	13,472,922	10,625,458	4,418,187	28,516,567

(*) 손상된 금액에 대하여는 전액 대손충당금이 설정되어 있습니다. 관계기업 펀드 1건(AJ-세종 농식품 수출육성펀드)에 대한 우선손실충당금 전액은 수취채권(미수금)에 손상된 금액으로 반영되었습니다.

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산(*)	최대노출금액
대출채권	32,354,667	2,500,000	3,000,000	37,854,667
미수금	869,338	-	819,050	1,688,388
미수수익	919,449	3,288	49,808	972,545
합 계	34,143,453	2,503,288	3,868,858	40,515,599

(*) 손상된 금액에 대하여는 전액 대손충당금이 설정되어 있습니다. 관계기업 펀드 2건(AJ 농식품 수출육성펀드 2호, AJ-세종 농식품 수출육성펀드)에 대한 우선손실충당금 전액은 수취채권(미수금)에 손상된 금액으로 반영되었습니다.

(3) 보고기간 중 대출채권의 총 장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	32,354,667	2,500,000	3,000,000	37,854,667
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,500,000)	10,500,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,000,000)	-	4,000,000	-
실행 및 매입	7,481,217	-	-	7,481,217
매각 및 상환	(13,864,667)	(2,500,000)	-	(16,364,667)
제각(상각)	-	-	(3,000,000)	(3,000,000)
기말	11,471,217	10,500,000	4,000,000	25,971,217

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	16,198,000	-	-	16,198,000
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,500,000)	2,500,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,000,000)	-	3,000,000	-
실행 및 매입	26,956,667	-	-	26,956,667
매각 및 상환	(5,300,000)	-	-	(5,300,000)
제각(상각)	-	-	-	-
기말	32,354,667	2,500,000	3,000,000	37,854,667

(4) 보고기간 중 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	371,773	250,000	2,250,000	2,871,773
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(180,000)	180,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(57,500)	-	57,500	-
실행 및 매입	44,906	-	-	44,906
매각 및 상환	(69,323)	(250,000)	-	(319,323)
제각(상각)	-	-	(2,250,000)	(2,250,000)
전입	30,000	870,000	2,942,500	3,842,500
기말	139,856	1,050,000	3,000,000	4,189,856

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	208,490	-	-	208,490
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(50,000)	50,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(60,000)	-	60,000	-
실행 및 매입	344,783	-	-	344,783
매각 및 상환	(71,500)	-	-	(71,500)
제각(상각)	-	-	-	-
전입	-	200,000	2,190,000	2,390,000
기말	371,773	250,000	2,250,000	2,871,773

(5) 자산건전성 분류

<당기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	최대노출금액
대출채권	11,471,217	10,500,000	-	4,000,000	-	25,971,217
리스채권	4,013,363	-	-	-	-	4,013,363
미수금	944,753	75,833	-	-	416,000	1,436,586
미수수익	1,056,952	49,625	-	2,187	-	1,108,764
합 계	17,486,285	10,625,458	-	4,002,187	416,000	32,529,930

(*) 정상 채권에 대하여는 0.5%, 요주의 채권에 대하여는 2%, 고정의 채권에 대하여 20%, 회수의문의 채권에 대하여는 75% 그리고 추정손실에 대하여는 100%의 대손충당금이 설정되었습니다.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	최대노출금액
대출채권	32,354,667	2,500,000	-	3,000,000	-	37,854,667
리스채권	4,973,408	20,089	234,683	-	171,988	5,400,169
미수금	869,338	-	-	3,050	816,000	1,688,388
미수수익	919,449	3,288	-	49,808	-	972,545
합 계	39,116,861	2,523,377	234,683	3,052,858	987,988	45,915,768

회사의 신용건전성은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준을 따르고 있습니다. 한편, 대출채권 및 기타수취채권에 대한 자산건전성 분류기준은 다음과 같습니다.

구분	분류기준
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처에 대한 총 채권
요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총 채권
고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총채권 중 회수예상가액 해당 채권
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총채권 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 채권
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총채권 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 채권

(6) 이연부대수익 및 비용

당기 중 대출채권의 이연부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	기 초	증 가	감 소	기 말
이연부대수익	2,485,111	496,000	1,863,046	1,118,065

전기 중 대출채권의 이연부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	기 초	증 가	감 소	기 말
이연부대수익	977,588	3,681,064	2,173,541	2,485,111

7. 리스자산

당기말 및 전기말 현재 리스자산의 구체적인 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
금 융 리 스 채 권	3,993,296	5,155,975
운 용 리 스 자 산	16,264,026	14,829,514
합 계	20,257,322	19,985,489

8. 금융리스채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내용 및 향후 예상되는 금융리스채권의 회수금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
기 간	당 기 말	전 기 말
기 초 장 부 금 액	5,155,975	6,927,136
금 융 리 스 감 소 액	(713,921)	(1,036,001)
리 스 료 총 액	4,442,054	5,891,135
금 융 리 스 이 자	(428,691)	(490,966)
금 융 리 스 채 권	4,013,363	5,400,169
대 손 총 당 금	(20,067)	(244,194)
순 금 융 리 스 채 권	3,993,296	5,155,975

(2) 금융리스채권의 신용위험 분석

(2-1) 보고기간 중 금융리스채권의 총장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,973,408	20,089	406,672	5,400,169
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 매입	1,152,253	-	-	1,152,253
매각 및 상환	(2,112,298)	(20,089)	(215,957)	(2,348,345)
제각(상각)	-	-	(190,715)	(190,715)
기말	4,013,363	-	-	4,013,363

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	6,438,651	422,471	223,462	7,084,585
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(55,110)	55,110	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(406,672)	-	406,672	-
실행 및 매입	3,206,313	-	-	3,206,313
매각 및 상환	(4,209,774)	(457,492)	(223,462)	(4,890,729)
제각(상각)	-	-	-	-
기말	4,973,408	20,089	406,672	5,400,169

(2-2) 보고기간 중 금융리스채권의 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	24,867	402	218,925	244,194
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 매입	5,761	-	-	5,761
매각 및 상환	(5,499)	(402)	(43,191)	(49,092)
제각(상각)	-	-	(175,734)	(175,734)
전입	(5,063)	-	-	(5,063)
기말	20,067	-	-	20,067

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	32,193	8,449	116,806	157,449
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(276)	276	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(211,942)	-	211,942	-
실행 및 매입	225,941	-	-	225,941
매각 및 상환	(14,767)	(8,001)	(116,806)	(139,575)
제각(상각)	-	-	-	-
전입	(6,282)	(322)	6,983	379
기말	24,867	402	218,925	244,194

9. 운용리스자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 운용리스자산을 성격과 기능에 따라 분류한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
취 득 원 가	25,106,408	22,459,186
감 가 상 각 누 계 액	(9,156,770)	(10,188,657)
소 계	15,949,638	12,270,529
리 스 개 설 직 접 원 가	42,284	54,228
선 급 리 스 자 산	232,195	2,460,342
매 각 예 정 자 산	39,909	44,415
합 계	16,264,026	14,829,514

(*) 상기 운용리스자산은 자차보험 및 종합보험에 가입되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 장부금액을 기준으로 한 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 장 부 금 액	12,270,529	14,802,618
취 득 액	12,517,617	6,471,149
처 분 액	(4,391,987)	(4,533,974)
감 가 상 각 비	(4,446,521)	(4,469,263)
합 계	15,949,638	12,270,529

(3) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약에 따른 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
기 간	당 기 말	전 기 말
1 년 이 내	6,325,756	5,452,223
1 년 초 과 5 년 이 내	8,705,193	4,807,822
합 계	15,030,949	10,260,044

10. 유형자산 및 사용권자산(리스부채)

(1) 유형자산

(1-1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
비 품	584,716	(435,876)	-	148,840

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
비 품	530,232	(396,986)	-	133,246

(1-2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초금액	취득 및 자본적지출	감가상각비	기말금액
비 품	133,246	54,484	(38,890)	148,840

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초금액	취득 및 자본적지출	감가상각비	기말금액
비 품	158,684	9,154	(34,592)	133,246

(2) 사용권자산 및 리스부채

(2-1) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
차량운반구	140,788	(99,475)	-	41,313
부 동 산	1,715,999	(786,689)	(84,532)	844,777
합 계	1,856,787	(886,164)	(84,532)	886,090

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
차량운반구	157,629	(70,372)	-	87,258
부 동 산	1,715,999	(475,566)	-	1,240,433
합 계	1,873,628	(545,938)	-	1,327,690

(2-2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초금액	취득금액	감가상각비	계약 변경 등	기말금액
차량운반구	87,258	10,586	(56,530)	-	41,313
부 동 산	1,240,433	-	(311,123)	(84,532)	844,777
합 계	1,327,690	10,586	(367,653)	(84,532)	886,090

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초금액	취득금액	감가상각비	계약 변경 등	기말금액
차량운반구	83,572	63,781	(59,213)	(882)	87,258
부 동 산	1,239,135	302,950	(301,652)	-	1,240,433
합 계	1,322,708	366,730	(360,866)	(882)	1,327,690

(2-3) 당사는 사용권자산으로 표시되는 부동산의 일부를 타인에게 임대하고 있으며, 동 부동산 전대리스를 금융리스로 처리하고 있습니다. 이로 인하여, 상위리스에 사용한 할인율을 사용하여 타인에게 미래에 수취할 대가를 할인하여 전대리스채권으로 인식하고 있습니다.

당기말 현재 전대리스계약에 따라 향후 수령할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1 년 이 내	80,247	77,910
1 년 ~ 5 년 이 내	158,206	238,453
할 인 되 지 않 은 총 리 스 료	238,453	316,363
미 실 현 금 융 수 익	(10,996)	(19,888)
리 스 순 투 자	227,457	296,475

당기 및 전기 중 전대리스채권의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기 초	296,475	697,841
발 생	-	(302,950)
이 자 수 익	8,892	15,796
리 스 료 수 취	(77,910)	(114,213)
기 말	227,457	296,475

(2-4) 당기 및 전기중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)						
구 분	기초금액	취득금액	지급리스료	이자비용	기타	기말금액
차량운반구	90,379	10,586	(59,298)	2,403	-	44,070
부 동 산	1,636,602	-	(430,529)	49,139	-	1,255,212
합 계	1,726,981	10,586	(489,827)	51,542	-	1,299,281

<전기>

(단위: 천원)						
구 분	기초금액	취득금액	지급리스료	이자비용	기타	기말금액
차량운반구	84,854	62,830	(61,548)	4,243	-	90,379
부 동 산	1,992,828	-	(417,989)	61,763	-	1,636,602
합 계	2,077,682	62,830	(479,537)	66,006	-	1,726,981

(2-5) 당기말 현재 리스부채의 만기일 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	1년이하	1년초과 5년미만	5년초과	합계
차량운반구	43,496	574	-	44,070
부동산	407,813	847,399	-	1,255,212
합 계	451,309	847,973	-	1,299,281

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
기타의 무형자산	1,116,039	(1,021,992)	94,047	1,038,291	(1,009,683)	28,607
회원권	-	-	-	565,414	-	565,414
합 계	1,116,039	(1,021,992)	94,047	1,603,704	(1,009,683)	594,021

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	증가	처분	상각	기말
기타의 무형자산	28,607	77,748	-	(12,308)	94,047
회원권	565,414	-	(565,414)	-	-
합 계	594,021	77,748	(565,414)	(12,308)	94,047

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	증가	처분	상각	기말
기타의 무형자산	67,375	900	(1,416)	(38,252)	28,607
회원권	-	565,414	-	-	565,414
합 계	67,375	566,314	(1,416)	(38,252)	594,021

12. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	차입처	이자율(%)	상환기일	당기말	전기말
일반차입금	산업은행	5.25%	2024-05-26	5,000,000	3,000,000
		-	-	-	2,000,000
		2.52%	2024-07-09	5,000,000	5,000,000
	(주)국민은행	5.98%	2024-12-27	2,000,000	-
		5.79%	2025-04-28	2,681,815	-
	(주)하나저축은행	8.30%	2024-03-22	2,000,000	3,333,333
		8.20%	2024-09-25	2,250,000	-
	(주)DGB대구은행	6.44%	2024-02-24	2,000,000	2,000,000
	NH저축은행(주)	8.50%	2024-12-29	2,000,000	3,750,000
	(주)KB저축은행	8.40%	2025-04-13	2,000,000	2,250,000
	신한캐피탈(주)	8.38%	2024-06-12	2,500,000	1,250,000
	산은캐피탈(주)	6.60%	2024-07-10	2,100,000	-
	농협은행(주)	6.90%	2024-07-03	700,000	-
	(주)BNK저축은행	-	-	-	3,000,000
	(주)SBI저축은행	-	-	-	2,000,000
	(주)우리금융저축은행	-	-	-	2,142,857
	(주)푸른상호저축은행	-	-	-	2,400,000
(주)삼성저축은행	-	-	-	1,166,667	
회사채	안신 주식회사	-	-	-	7,000,000
	주식회사 모아기업	7.50%	2024-10-11	5,000,000	-
차감 : 이연대출부대비용				(43,785)	(100,377)
합 계				35,188,030	40,192,480

(2) 당기 및 전기 중 차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기 초	40,192,480	10,398,348
차 입	35,700,000	41,000,000
이연대출부대비용 변동	56,592	45,720
차 입 금 의 상 환	(40,761,042)	(11,251,587)
기 말	35,188,030	40,192,480

13. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
미 지 급 금	101,032	571,802
미 지 급 비 용	1,242,556	1,155,779
리 스 보 증 금	2,051,960	2,769,098
리 스 부 채	1,299,281	1,726,981
선 수 금	386,057	558,390
선 수 수 익	727,895	343,438
예 수 금	104,756	84,452
예 수 보 증 금	13,377	233,432
임 대 보 증 금	75,245	72,715
미 지 급 법 인 세	27,919	96,192
이 연 법 인 세 부 채	339,385	-
합 계	6,369,464	7,612,279

14. 자본

(1) 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 30,000,000주이고, 당기말과 전기말 현재 발행한 주식 수는 각각 보통주식 13,910,000주이며, 1주당 액면금액은 5,000원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
수권주식수	30,000,000주	30,000,000주
주당금액	5,000원	5,000원
발행주식수	13,910,000주	13,910,000주
자본금	69,550,000	69,550,000

(3) 이익잉여금

가. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	17,930,549	14,682,920
대손준비금	199,085	199,085
신용정보손해배상적립금	1,000,000	1,000,000
합계	19,129,634	15,882,005

나. 임의적립금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 당사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 당기순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다.

(3-1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
대손준비금 기 설정액잔액	199,085	199,085
대손준비금 적립예정금액	-	-
대손준비금 잔액	199,085	199,085

(3-2) 당기와 전기의 대손준비금 전(환)입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당 기	전 기
대손준비금 전입예정액	-	-
대손준비금 반영후 조정이익	3,247,629	2,048,276
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(단위: 원)	233	147

(3-3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
	처분예정일: 2024년 3월 29일		처분확정일: 2023년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금		17,930,549		14,682,920
1. 전기이월미처분이익잉여금	14,682,920		12,634,644	
2. 당기순이익	3,247,629		2,048,276	
II. 이익잉여금처분액		3,300,000		-
1. 이익준비금	300,000		-	
2. 현금배당	3,000,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		14,630,549		14,682,920

15. 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익

당기와 전기 중 발생한 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
처 분 이 익	694,020	284,169
평 가 이 익	997,489	1,247,238
처 분 손 실	(572)	(55,781)
평 가 손 실	(733,591)	(508,334)
합 계	957,346	967,291

16. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반 관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급 여	2,860,232	2,576,515
퇴 직 급 여	321,708	393,542
복 리 후 생 비	350,000	339,843
여 비 교 통 비	72,248	55,998
접 대 비	300,608	310,562
통 신 비	22,578	27,002
세 금 과 공 과 금	224,252	167,839
감 가 상 각 비	4,853,065	4,864,721
무 형 자 산 상 각 비	12,308	38,252
지 급 임 차 료	18,778	19,856
보 험 료	1,109,337	263,569
지 급 수 수 료	539,511	272,422
차 량 유 지 비	30,630	36,459
교 육 훈 련 비	1,411	2,224
도 서 인 쇄 비	1,921	5,177
소 모 품 비	5,508	7,274
판 매 촉 진 비	4,978	-
합 계	10,729,075	9,381,255

17. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업수익 및 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 타 영 업 수 익 :		
리스자산처분이익	1,828,640	1,361,861
해 지 리 스 수 익	72,174	110,588
조 기 상 환 수 수 료	15,000	48,122
임 대 수 익	39,355	-
대 출 취 급 수 수 료	692,929	830,178
주 선 수 수 료	1,388,517	1,312,319
기 타 수 입 수 수 료	6,317	3,648
기 타 영 업 수 익 계	4,042,933	3,666,717
기 타 영 업 비 용 :	-	-

18. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
영 업 외 수 익 :		
잡 이 익	34,474	50,362
지 분 법 이 익	3,735,518	1,860,288
지 분 법 처 분 이 익	496,756	14,642
무 형 자 산 처 분 이 익	11,950	-
사 용 권 자 산 처 분 이 익	-	68
합 계	4,278,698	1,925,361
영 업 외 비 용 :		
잡 손 실	11	39,744
지 분 법 손 실	1,196,127	666,149
사 용 권 자 산 처 분 손 실	-	10,650
사 용 권 자 산 손 상 차 손	84,532	-
무 형 자 산 처 분 손 실	-	1,416
합 계	1,280,670	717,959

19. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	251,027	460,489
과거기간법인세비용	23,402	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	618,119	53,123
총법인세효과	892,549	513,612
법인세비용(이익)	892,549	513,612

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전손이익	4,140,178	2,561,888
적용세율	20.9%	22%
적용세율에따른법인세	843,297	541,615
조 정 사 항		
비 과 세 수 익	(2,061,377)	(1,703,187)
비 공 제 비 용	1,469,107	1,622,060
이 연 법 인 세 변 동 액	618,119	134,815
이연법인세자산미인식효과	-	(96,362)
과거기간법인세비용	23,402	-
기 타 (세 율 차 이 등)	-	14,670
법 인 세 비 용	892,549	513,611

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
관련계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	1,650,000	1,125,000	1,650,000	1,125,000	235,125
당기손익공정가치측정자산	(158,303)	(2,043,138)	(969,767)	(1,231,674)	(257,420)
관계기업투자주식	(756,129)	2,185,995	3,967,532	(2,537,667)	(530,372)
동업기업과세소득	-	163,866	-	163,866	34,248
미지급비용	347,583	558,742	347,583	558,742	116,777
리스부채	1,726,981	1,299,281	1,726,981	1,299,281	271,550
감가상각비	79,763	-	36,565	43,198	9,028
사용권자산	(1,327,690)	(886,090)	(1,327,690)	(886,090)	(185,193)
금융리스채권	(296,475)	(227,457)	(296,475)	(227,457)	(47,539)
보증금 현할차	54,998	-	13,983	41,015	8,572
임대보증금 현할차	(9,953)	-	(2,530)	(7,422)	(1,551)
업무용승용차	22,882	12,477	-	35,359	7,390
합 계	1,333,657	2,188,676	5,146,182	(1,623,849)	(339,385)

<전기>

(단위: 천원)					
관련계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	-	1,650,000	-	1,650,000	344,850
당기손익공정가치측정자산	413,749	675,186	1,247,238	(158,303)	(33,085)
관계기업투자주식	438,010	666,149	1,860,288	(756,129)	(158,031)
미지급비용	39,126	347,583	39,126	347,583	72,645
소손충당비용	669,474	-	669,474	-	-
리스부채	2,077,681	1,726,981	2,077,681	1,726,981	360,939
감가상각비	274,037	-	194,274	79,763	16,670
사용권자산	(1,322,708)	(1,327,690)	(1,322,708)	(1,327,690)	(277,487)
금융리스채권	(697,841)	(296,475)	(697,841)	(296,475)	(61,963)
보증금 현할차	68,511	-	13,513	54,998	11,495
임대보증금 현할차	(23,991)	-	(14,038)	(9,953)	(2,080)
업무용승용차	10,405	12,477	-	22,882	4,782
합 계	1,946,453	3,454,211	4,067,007	1,333,657	278,734

(4) 상기 이연법인세 자산 중 1년 이내에 결제될 이연법인세 자산과 1년 이후에 결제될 이연법인세 자산(부채)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	1년 이내에 결제	1년 이후에 결제
합 계	94,482	(433,867)

20. 주당순이익 등

(1) 주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
당기순이익	3,247,629,147	2,048,275,746
가중평균유통보통주식수	13,910,000	13,910,000
주당순이익	233	147

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2023-01-01	2023-12-31	365	13,910,000	5,077,150,000
합 계			365	13,910,000	5,077,150,000
가중평균유통보통주식수				총적수 / 총일수	13,910,000

<전기>

내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2022-01-01	2022-12-31	365	13,910,000	5,077,150,000
합 계			365	13,910,000	5,077,150,000
가중평균유통보통주식수				총적수 / 총일수	13,910,000

21. 현금흐름표

(1) 현금흐름표의 현금은 재무상태표의 현금및 예치금으로 구성되어 있습니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
거 래 내 용	당 기	전 기
채권의 제각	3,278,249	-
사용권자산 / 리스부채의 인식	10,586	366,730
당기손익공정가치금융자산의 관계기업투자 대체	-	5,803,670

22. 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 당사와 특수관계자 등의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
최상위지배기업	SK증권
차상위지배기업	리오제이호사모투자합자회사
지배기업	(유)리오제이호투자목적회사
상위지배기업의 종속기업	SK Securities Investment Asia Limited, 에스케이에스프라이빗에쿼티(주), 트리니티자산운용(주), (주) 피티알자산운용, (주)엠에스상호저축은행, (주)직페이, SK장기공사채투자신탁9호, SK신단기안안정공사채투자신탁A3호, OK후순위채투자신탁C1호, OK후순위채투자신탁D2-1호, OK후순위채투자신탁D2-2호, OK후순위채투자신탁D2-3호, OK후순위채투자신탁C2호, 트리니티슈팅스타전문투자형사모투자신탁 종류 C-, 제이앤더블유글로벌핀테크사모투자합자회사, 로드제일호바이오사모투자합자회사, 리오제이호사모투자합자회사, 에스케이에스 마이데이터 사모투자합자회사, 트리니티멀티스트레티지전문투자형사모투자신탁1호 C, 로드제이호이에스지사모투자합자회사, 트리니티메자닌플러스일반사모제1호, SKS-스타벤처스 제1호, 키움PTR특허가치나스닥애기브증권자투자신탁(UH)[주식] Class C-F, 키움PTR특허가치나스닥애기브증권자투자신탁(UH)[주식], 키움PTR특허가치나스닥애기브증권모투자신탁[주식], 파주센트럴제철(주), 에스판교(주), 해피윙스제일차(주), 에프에스제일차(주), 스카이챌린지제일차(주), 데이라이트제일차(주), 엠엔와이제일차(주), 디토빅스(주), 더퍼스트지엠제삼차(주), 마리아캐슬제일차(주), 와이비당산(주), 피티케이프라임제일차(주), 주파수볼당 주식회사, 파이브제일차(주), 디앤에이치제일차(주), 코리아마스터피스제일차(주), 엘에스에이에프(주), 투드래곤제일차(주), 페더레이션제일차(주), 인트그린제팔차 주식회사, 더테라스제이차 주식회사, 스톤아일랜드제일차(주), 뉴엠지블루(주), 주파수초음제일차(주), 케이스텔제일차(주), 해피윙스제이차(주), 와이비라시에라(주), 해피윙스제삼차(주), 더퍼스트지엠제삼차(주), 투드래곤감일(주), 남산제삼차(주), 웨일제일차(주), 유에스엠지(주), 메디골드제일차(주), 투드래곤온천(주), 남산제사차(주), 르텐제일차(주), 에스항동(주), 와이비해운대(주), 에스북천안(주), 엠디드래곤제일차(주), 워드지엠제삼차(주), 더센트럴지엠제이삼차(주), 레드왕스(주), 벨리알파(주), 와이비지더블유(주), 제이올제일차(주), 투드래곤가산(주), 인라이트제일차(주), 에스케이에스비디감(주), 와이비남천(주), 투드래곤파주(주), 북천안로지스틱스(주), 와이비큐브광안(주), 아쿠아리우스제일차(주), 코어와이제이제일차(주), 워드지엠제이삼오차(주), 와이비검단(주) 등

상위지배기업의 관계기업	<p>코에프씨 에스케이 협력사 동반성장 제삼호 사모투자전문회사, 아이비케이에스케이에스 중소중견 글로벌투자파트너쉽 사모투자전문회사, 기술금융 제일호 사모투자전문회사, 워터브릿지 에스케이에스 사모투자전문회사, 대신 에스케이에스 세컨더리 사모투자합자회사, 케이프에스케이에스 제일호 사모투자합자회사, 신영에스케이에스 공동투자2017 사모투자합자회사, 에스케이에스 키움파이오니어 사모투자 합자회사, YD-SK+DB 소셜밸류 투자조합, 에스케이에스미래에셋 기업재무안정 사모투자 합자회사, 에스케이에스스톤브릿지 에스케이동남아코퍼레이티브파트너쉽 사모투자합자회사, 조인에셋 글로벌 자산운용(주), 대신 에스케이에스 이노베이션 제2호 사모투자 합자회사, 에스케이에스한국투자제1호 사모투자 합자회사, SKS-위즈도메인 엑스포벤처 이노베이션 제1호 투자조합, 신한 에스케이에스 기업재무안정 사모투자합자회사, SKS-위즈도메인 BIG 5 신기술투자조합, 퍼스트온라인투자금융(주), SKS-MLP 신기술투자조합 제1호, SKS-요즈마 신기술투자조합 제1호, SKS-노믹 제1호 신기술투자조합, SKS-KNT 글로벌바이오스타 제1호, SKS-Y P 신기술투자조합 제1호, SKS-수성 신기술투자조합 제1호, ㈜우금, SKS METIS 신기술조합 제1호, SKS METIS 신기술조합 제2호, SKS-홍국 혁신 바이오 신기술투자조합 1호, 에스케이에스 에코서비스 제일호 사모투자합자회사, 에스케이에스 공동투자2021 사모투자합자회사, SKS-어니스트 유니콘 디지털헬스케어 신기술투자조합 1호, SKS-엠포드 신기술투자조합 제1호, 에스케이에스-웰컴 AI 신기술투자조합 1호, SKS-빅토리 신기술투자조합 제1호, 에스케이에스-디에이 유니콘바이오 신기술투자조합제1호, 에스케이증권제8호기업인수목적 주식회사, 더 채울 신기술투자조합 제1호, SKS-YP 신기술투자조합 제2호, SKS-KNT-더함 글로벌 바이오스타 제1호, SKS-골든오크 신기술투자조합 제1호, 히스토리 2022 핀테크 신기술조합, 골든오크-SK증권 혁신유니콘 투자조합, 솔라시도 스마트시티 주식회사, 해피펫 라이프케어 신기술투자조합 제1호, 에스케이증권제9호기업인수목적 주식회사, ESG블루밍 사모투자합자회사, 에스케이증권제10호기업인수목적 주식회사, 엔솔13호벤처투자조합, (주)블록체인글로벌, 에스케이에스PE-JB우리신기술사업 투자조합제1호, 키움-문채이스-피티알 혁신신약투자조합, (주)뱅크샐러드 등</p>
상위지배기업의 기타특수관계자(*1)	<p>제이앤더블유 파트너스(주), 제이앤더블유 비아이지 사모투자합자회사, 제이앤더블유 비아이지 유한회사, 헤스티아에너지 유한회사, (주)창원에너텍, 대부개발(주), 한남환경(주), 에스케이에스미래에셋 콘텐츠 유한회사</p>
관계기업	<p>AJ 농식품 수출육성펀드 2호, AJ 창조관광 제1호 투자조합, AJ 스마트관광 제 2호, 그린에너지조합, NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합, 달바신기술사업투자조합제1호, AJ-세종 농식품 수출육성펀드, AJ-SU경기도애그리푸드투자조합, ISU-AJ스포츠투투자조합, 에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합, 닥토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합, 엔비에이치-코스넷 세미콘그로스 벤처투자조합, AJLNK신기술사업투자조합, 제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합, NBH-MINEB YY신기술사업투자조합, 노바신기술사업투자조합1호, 엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호, 엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합, CJ시네마인덱스제1호투자조합, 드림팜신기술사업투자조합제1호, 큐버신기술사업투자조합 제1호, 포워드-NBH신기술사업투자조합 제1호, 이차전지밸류체인그로스펀드, 리네아-NBH신기술투자조합제1호, 델타-NBH글로벌푸드테크투자조합제1호, 신성장가치투자펀드, 엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합, 솔리듬시너지펀드, 충남-NCK디지털관광조합, 웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합</p>

(*1) 최상위 지배기업의 최대주주인 제이앤더블유비아이지유한회사의 계열회사입니다.

(2) 당기말 현재 당사와 지배·관계·종속등 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	당사에 대한 지분율	관계기업에 대한 지분율
SK증권(주)	최상위지배기업	-	-
리오제이호사모투자합자회사	차상위지배기업	-	-
(유)리오제이호투자목적회사	지배기업	100%	-
AJ 창조관광 제1호 투자조합	관계기업	-	20.00%
AJ 스마트관광 제 2호	관계기업	-	30.33%
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	관계기업	-	22.73%
달바신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	21.43%
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	관계기업	-	15.38%
AJ-HSU경기도애그리푸드투자조합	관계기업	-	10.00%
ISU-AJ스포츠투자조합	관계기업	-	15.63%
AJLN신기술사업투자조합	관계기업	-	0.86%
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합	관계기업	-	1.11%
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합	관계기업	-	0.38%
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	관계기업	-	12.90%
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	관계기업	-	0.45%
노바신기술사업투자조합1호	관계기업	-	10.64%
그린 에너지 신기술사업투자조합	관계기업	-	0.46%
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	5.11%
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	관계기업	-	7.00%
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	관계기업	-	0.17%
CJ시네마인믹스제1호투자조합	관계기업	-	5.41%
드림팜신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	5.42%
큐버신기술사업투자조합 제1호	관계기업	-	15.63%
포워드-NBH신기술사업투자조합 제1호	관계기업	-	13.25%
이차전지벨류체인그로스펀드	관계기업	-	0.38%
리네아-NBH신기술투자조합제1호	관계기업	-	9.83%
델타-NBH글로벌푸드테크투자조합제1호	관계기업	-	6.12%
신성장기투자펀드	관계기업	-	0.83%
엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합	관계기업	-	16.25%
솔리듬시너지펀드	관계기업	-	2.29%
충남-NCK디지털관광조합	관계기업	-	9.30%
웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합	관계기업	-	4.17%

(2) 전기말 현재 당사와 지배·관계·종속등 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	당사에 대한 지분율	관계기업에 대한 지분율
SK증권(주)	최상위지배기업	-	-
리오제이호사모투자합자회사	차상위지배기업	-	-
(유)리오제이호투자목적회사	지배기업	100%	-
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	관계기업	-	30.00%
AJ 창조관광 제1호 투자조합	관계기업	-	20.00%
AJ 스마트관광 제 2호	관계기업	-	30.33%
NBH-코스넷세미콘벤처투자조합	관계기업	-	22.73%
달바신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	21.43%
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	관계기업	-	15.38%
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합	관계기업	-	10.00%
ISU-AJ스포츠투자조합	관계기업	-	15.63%
AJLN신기술사업투자조합	관계기업	-	0.86%
에이제이-코스넷세미콘벤처투자조합	관계기업	-	1.11%
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합	관계기업	-	0.38%
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	관계기업	-	12.90%
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	관계기업	-	0.45%
노바신기술사업투자조합1호	관계기업	-	10.64%
그린 에너지 신기술사업투자조합	관계기업	-	0.46%
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	5.11%
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	관계기업	-	7.00%
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	관계기업	-	0.17%
CJ시네마인덱스제1호투자조합	관계기업	-	5.41%
드림팜신기술사업투자조합제1호	관계기업	-	5.42%
큐버신기술사업투자조합 제1호	관계기업	-	15.63%

(3) 당기 및 전기의 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
	수익거래	비용거래	수익거래(주1)	비용거래(주1)
SK증권(주)	308,759	-	80,996	-
에스케이에스크레딧 주식회사	20,806	-	17,338	-
리오인베스트 주식회사	117,629	-	114,175	-
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	2,413	-	5,896	-
AJ 창조관광 제1호 투자조합	232,734	-	223,140	-
AJ 스마트관광 제 2호	264,973	-	294,386	-
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	22,000	-	21,322	-
달바신기술사업투자조합제1호	84,000	6,253	72,461	-
AJ-HSU경기도애그리푸드투자조합	73,806	500	109,543	-
ISU-AJ스포츠투자조합	149,041	7,046	133,207	-
AJLNK신기술사업투자조합	241,776	-	32,690	-
에이제이-코스넷세미콘벤처투자조합	45,899	-	48,600	-
다토즈-AJ글로벌기술성장3호 신기술사업투자조합	129,644	-	130,356	-
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	8,753	-	8,753	-
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	59,853	-	112,307	-
노바신기술사업투자조합1호	93,697	-	94,000	-
그린 에너지 신기술사업투자조합	146,250	-	131,024	-
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합제1호	78,560	-	78,756	-
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	90,000	-	90,000	-
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	21,078	-	22,794	-
CJ시네마인덱스제1호투자조합	111,000	-	92,449	-
드림팜신기술사업투자조합제1호	159,372	6,559	43,664	-
큐버신기술사업투자조합 제1호	15,947	-	3,506	-
포워드-NBH신기술사업투자조합 제1호	40,176	-	-	-
이차전지별류체인그로스펀드	276,308	-	-	-
리네아-NBH신기술투자조합제1호	8,359	-	-	-
델타-NBH글로벌푸드테크투자조합제1호	2,008	-	-	-
신성장가치투자펀드	85,366	-	-	-
엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합	42,569	-	-	-
솔리듬시너지펀드	154,817	-	-	-
충남-NCK디지털관광조합	9,660	-	-	-
웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합	658	-	-	-
합 계	3,097,911	20,358	1,961,363	-

(주1) 이자수익, 펀드운용수수료수익, 운용리스료수익, 지급임차료 등이 포함되었습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)						
특수관계자명	채 권			채 무		
	미수금	기 타	소 계	미지급비용	미지급금	소계
리오인베스트 주식회사	-	-	-	-	82,668	82,668
AJ 창조관광 제1호 투자조합	235,192	-	235,192	-	-	-
AJ 스마트관광 제 2호	146,107	-	146,107	-	-	-
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	5,500	-	5,500	-	-	-
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	416,000	-	416,000	-	-	-
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합	73,807	-	73,807	-	-	-
ISU-AJ스포츠투자조합	149,041	-	149,041	-	-	-
AJLN신기술사업투자조합	4,312	-	4,312	-	-	-
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합	22,499	-	22,499	-	-	-
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	2,206	-	2,206	-	-	-
NBHMINEB YY신기술사업투자조합	10,521	-	10,521	-	-	-
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	22,500	-	22,500	-	-	-
엔비에이치씨원엔피신기술사업투자조합	20,953	-	20,953	-	-	-
CJ시네마인덱스제1호투자조합	27,978	-	27,978	-	-	-
드림팜신기술사업투자조합제1호	40,171	-	40,170	-	-	-
델타NBH글로벌푸드테크투자조합제1호	988	-	988	-	-	-
엔비에이치(NBH)-케이프 2023 K-FARM 투자조합	24,795	-	24,795	-	-	-
충남-NCK디지털관광조합	9,660	-	9,660	-	-	-
웰투시-NBH전북애그리푸드투자조합	658	-	658	-	-	-
합 계	1,212,888	-	1,212,888	-	82,668	82,668

<전기말>

(단위: 천원)						
특수관계자명	채 권			채 무		
	미수금	기 타	소 계	미지급비용	미지급금	소계
리오인베스트 주식회사	-	-	-	-	82,668	82,668
AJ 농식품 수출육성펀드 2호	405,896	-	405,896	-	-	-
AJ 창조관광 제1호 투자조합	232,444	-	232,444	-	-	-
AJ 스마트관광 제 2호	76,250	-	76,250	-	-	-
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	5,500	-	5,500	-	-	-
AJ-세종 농식품 수출육성펀드	416,000	-	416,000	-	-	-
AJ-SU경기도애그리푸드투자조합	30,433	-	30,433	-	-	-
ISU-AJ스포츠투자조합	131,054	-	131,054	-	-	-
AJLNK신기술사업투자조합	5,342	-	5,342	-	-	-
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합	12,150	-	12,150	-	-	-
제이앤 엔비에이치 신기술사업투자조합	2,206	-	2,206	-	-	-
NBH-MINEB YY신기술사업투자조합	28,230	-	28,230	-	-	-
엔비에이치-코스넷 세미콘 그로스 벤처투자조합	22,500	-	22,500	-	-	-
CJ시네마인덱스제1호투자조합	27,978	-	27,978	-	-	-
드림팜신기술사업투자조합제1호	40,170	-	40,170	-	-	-
합 계	1,436,153	-	1,436,153	-	82,668	82,668

(5) 당기 및 전기중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(6) 당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	1,208,429	1,070,047
퇴직급여	216,033	299,909
합계	1,424,462	1,369,956

23. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	당기손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>				
현금 및 예치금	-	5,884,854	-	5,884,854
당기손익공정가치측정금융자산	30,930,480	-	-	30,930,480
대출채권	-	20,663,296	-	20,663,296
금융리스채권	-	3,993,296	-	3,993,296
기타자산	-	2,104,532	-	2,104,532
전대리스채권	-	227,457	-	227,457
임차보증금	-	415,920	-	415,920
합 계	30,930,480	33,289,355	-	64,219,835
<금융부채>				
차입금	-	-	35,188,030	35,188,030
기타부채	-	-	4,783,452	4,783,452
합 계	-	-	39,971,482	39,971,482

<전기>

(단위: 천원)				
구분	당기손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>				
현금 및 예치금	-	11,507,564	-	11,507,564
당기손익공정가치측정금융자산	19,556,286	-	-	19,556,286
대출채권	-	32,497,782	-	32,497,782
금융리스채권	-	5,155,975	-	5,155,975
기타자산	-	1,796,031	-	1,796,031
전대리스채권	-	296,475	-	296,475
임차보증금	-	401,937	-	401,937
합 계	19,556,286	51,655,764	-	71,212,051
<금융부채>				
차입금	-	-	40,192,480	40,192,480
기타부채	-	-	6,529,807	6,529,807
합 계	-	-	46,722,287	46,722,287

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
범 주	손 익	당 기	전 기
당기손익공정가치측정 금융자산	당기손익공정가치측정금융자산평가이익	997,489	1,247,238
	당기손익공정가치측정금융자산평가손실	(733,591)	(508,334)
	당기손익공정가치측정금융자산처분이익	694,020	284,169
	당기손익공정가치측정금융자산처분손실	(572)	(55,781)
	배당금수익	757,824	56,947
	이자수익	44,847	137,361
상각후원가측정금융자산	이자수익(*)	3,586,254	3,401,564
상각후원가측정금융부채	이자비용	2,490,663	1,763,593

(*) 유효이자율 상각에 의한 이자수익을 포함합니다.

24. 금융위험관리

(1) 금융위험관리

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 가격위험, 현금흐름위험 및 공정가치 이자율 위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리는 당사의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 중앙 자금부서에 의해 이루어지고 있습니다. 당사 자금부는 영업부서들과 긴밀히 협력하여 금융위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

가. 시장위험

(1-1) 외환위험

당사는 당기말 현재 외환위험에 노출되는 자산 및 부채가 없으므로, 외환위험은 발생하지 않습니다.

(1-2) 가격위험

당사는 재무제표상 당기손익공정가치측정금융자산으로 분류되는 당사 보유지분증권이 가격위험에 노출되어 있습니다. 시장성있는 지분증권에 대한 투자는 경영진의 판단에 따라 이루어지고 있습니다. 전기에 당사는 시장성있는 지분증권을 보유하고 있지 않았으며, 보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 주가의 10% 변동시 당사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)					
지수		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
KOSPI	상승시	34,254	-	34,254	-
	하락시	(34,254)	-	(34,254)	-

(1-3) 이자율 위험

이자율 위험은 미래의 시장이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험으로서 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율위험관리의 목표는 이자율변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 당사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)			
지수		세후 이익 및 자본에 대한 영향	
		당기	전기
상승시		52,853	70,000
하락시		(52,853)	(70,000)

나. 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금및예치금, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인신

용평가기관으로부터의 신용등급이 투자적격등급 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 되며, 신용위험을 상쇄하기 위해 일부 금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 재무상태표일 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금및예치금	5,884,854	11,507,564
당기손익공정가치측정금융자산	30,930,480	19,556,286
대출채권및기타채권(*1)	22,767,829	34,293,814

(*1) 대출채권, 미수금 및 미수수익입니다.

다. 유동성 위험

유동성 위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사 자금팀은 신용한도 내에서 자금여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

당사의 금융부채를 보고기간말부터 계약만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다. 만기가 12개월 이내에 도래하는 잔액은 할인의 효과가 중요하지 아니하므로 장부금액과 동일합니다.

(단위: 천원)				
구분	6개월 미만	6개월 ~ 1년 이하	1년 ~ 2년 이하	2년초과
미지급금 및 미지급비용	1,343,588	-	-	-
리스부채	321,993	165,662	457,323	417,493
차입금	11,500,000	19,050,000	4,681,815	-

(2) 자본 위험 관리

당사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

산업내의 타사와 마찬가지로 당사는 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순차입금을 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입금은 차입금총계에서 현금및예치금과 단기금융자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입금을 가산한 금액입니다.

보고기간 종료일 현재 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
차입금총계	35,188,030	40,192,480
차감: 현금및현금성자산	5,884,854	11,507,564
순부채	29,303,176	28,684,916
자본총계	61,556,780	58,309,151
총자본	90,859,956	86,994,066
자본조달비율	32.25%	32.97%

(3) 공정가치 추정

가. 보고기간 종료일 현재 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
금융 자산:				
현금및현금성 자산	5,884,854	(*1)	11,507,564	(*1)
대출채권	20,663,296	(*1)	32,497,782	(*1)
금융리스채권	3,993,296	(*1)	5,155,975	(*1)
기타 자산	2,104,532	(*1)	1,796,031	(*1)
전대리스채권	227,457	(*1)	296,475	(*1)
임차보증금	415,920	(*1)	401,937	(*1)
당기손익공정가치금융자산	30,930,480	30,930,480	19,556,286	19,556,286
금융 자산 소 계	64,219,836		71,212,051	
금융 부 채:				
차입금	35,188,030	(*1)	40,192,480	(*1)
기타 부 채	4,783,452	(*1)	6,529,807	(*1)
금융 부 채 소 계	39,971,482		46,722,287	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

나. 공정가치 서열체계

(1) 당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치, 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

(2) 공정가치 공시목적 수준별 분류

당기손익공정가치측정금융자산, 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 분류에 따라 공정가치평가방법이 상이하기 때문에 유가증권시스템의 계정과목 및 속성에 따라 공정가치 수준을 정의하고 각 상품별로 공정가치 수준을 부여합니다. 각 상품별 공정가치 수준 분류기준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준1	활성시장이 존재하여 공시가격의 이용이 가능한 경우
수준2	활성시장이 존재하지 아니하여 평가기법을 사용한 경우로서, 평가기법의 투입변수가 관측가능하거나 시장자료에 의하여 검증 가능한 입력정보인 경우
수준3	활성시장이 존재하지 아니하여 평가기법을 사용한 경우로서, 평가기법의 투입변수가 관측가능하지 아니하거나 시장자료에 의하여 검증되지 않은 입력정보인 경우

(2-1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익공정가치측정금융자산	433,053	10,982,588	19,514,840	30,930,480

(단위 : 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익공정가치측정금융자산	-	5,603,091	13,953,196	19,556,287

(2-2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말	가치평가방법	투입변수
당기손익공정가치금융자산	10,982,588	순자산가치법, 현금흐름할인모형	편입자산가액, 할인율

(단위 : 천원)			
구분	전기말	가치평가방법	투입변수
당기손익공정가치금융자산	5,603,091	순자산가치법, 현금흐름할인모형	편입자산가액, 할인율

(2-3) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	가치평가기법	투입변수
당기손익공정가치금융자산	19,514,840	순자산가치법, 현금흐름할인모형	편입자산가액, 할인율

(단위 : 천원)			
구 분	전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익공정가치금융자산	13,953,196	순자산가치법, 현금흐름할인모형	편입자산가액, 할인율

(2-4) 공정가치 수준 3으로 분류되는 항목의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	13,953,196	10,366,249
취득	9,330,884	8,511,892
당기손익인식액	(774,522)	941,304
매도금액	(2,994,718)	(72,579)
재분류	-	(5,793,670)
기말금액	19,514,840	13,953,196

25. 우발채무와 약정사항

(1) 당기 말 현재 당사는 계약 이행 보증 등으로 서울보증보험으로부터 990,954천원을 지급 보증 받고 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사는 주식회사 디지비캐피탈 외 1명으로부터 동산인도 등의 소(소송금액: 591,668,220원) 관련하여 피소된 소송사건은 1건으로 소송이 계류중에 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사가 금융기관과 체결한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	내역	약정한도	차입액
산업은행	일반자금	10,000,000	10,000,000
(주)하나저축은행	일반자금	5,000,000	4,250,000
(주)DGB대구은행	일반자금	2,000,000	2,000,000
(주)KB저축은행	일반자금	2,000,000	2,000,000
NH저축은행(주)	일반자금	3,000,000	2,000,000
신한캐피탈(주)	일반자금	5,000,000	2,500,000
(주)국민은행	일반자금	5,000,000	4,681,815
산은캐피탈(주)	일반자금	3,000,000	2,100,000
농협은행(주)	일반자금	700,000	700,000
합 계		35,700,000	30,231,815

26. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

당사는 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며, 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

성격	(지분 보유) 목적	활동	자금조달방법
투자펀드	1) 수익증권에 대한 투자 2) PEF 및 조합에 대한 투자	1) 펀드자산의 관리 및 운용 2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	1) 수익증권상품의 판매 2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	자산총액	
	당기말	전기말
투자펀드	406,871,000	275,220,000

(2) 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 당사가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		투자펀드	
		당기말	전기말
재무상태표상 자산	당기손익공정가치측정금융자산	30,930,480	19,556,286
	관계기업투자주식	20,984,555	17,071,655
	소 계	51,915,035	36,627,941
재무상태표상 부채		-	-
순장부금액		51,915,035	36,627,941

(*) 당기말 현재 미집행 투자계약 금액은 5,245,000천원입니다.

27. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 당기 재무제표는 2024년 3월 14일 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 엔비에이치캐피탈 주식회사의 2023년12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

엔비에이치캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 엔비에이치캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다." 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다. 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2024년 3월 08일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



내부회계관리제도 운영실태보고서

엔비에이치캐피탈 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 2월 29일

대표이사

이별희

내부회계관리자

이선근

대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	엔비에이치캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	3	1	1	1	2	4	4	-	6	-	-	-	16	6	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	34	8	44	30	206	503	486	-	152	-	-	-	922	541
	합계	34	8	44	30	206	503	486	-	152	-	-	-	922	541

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.05.25~05.26		2 일	
	주요내용	감사절차의 범위와 시기, 그리고 방법 등에 관하여 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2023.9.21~9.22	2 일	3 명	2 명	기초잔액 검토등을 위한 중간감사
	2023.12.11~12.15	5 일	3 명	2 명	내부통제 파악등을 위한 중간감사
2024.2.5~2.8	4 일	4 명	2 명	입증감사를 통한 기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2023.09.22 , 2023.12.15, 2024.02.08				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 09월 22일	감사참여자 및 지배기구	대면	외부감사 계획보고 중점감사항목 논의
2	2023년 12월 15일	감사참여자 및 지배기구	대면	중간감사 발견사항 보고 및 기말감사 수행일정 논의
3	2024년 02월 08일	감사참여자 및 지배기구	대면	외부감사 수행결과 보고