

사 업 보 고 서

(제 38 기)

사업연도 2023년 01월 01일 부터
2023년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2024년 3월 20일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인

면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 에스비아이인베스트먼트 주식회사

대 표 이 사 : 안재광
소우 에이이치로

본 점 소 재 지 : 서울시 강남구 테헤란로 509 NC타워 14층
(전 화) 02-2139-9254
(홈페이지) <http://www.sbik.co.kr>

작 성 책 임 자 : (직 책) 경영지원본부장 (성 명) 남윤선
(전 화) 02-2139-9200

목 차

【 대표이사 등의 확인 】	-----	1
I. 회사의 개요	-----	3
1. 회사의 개요	-----	3
2. 회사의 연혁	-----	6
3. 자본금 변동사항	-----	9
4. 주식의 총수 등	-----	9
5. 정관에 관한 사항	-----	11
II. 사업의 내용	-----	14
1. 사업의 개요	-----	14
2. 영업의 현황	-----	16
3. 파생상품거래 현황	-----	21
4. 영업설비	-----	21
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	-----	22
III. 재무에 관한 사항	-----	25
1. 요약재무정보	-----	25
2. 연결재무제표	-----	26
3. 연결재무제표 주석	-----	26
4. 재무제표	-----	26
5. 재무제표 주석	-----	32
6. 배당에 관한 사항	-----	107
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	-----	108
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	-----	108
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용 실적	-----	110
8. 기타 재무에 관한 사항	-----	110
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	-----	136

V. 회계감사인의 감사의견 등	-----	143
1. 외부감사에 관한 사항	-----	143
2. 내부통제에 관한 사항	-----	144
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	-----	145
1. 이사회에 관한 사항	-----	145
2. 감사제도에 관한 사항	-----	147
3. 주주총회 등에 관한 사항	-----	149
VII. 주주에 관한 사항	-----	151
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	-----	155
1. 임원 및 직원 등의 현황	-----	155
2. 임원의 보수 등	-----	161
IX. 계열회사 등에 관한 사항	-----	165
X. 대주주 등과의 거래내용	-----	168
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	-----	171
1. 공시내용 진행 및 변경사항	-----	171
2. 우발부채 등에 관한 사항	-----	171
3. 제재 등과 관련된 사항	-----	171
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사 항	-----	171
XII. 상세표	-----	173
1. 연결대상 종속회사 현황(상세)	-----	173
2. 계열회사 현황(상세)	-----	173
3. 타법인출자 현황(상세)	-----	173
【 전문가의 확인 】	-----	174
1. 전문가의 확인	-----	174
2. 전문가와의 이해관계	-----	174

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인·서명

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 사업보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 내부회계관리제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외부감사의 대상에 한함)

2024. 3. 20

【SBI인베스트먼트(주)】

공동대표이사 【안 재 광】 (서명)

공동대표이사 【소우 에이이치로】 (서명)

신고업무담당이사 【남 윤 선】 (서명)

대표이사 등의 확인

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황(연결재무제표를 작성하는 주권상장법인이 사업보고서, 분기·반기보고서를 제출하는 경우에 한함)

연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 에스비아이인베스트먼트주식회사라고 표기합니다. 또한, 영문으로는 SBI Investment KOREA Co., Ltd.이라 표기합니다. 단, 약식으로 표기할 경우에는 SBI인베스트먼트(주)라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 벤처투자 촉진에 관한 법률에 근거하여 중소창업기업에 대한 투자 지원과 벤처투자조합의 결성 등을 영위할 목적으로 1986년 11월 24일에 설립되었습니다. 또한, 1989년 9월에 벤처캐피탈 업계 최초로 코스닥시장에 상장되어 코스닥시장에서 매매가 개시되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호 및 홈페이지

① 주소 : 서울특별시 강남구 테헤란로 509 NC타워 14층

② 전화번호 : 02-2139-9200

③ 홈페이지 : <http://www.sbik.co.kr>

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 「벤처투자 촉진에 관한 법률」 제37조에 의하여 설립된 벤처투자회사입니다

바. 회사가 영위하는 목적사업

목 적 사 업	비 고
1. 창업자에 대한 투·융자 및 구조조정 대상기업에 대한 투자 2. 중소기업 창업투자조합, 기업구조조정조합, 벤처투자조합 및 사모집합투자 기구의 결성·운용 3. 창업자 및 중소기업에 대한 경영 및 기술용역 사업 4. 구조조정대상기업의 인수, 정상화 및 매각 5. 창업자 및 중소기업에 대한 자금 및 사업의 알선, 기업간 인수-합병등의 중 개 6. 창업과 관련되는 상담 및 정보제공, 구조조정대상기업의 화의, 회사정리, 파 산의 절차 대행 7. 구조조정대상기업이 매각하는 영업 또는 자산의 매입 8. 금융기관 또는 한국자산관리공사가 보유하고 있는 부실채권의 매입 9. 해외기술의 알선, 보급 및 이를 촉진하기 위한 해외투자 10. 기타 벤처투자 촉진에 관한 법률, 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에서 규정하고 있는 중소기업창업투자회사 업무 및 산업발전 법에서 규정하고 있는 구조조정전문회사 업무 11. 위 각호의 기타 부대업무	

사. 주요 사업의 내용

벤처캐피탈은 장래성 있는 회사를 발굴하여 자금, 경영관리, 기술지도 등을 제공함으
로써 높은 자본이득을 추구하는 금융활동을 말합니다. 벤처캐피탈 산업의 주요 경쟁
요소는 투자 심사역의 벤처기업 발굴 및 심사 능력, 피투자기업에 대한 지속적인 사
후관리 능력, 투자자금 조달 능력 등이 있으며, 해당 능력이 높을 경우 벤처투자조합

결성과 우수한 투자 포트폴리오 확보 경쟁에서 우위를 점할 수 있습니다. 벤처캐피탈의 주요 수익원은 조합 운용 보수(수수료) 및 투자자산 회수 이익으로 구성됩니다. 따라서 운용조합 규모와 우수한 포트폴리오 보유 여부가 회사의 이익에 가장 큰 영향을 준다고 할 수 있습니다. 주요 사업과 관련한 자세한 사항은 동 보고서의 "II. 사업의 내용"을 참조하시기 바랍니다.

아. 계열회사에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 당사를 포함하여 총 10개의 계열회사가 있습니다. 계열회사와 관련한 자세한 사항은 동 보고서의 IX. 계열회사 등에 관한 사항 및 XII. 상세표를 참조 하시기 바랍니다.

자. 신용평가에 관한 사항

- ① 재무결산 기준일: 2018년 12월 31일
- ② 등급평가일: 2019년 8월 29일
- ③ 평가기관명: 한국기업평가(주)
- ④ 기업신용등급: BBB-(안정적)
- ⑤ 신용등급의 정의

등급기호	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다.
AA	채무상환능력이 매우 우수하며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다.
A	채무상환능력이 우수하지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비해서는 높다.
BBB	채무상환능력은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	최소한의 채무상환능력은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.
B	채무상환능력이 부족하며, 그 안정성이 가변적이어서 매우 투기적이다.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

차. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

카. 회사의 주권상장(또는 등록·지정) 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)현황	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 유형
코스닥시장 상장	1989년 09월 06일	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립년월일 : 1986년 11월 24일

나. 본점소재지의 변경

- ① 1986년 11월 24일 : 서울시 영등포구 여의도동 28-1 전경련회관 13층
- ② 1996년 7월 28일 : 서울시 강남구 대치동 983-3 해암빌딩 15층
- ③ 1999년 7월 10일 : 서울시 강남구 대치동 1002 코스모타워 2층
- ④ 2003년 2월 15일 : 서울시 강남구 대치동 891-10 동부금융센터 29층
- ⑤ 2005년 5월 12일 : 서울시 강남구 대치동 943-19 신안빌딩 17층
- ⑥ 2010년 4월 30일 : 서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 20층
- ⑦ 2013년 3월 31일 : 서울시 강남구 테헤란로 427(삼성동, 15층)
- ⑧ 2015년 3월 5일 : 서울시 강남구 테헤란로 509 NC타워 14층

다. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2018년 03월 30일	정기주총	사내이사 이준호 사내이사 소우 에이이치로 기타비상무이사 나카가와 타카시 사외이사 김창섭	-	-
2018년 03월 30일	-	공동대표이사 이준호 공동대표이사 소우 에이이치로	-	대표이사 다카하시 요시미
2023년 03월 29일	정기주총	사내이사 안재광	-	사내이사 이준호
2023년 03월 29일	-	공동대표이사 안재광	공동대표이사 소우 에이이치로	공동대표이사 이준호
2023년 06월 29일	-	-	-	기타비상무이사 나카가와 타카시

※ 2023년 3월 29일 이준호 사내이사가 임기만료로 사임하였으며, 안재광 사내이사가 신규 선임되어 공동대표이사로 취임하였습니다.

※ 2023년 6월 29일 나카가와 타카시 기타비상무이사가 일신상의 사유로 사임하였습니다.

※ 현재 당사의 주요 경영진으로는 신규 선임된 안재광 공동대표이사 외에 소우 에이

이치로 공동대표이사, 남윤선 사내이사, 김창섭 사외이사, 강태환 사외이사, 김극기 감사가 있습니다. 당사의 등기이사는 2023년 3월에 재선임 되었으며 감사는 2021년 3월에 선임 되었습니다.

라. 최대주주의 변동

- 2009년 12월 4일 : 에스비아이코리아홀딩스(주) (SBI 코리아홀딩스의 장내매수)

마. 상호의 변경

2011년 3월 29일 제25기 정기주주총회를 통해 상호를 "에스비아이인베스트먼트주식회사"로 변경(영문 "SBI Investment KOREA Co., Ltd.")하였습니다.

바. 기타 설립 이후 중요한 변동사항

- 1) 1987년 11월 : 국내 최초 벤처투자조합 결성 (50억원)
- 2) 1989년 9월 : 벤처캐피탈 업계 최초 코스닥 등록
- 3) 1995년 11월 : 한국종합기술금융으로부터 경영권 이전 (Management Buy-Out)
- 4) 1997년 11월 : 제1회 벤처기업전국대회 대통령상 수상
- 5) 1999년 6월 : 기업구조조정전문업 인가 (산업자원부)
- 6) 1999년 8월 : 국내 최초 기업구조조정전문조합 결성 (2,080억원)
- 7) 2000년 12월 : 대한민국벤처기업대상 공로상 수상
- 8) 2010년 3월 : SBI 코리아홀딩스에서 경영권 확보 (장내매수, 유상증자 등)
- 9) 2011년 6월 : 국민연금 PAN-ASIA 펀드 위탁운용사로 선정(2,835억 규모)
- 10) 2011년 7월 : KIF 자펀드 업무집행조합원 우선협상대상자로 선정(300억 규모)
- 11) 2012년 12월 : IT중소기업투자활성화 및 성장촉진 유공자 단체부문 장관상 수상
- 12) 2013년 12월 : SBI미래창조M&A투자조합 운용사로 선정(500억 규모)
- 13) 2014년 5월
 - SBI-성장사다리 코넥스활성화펀드(약 400억 규모) 운용사로 선정
 - 중소 벤처 해외진출 Platform펀드(약 600억 규모) 운용사로 선정
- 14) 2014년 6월
 - 2014KIF-SBI IT전문투자조합(약 300억 규모) 운용사로 선정
 - SBI 글로벌 디지털 콘텐츠 투자조합(약 250억 규모) 운용사로 선정
- 15) 2015년 2월 : 2015 벤처캐피탈협회장상(Best Fundraising House)을 수상
- 16) 2016년 2월 : 2015 KIF-IBKC/SBI 세컨더리 IT전문투자조합 결성

(통신사업자연합회 출자, 700억원)

- 17) 2016년 3월 : IBKC-SBI 바이오펀드 제1호 결성 (300억원 규모)
- 18) 2016년 7월 : 글로벌 게이트웨이펀드 1 결성(250억원 규모)
- 19) 2016년 10월 : SBI-KIS 2016-1호 투자조합 결성(120억원 규모)
- 20) 2016년 12월
 - SBI헬스케어펀드 제1호 결성(79억원 규모)
 - SBI디지털콘텐츠 글로벌 익스페디션 투자조합 결성(150억원 규모)
 - 에스비아이 성장전략 M&A펀드 결성(890억원 규모)
- 21) 2017년 2월 : 2017 한국벤처캐피탈대상 'Best Venture Capital House(중소기업 청장상)' 수상
- 22) 2017년 3월 : SBI 크로스보더 어드벤처 펀드 결성(810억원 규모)
- 23) 2017년 9월 : 에스비아이광명제일호사모투자합자회사 설립(156억원 규모)
- 24) 2017년 10월 : SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호 결성(384억원 규모)
- 25) 2017년 11월 : 에스비아이제이호 사모투자합자회사 설립(136억원 규모)
- 26) 2018년 5월 : SBI-KIS 2018 투자조합 결성(130억원 규모)
- 27) 2018년 5월 : SBI커머스 이노베이션 투자조합 결성(210억원 규모)
- 28) 2018년 6월 : SBI-KIS 밸류업 투자조합 결성(135억원 규모)
- 29) 2018년 6월 : 에스비아이제삼호사모투자합자회사 설립(400억원 규모)
- 30) 2018년 7월 : SBI 2018 이노베이션 벤처투자조합 설립(65억원 규모)
- 31) 2019년 5월 : 에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사 설립(1,108억원 규모)
- 32) 2019년 7월 : SBI-KIS 2019 BIC 투자조합 결성(175억원 규모)
- 33) 2019년 9월 : 2019 SBI 일자리창출 펀드 결성(530억원 규모)
- 34) 2020년 6월 : 2020 벤처창업 진흥대상 수상(한국벤처창업학회상)
- 35) 2020년 9월: SBI-프렌드 EV 1호 투자조합 결성(116억원 규모)
- 36) 2020년 9월: SBI-STL 에너지혁신 사모투자회사 설립(665억원 규모)
- 37) 2020년 12월: 2020 SBI 스케일업 펀드 결성(800억원 규모)
- 38) 2021년 8월: 에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자 조합 결성(203억원 규모)
- 39) 2021년 8월: 에스비아이 소부장 스타 펀드 1호 결성(500억원 규모)
- 40) 2022년 10월: 2022 삼성 SBI ESG 펀드 결성(460억원 규모)
- 41) 2022년 11월: 2022 에스비아이 혁신성장 펀드 결성(1,384억원 규모)
- 42) 2022년 12월: 에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투

자조합 결성(215억원 규모)

43) 2023년 4월: 2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드 결성(500억원 규모)

43) 2023년 12월: 에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합 결성(104억원 규모)

3. 자본금 변동사항

- 공시대상기간(최근 5사업연도) 중 자본금 변동사항은 없습니다.

가. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말 (2023년말)	37기 (2022년말)	36기 (2021년말)
보통주	발행주식총수	162,066,575	162,066,575	162,066,575
	액면금액	500	500	500
	자본금	83,533,287,500	83,533,287,500	83,533,287,500
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	83,533,287,500	83,533,287,500	83,533,287,500

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일: 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수		400,000,000	-	400,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수		167,066,575	-	167,066,575	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수		5,000,000	-	5,000,000	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	5,000,000	-	5,000,000	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)		162,066,575	-	162,066,575	-
V. 자기주식수		924,172	-	924,172	-
VI. 유통주식수 (IV-V)		161,142,403	-	161,142,403	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고	
					취득(+)	처분(-)	소각(-)			
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	924,172	-	-	-	924,172	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		소개(a)	보통주	924,172	-	-	-	924,172	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유수량	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		현물보유수량	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		소개(b)	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-		
		기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-
					우선주	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	924,172	-	-	-	924,172	-	
			우선주	-	-	-	-	-		

다. 이익소각현황

(단위 : 주)

소각일자	소각목적	소각주식의 종류	소각주식의 수량	소각금액	소각대상주식의 취득기간	비 고
2001.08.08	주가안정	보통주	5,000,000	23,499,500,000	-	
합 계		보통주	5,000,000	23,499,500,000	-	

라. 우리사주조합주식 보유내역

(단위 : 주)

계좌구분	주식의 종류	기초잔고	기말잔고
조합계좌	보통주	233,292	233,292

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 이력

2023년 사업보고서(2024년 3월 20일 공시)에 첨부된 정관의 최근 개정일은 '21.03.3

0이며, 제35기 정기주주총회('21.03.30 개최)에서 정관 변경 안건이 승인된 바, 해당 이력은 아래 표를 참조하여 주시기 바랍니다.

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2021년 03월 30일	제35기 정기주주총회	제2조 (목적) - 벤처투자 촉진에 관한 법률 신설(2020년 8월 12일 시행)에 따른 관련 조문 정비(근거법령 명 추가) 제14조 (주식 등의 전자등록) - 비상장 주식 등 의무등록 대상이 아닌 유가증권에 대해서는 전자등록을 하지 않을 수 있도록 함 제39조 (감사의 선임) - 감사 선임에 관한 조문 정비(전자투표 도입 시 감사선임의 주주총회 결의 요건 완화에 관한 내용을 반영함)	-
2019년 03월 26일	제33기 정기주주총회	제8조 (주식 및 주권의 종류) - 삭제 제13조 (명의개서 대리인) - 주식 등의 전자등록에 따른 주식사무처리 변경내용 반영 제14조(주주등의 주소, 성명 및 인감 또는 서명신고) - 삭제 제14조(주식 등의 전자등록) - 신설 제18조(사채발행에 관한 준용규정) - 기존 제14조의 삭제에 따른 문구정비	-
2018년 03월 30일	제32기 정기주주총회	제29조(이사의임기) - 3년에서 1년으로 변경 제33조(이사회결의방법) - 가부동수인 경우에 대한 의결방법 삭제	-

다. 사업목적 현황

구 분	사업목적	사업영위 여부
1	창업자에 대한 투·융자 및 구조조정 대상기업에 대한 투자	영위
2	중소기업 창업투자조합, 기업구조조정조합, 벤처투자조합 및 사모집합투자기구의 결성·운용	영위
3	창업자 및 중소기업에 대한 경영 및 기술용역 사업	영위
4	구조조정대상기업의 인수, 정상화 및 매각	미영위
5	창업자 및 중소기업에 대한 자금 및 사업의 알선, 기업간 인수-합병등의 중개	영위
6	창업과 관련되는 상담 및 정보제공, 구조조정대상기업의 회회, 회사정리, 파산의 절차 대행	미영위
7	구조조정대상기업이 매각하는 영업 또는 자산의 매입	미영위
8	금융기관 또는 성업공사가 보유하고 있는 부실채권의 매입	미영위
9	해외기술의 알선, 보급 및 이를 촉진하기 위한 해외투자	영위
10	기타 벤처투자 촉진에 관한 법률, 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에서 규정하고 있는 중소기업창업투자회사 업무 및 산업발전법에서 규정하고 있는 구조조정전문회사 업무	영위

구분	사업목적	사업영위 여부
11	위 각호의 기타 부대업무	영위

라. 사업목적 변경 내용

구분	변경일	사업목적	
		변경 전	변경 후
수정	2021년 03월 30일	2. 중소기업 창업투자조합 및 기업구조조정조합 자금의 운용, 관리 10. 기타 중소기업창업지원법에서 규정하고 있는 중소기업창업투자회사 업무 및 산업발전법에서 규정하고 있는 구조조정전문회사 업무	2. 중소기업 창업투자조합, 기업구조조정조합, 벤처투자조합 및 사모집합투자기구의 결성·운용 10. 기타 벤처투자 촉진에 관한 법률, 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에서 규정하고 있는 중소기업창업투자회사 업무 및 산업발전법에서 규정하고 있는 구조조정전문회사 업무

마. 변경 사유

벤처투자 촉진에 관한 법률 신설(2020년 8월 12일 시행)에 따른 관련 조문 정비(근거 법령 명 추가)를 한 것으로, 사업목적 변경이 회사의 주된 사업에 미치는 영향은 없습니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

[설립 근거] 에스비아이인베스트먼트(주)는 벤처투자 촉진에 관한 법률에 근거하여 중소창업기업에 대한 투자 지원과 벤처투자조합의 결성 등을 영위할 목적으로 1986년 11월 24일에 설립되었습니다.

[영업 개황] 당사는 창업자 및 벤처기업에 대한 투자, 벤처투자조합의 결성 및 업무의 집행, PEF의 설립 및 운용, 기업인수합병(M&A) 등의 사업을 영위하며, 전통 제조업은 물론 바이오 헬스케어, 엔터테인먼트 등 산업 전반에 걸쳐 고른 투자를 하고 있습니다. 현재까지 80개 이상의 펀드를 운용하며 성장초기 투자부터 메자닌 투자 및 M&A까지 단계별 투자를 집행, IT· 헬스케어· 미디어/콘텐츠· B2C 등 산업 전 분야에서 200개 이상 회사의 상장을 견인했습니다.

[영업의 현황] 2021년부터 2023년까지 최근 3년간 벤처투자회사 수는 197개에서 246개로 24.9% 증가하였으나, 증가폭은 감소하고 있습니다(2020년부터 2022년까지 벤처투자회사 수 증가폭은 40%). 또한, 최근 3년간 신규 벤처펀드 결성액은 31.3% 감소하여, 벤처투자 시장의 어려움을 확인할 수 있습니다.

회사는 투자 효율을 높이고 펀드 성과 향상을 꾀함으로써 벤처투자 시장 내에서 지속적으로 경쟁력을 확보하고 있습니다. 2023년 말 기준 당사의 누적 운용자산 총액은 1조 1,911억원(Co-GP 안분)으로 업계 17위의 실적을 기록하였습니다. 당사의 영업수익은 주로 관계기업 투자이익(조합 지분법 손익)과 수수료 수익(조합운용 보수)으로 구성됩니다. 2023년 말 영업수익 대비 기준 관계기업 투자이익 및 수수료 수익의 비중은 70%를 차지하고 있습니다. 따라서 운용 조합의 실적과 조합으로 부터 발생하는 수수료가 회사의 실적에 큰 영향을 주고 있습니다.

[영업의 종류별 현황]

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
당기손익-공정가치측정금융자산 인수잔액	9,534,208	10,084,239	7,804,187
당기손익-공정가치측정금융자산 배당이익	-	-	12,383
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	135,400	3,480,446	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	1	1,657,450	227,503

(2)상각후원가측정금융자산

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
상각후원가측정금융자산 인수잔액	27,645,094	17,278,924	28,068,440
상각후원가측정금융자산 이자수익	494,264	269,085	196,723
신용손실충당금환입액	-	-	-

(3) 관계기업투자

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
관계기업투자 인수잔액	70,178,640	79,414,156	93,205,120
관계기업투자 수수료수익	16,540,099	10,441,003	10,827,037
관계기업 투자이익	3,946,171	821,709	27,096,417
관계기업투자 처분이익	-	21,933	-

(4) 기타영업수익

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
이자수익(주1)	482,464	197,765	16,691
배당금수익	12,000	30,000	12,000
기타영업수익(주2)	7,665,696	-	-

(주1) 현금 및 현금성자산 등 이자수익.

(주2) 기타자산 처분이익.

2. 영업의 현황

1. 회사의 현황

(1) 영업 개황

에스비아이인베스트먼트(주)는 1986년 11월 설립된 국내 벤처투자회사로서, 벤처투자촉진에 관한 법률에 근거하여 중소 창업기업에 대한 투자지원과 벤처투자조합의 결성·운영 및 M&A를 주된 사업으로 투자자산의 대부분을 벤처기업에 지속적으로 투자하고 있습니다. 당사 포트폴리오의 산업별 구성은 기존 IT 업종 위주의 투자에서 생명공학, 환경, 엔터테인먼트 등의 업종으로 투자가 다양화되는 양상을 보이고 있습니다.

- 1) 1999년에는 코스닥시장 및 장외거래시장의 활성화와 정부의 적극적인 벤처산업 지원 정책에 힘입어 핸디소프트 등 4개 투자기업의 코스닥 상장과 Silicon Image의 나스닥 상장으로 436억원의 순이익을 실현하였습니다.
- 2) 2000년에는 마크로젠 등 6개 투자기업의 상장을 통하여 창립 이래 최대인 733억원의 순이익을 창출하여 전체 코스닥기업 중 대기업인 은행, 카드사 및 통신서비스사 3사를 제외하고는 최고의 순이익 규모를 기록한 바 있습니다.
- 3) 2001년에는 한국미생물연구소, 에코솔루션 등을 상장시킨 바 있으며, 다산인터넷, 마크로젠, 피코소프트 등의 주식매각에 따른 투자수익 및 조합수익 등으로 340억원의 영업수익을 실현하였습니다.
- 4) 2002년에는 한빛소프트, 고려신용정보, ICM, CMS, 보이스웨어, 옴니텔, 콤텔시스템, NHN 등이 상장되어 투자수익 및 조합수익 등으로 387억원의 영업수익을 실현하였습니다.
- 5) 2003년에는 에이스디지텍, SJ원텍, 아모텍, 오텍 등이 상장되어 투자수익 및 조합수익 등으로 310억원의 영업수익을 실현하였습니다.
- 6) 2004년에는 메가스터디, 스포츠서울, 엠텍비전 등이 상장되어 투자수익 및 조합수익 등으로 178억원의 영업수익을 실현하였습니다.
- 7) 2005년에는 정부의 벤처활성화 대책 이후 증시와 경제 전반의 회복세가 점차 나아지면서 EMLSI, ADP엔지니어링, MAT, 쏘리테크, 우리ETI, SSCP 등이 상장되어 투자수익 및 조합수익 등으로 363억원을 영업수익을 실현하였습니다.

- 8) 2006년에는 주식시장의 악화와 전반적인 IT 업계의 불황에도 불구하고 영업수익 275억원과 순이익 100억원을 실현하였습니다.
- 9) 2007년에는 700억원 규모의 제2호 과학기술사모투자전문회사를 결성하여 현재 운용 중이며, 하반기부터 이어진 코스닥시장의 약세에 따라 벤처캐피탈의 실적이 대부분 부진하였던 상황에도 불구하고 영업수익 542억원과 순이익 208억원을 실현하며 3년 연속 흑자경영을 달성하였습니다.
- 10) 2008년에는 국내 벤처캐피탈 최초로 3억달러 규모의 중동 국부펀드 운용회사로 선정되어, 중동의 풍부한 자금력과 국내의 기술력 간 상호 시너지를 극대화시켜 궁극적으로 국내 선도 벤처기업들의 제품다변화 및 시장다각화에 이바지할 수 있는 기반을 마련하였습니다. 단, 하반기에 시작된 글로벌 신용경색과 이로 인한 국내 주식시장의 침체로 인하여 영업수익 222억원과 순이익 -138억원을 기록하며 적자로 전환하였습니다.
- 11) 2009년에는 투자자산의 대규모 손상차손 인식 등으로 인하여 영업수익 341억원과 순손실 857억원을 기록하며 적자규모가 확대되었습니다.
- 12) 2010년에는 자산건전성의 확보 및 재무구조 개선을 통한 영업비용의 감소로 인하여 적자규모가 축소되었습니다.
- 13) 2011년에는 자산건전성 제고 및 부채 상환을 통한 금융자산 손상차손, 이자비용 등 영업비용의 대폭 감소로 약 48억의 당기순이익을 기록하며 흑자전환에 성공하였습니다.
- 14) 2012년에는 단기매매증권평가손실 증가 및 과거 투자자산의 대규모 손상차손에 따라 적자 전환 하였습니다.
- 15) 2013년에는 단기매매증권의 처분/평가이익의 증가 및 소송승소에 따른 손해배상손실충당부채의 환입으로 인하여 흑자 전환에 성공하였습니다.
- 16) 2014년에도 연결기준 17억원, 별도기준 29억원의 당기순이익을 기록하여 흑자기조를 유지하였습니다. 특히, 2014년에는 총 5개, 약 2천억원 규모의 신규 펀드를 결성하여 펀드관리보수로 고정비를 커버하는 안정적인 수익구조를 확립하였습니다.
- 17) 2015년에는 연결기준 12억원, 별도기준 22억원의 당기순이익을 거둬 3년 연속 흑자를 달성하였습니다.
- 18) 2016년에는 연결기준 29억, 별도기준 17억원의 당기순이익을 기록하였습니다. 특히 2016년 한해만 2,300억원 규모의 신규 펀드를 결성하여, 총 운용자산 규모는 8,222억원을 기록하였습니다.
- 19) 2017년에는 연결기준 25억원, 별도기준 25억원의 당기순이익을 기록하여 5년

연속 흑자를 달성하였습니다. 2017년 신규 결성펀드 총액은 1,486억원으로 총 운용 자산 규모는 9,938억원을 기록하였습니다.

20) 2018년에는 개별기준 26억원의 당기순이익이 발생하였습니다. 2018년 신규 결성펀드 총액은 942억원으로 총 운용자산 규모는 1조20억원을 기록하였습니다

21) 2019년에는 개별기준 114억원의 당기순이익이 발생하였습니다. 2019년 신규 결성펀드 총액은 1,813억원으로 총 운용자산 규모는 1조1,297억원을 기록하였습니다.

22) 2020년에는 개별기준 139억원의 당기순이익이 발생하였습니다. 2020년 말 기준 총 운용자산 규모는 1조 2,878억원이며, 2020년 한 해 동안 신규 결성한 펀드의 총액은 1,581억원 입니다.

23) 2021년에는 개별기준 약 222억원의 당기순이익이 발생하였습니다. 2021년 말 기준 당사가 운용하는 자산 규모는 Co-GP 금액을 모두 포함하여 총 1조 1,281억원이며, 2021년 한 해 동안 신규 결성한 펀드의 총액은 703억원 입니다.

24) 2022년에는 투자자산 평가손실 등이 증가하여, 개별기준 약 150억원의 당기순손실이 발생하였습니다. 2022년 말 기준 당사가 운용하는 자산 규모는 Co-GP 금액을 모두 포함하여 총 1조 3,184억원이며, 2022년 한 해 동안 신규 결성한 펀드의 총액은 2,059억원 입니다.

25) 2023년에는 개별기준 누적 약 83억원의 당기순이익이 발생하였습니다. 2023년 말 기준 당사가 운용하는 자산 규모는 Co-GP 금액을 모두 포함하여 총 1조 3,535억원입니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스의 개요

① 벤처투자(VC)

- i) 벤처펀드의 결성 및 운영
- ii) 벤처기업에 대한 투자
- iii) 경영, 마케팅, 자금 및 기업공개 지원 등을 통한 지속적인 Value-Up 서비스 제공
- iv) 투자기업의 해외시장 진출 지원
- v) 해외자본 유치 및 첨단기술 확보를 위한 해외투자

② PEF의 설립 및 운용

③ 기업인수합병(M&A)

④ SPAC의 설립 및 운용

(3) 시장점유율 등

- 최근 3년간 벤처투자회사의 수는 다음과 같습니다.

구 분	2023년	2022년	2021년
벤처투자회사 수	246	231	197

출처 : 벤처캐피탈협회

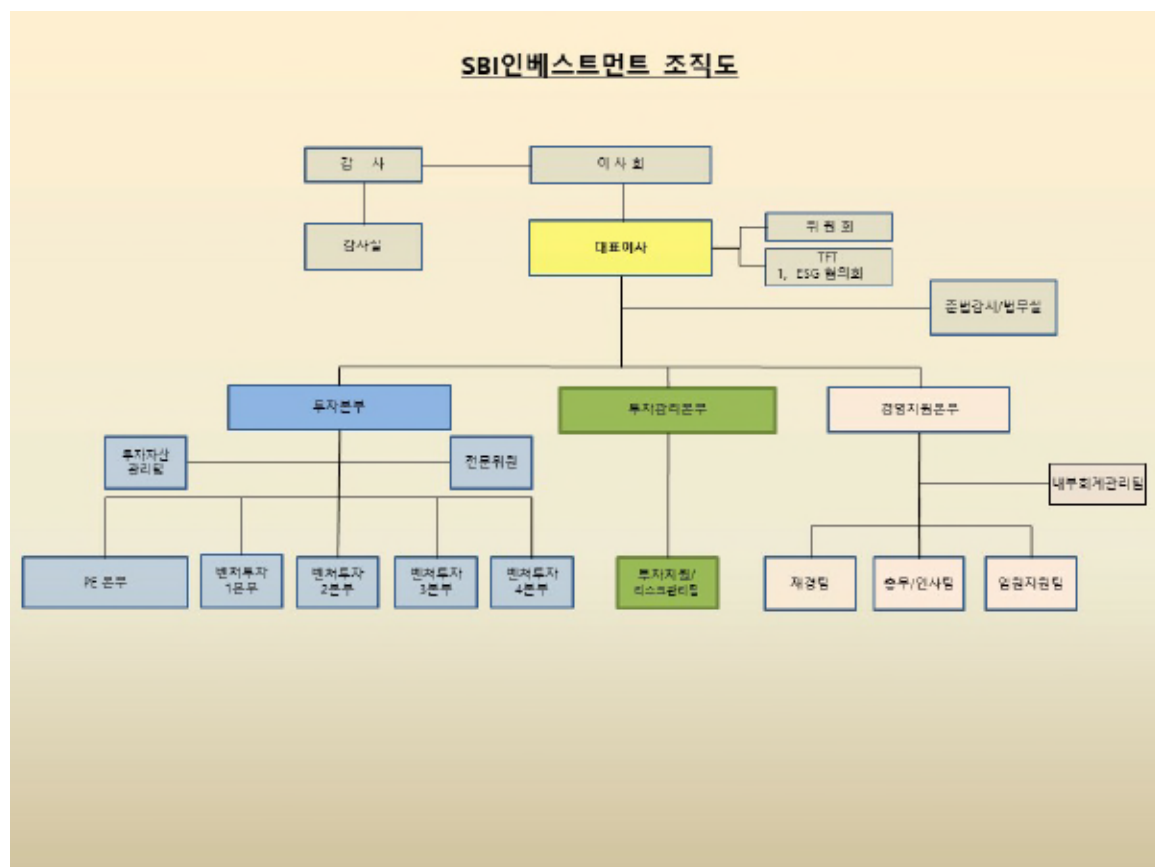
- 최근 3년간 벤처펀드 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 억원)

구 분	2023년	2022년	2021년
신규결성 조합 수	290	380	404
신규조합 결성액	65,330	110,836	95,049

출처 : 중소벤처기업부

(4) 조직도('23.12.31)



sbi인베스트먼트 조직도

2. 영업의 현황

(단위 : 천원, %)

영 업 종 류	제38기		제37기		제36기		비 고
	영 업 수 익	구 성 비	영 업 수 익	구 성 비	영 업 수 익	구 성 비	
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	1	0.00%	1,657,450	9.80%	227,503	0.59%	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	135,400	0.46%	3,480,446	20.57%	-		
관계기업 투자이익	3,946,171	13.48%	821,709	4.86%	27,096,417	70.58%	
관계기업투자 처분이익	-	-	21,933	0.13%	-		
이자수익	976,728	3.34%	466,850	2.76%	213,414	0.56%	
배당금수익	12,000	0.04%	30,000	0.18%	24,383	0.06	
수수료수익	16,540,099	56.50%	10,441,003	61.71%	10,827,037	28.20%	
신용손실충당금환입액	-	-	-	-	-	-	
기타영업수익	7,665,696	26.18%	-	-	-	-	
합 계	29,276,094	100.00%	16,919,391	100.00%	38,388,753	100.00%	

3. 영업의 종류별 현황

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
당기손익-공정가치측정금융자산 인수잔액	9,534,208	10,084,239	7,804,187
당기손익-공정가치측정금융자산 배당이익	-	-	12,383
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	135,400	3,480,446	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	1	1,657,450	227,503

(2)상각후원가측정금융자산

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
상각후원가측정금융자산 인수잔액	27,645,094	17,278,924	28,068,440

구 분	제38기	제37기	제36기
상각후원가측정금융자산 이자수익	494,264	269,085	196,723
신용손실충당금환입액	-	-	-

(3) 관계기업투자

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
관계기업투자 인수잔액	70,178,640	79,414,156	93,205,120
관계기업투자 수수료수익	16,540,099	10,441,003	10,827,037
관계기업 투자이익	3,946,171	821,709	27,096,417
관계기업투자 처분이익	-	21,933	-

(4) 기타영업수익

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
이자수익(주1)	482,464	197,765	16,691
배당금수익	12,000	30,000	12,000
기타영업수익(주2)	7,665,696	-	-

(주1) 현금 및 현금성자산 등 이자수익.

(주2) 기타자산 처분이익.

3. 파생상품거래 현황

- 해당사항 없음.

4. 영업설비

[2023년 12월 31일 현재]

지 역	본· 지점	출장소	사무소	합 계
서울	1	-	-	1
계	1	-	-	1

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

(1) 산업의 특성

① 벤처캐피탈의 정의

장래성은 있으나 자본과 경영기반이 취약한 기업에 대하여 위험을 기업가와 공동으로 부담하면서 자금, 경영관리, 기술지도 등 종합적인 지원을 제공함으로써 높은 자본이득을 추구하는 금융활동을 말합니다.

② 벤처캐피탈의 기능

i) 자금 지원 : 벤처기업은 통상 연구개발, 창업, 고속성장, 안정성장의 단계를 거칩니다. 이 경우 연구개발 단계에서는 자기자본이 주된 자금공급원이 되나, 창업 및 고속성장 단계에서 신용 및 담보 부족으로 인하여 금융기관 차입이 불가능한 기업의 기술력과 성장잠재력을 평가하여 자금을 투입합니다.

ii) 성장 지원 : 기업의 경영, 마케팅, 재무 관리의 전반에 걸쳐 조언을 하거나 정보를 제공하여 경영위기사 추가적인 자금공급 외에도 외부전문가의 활용 등을 통하여 투자기업을 육성합니다.

iii) 기업공개 지원

(2) 산업의 성장성

벤처캐피탈 산업은 모험 자본으로 창업 초기 벤처기업에 투자하여 성장과 발전을 통한 자본이득을 추구하므로, 주식이 거래될 수 있는 자본시장의 성숙이 그 성장의 필수요건입니다. 따라서, 정부에서는 시장 활성화를 위하여 벤처기업의 등록조건 완화, 양도차익 비과세 등의 세제지원 제도를 시행하고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

벤처캐피탈 산업은 다음과 같은 경기변동 사이클을 나타내고 있습니다. 즉, 「거시경

제지표의 호전 ⇒ 주식시장의 호황 ⇒ IPO 시장의 활성화 ⇒ 벤처캐피탈의 실적호전
 ⇒ 거시경제지표의 성장둔화 및 IPO 시장의 공급과잉 ⇒ 벤처캐피탈의 투자확대 ⇒
 거시경제지표의 악화 ⇒ 주식시장의 불황 ⇒ IPO 시장의 침체 ⇒ 벤처캐피탈의 실
 적악화」로 이어지는 순환주기를 가집니다. 이와 같이 벤처캐피탈 산업은 IPO 시장
 의 활성화와 정(+)의 상관관계를 가지고 있으며, 주식시장에 약간 후행하는 특성이
 있습니다.

(4) 경쟁요소

벤처캐피탈 산업의 경쟁요소로서 자금조달 능력, 투자심사 능력, 투자포트폴리오의
 산업별 전문화 정도, 네트워크인프라의 구성 능력, 영업의 국제화 정도 등으로 구분
 할 수 있으며, 현재 소수의 일부 우량 벤처캐피탈을 제외하면 대부분의 경쟁요소에서
 취약한 상태입니다.

(5) 자원조달의 특성

벤처캐피탈의 투자재원은 크게 자체 자본금 및 잉여금, 외부자금 차입, 투자조합의 3
 가지로 구분할 수 있으며, 투자조합을 통한 투자재원 조달의 비중이 점차 증대되고
 있는 상황입니다.

(6) 관련 법령 또는 정부의 규제 등

구분	근거법률	관할기관	주요업무
벤처투자회사	벤처투자 촉진에 관한 법률	중소벤처기업부	- 벤처기업 등에 대한 투자 - 개인투자조합, 엑셀러레이터, 중소기업창업투자 회사 및 벤처투자조합의 투자업무 - 벤처투자 모태조합(한국벤처투자)의 결성과 운용
경영참여형 사모집합투자기구	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	금융위원회 (금융감독원)	- 경영참여형 사모집합투자기구의 설립 - 경영참여형 사모집합투자기구 재산의 운용

(7) 재무건전성

- 주요 재무지표

구분	2023.12	2022.12	2021.12
유동비율	735.2%	212%	192%
부채비율	5.04%	10.41%	8.82%

구분	2023.12	2022.12	2021.12
영업수익 증가율	73%	-56%	45%
영업이익 증가율	흑자전환	적자전환	60%
영업이익율	29%	적자	58%
EPS	51	-	138

회사의 부채비율은 2023년 말 기준 5.04%로 안정적으로 관리하고 있습니다.

(8) 기타 투자판단에 참고할 사항

- 공시대상기간 중 특별한 사항은 없습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약재무정보(K-IFRS)

(단위:백만원)

구 분	제38기	제37기	제36기
	2023년 12월말	2022년 12월말	2021년 12월말
유동자산	40,860	21,568	15,351
현금및현금성자산	18,707	15,965	6,734
상각후원가측정금융자산	22,152	5,580	8,544
당기법인세자산	—	23	72
비유동자산	91,621	108,305	128,306
상각후원가측정금융자산	5,493	11,699	19,524
당기손익-공정가치측정금융자산	9,534	10,084	7,804
관계기업투자	70,179	79,414	93,205
유형자산	40	51	58
사용권자산	731	1,360	1,869
무형자산	2,480	2,480	2,454
기타자산	0	0	0
이연법인세자산	3,165	3,217	3,391
[자산총계]	132,480	129,874	143,657
유동부채	5,558	10,165	7,985
비유동부채	795	2,084	3,653
[부채총계]	6,353	12,250	11,638
자본금	83,533	83,533	83,533
기타불입자본	80,610	80,610	80,610
이익잉여금(결손금)	(38,016)	(46,519)	(32,124)
[자본총계]	126,127	117,624	132,019
종속·관계기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법
	(2023. 1. 1~ 2023. 12. 31)	(2022. 1. 1~ 2022. 12. 31)	(2021. 1. 1~ 2021.12.31)

구 분	제38기	제37기	제36기
	2023년 12월말	2022년 12월말	2021년 12월말
영업수익	29,276	16,919	38,389
영업이익(손실)	8,539	(15,022)	22,239
법인세비용차감전순이익(손실)	8,541	(15,011)	22,239
당기순이익(손실)	8,318	(15,010)	22,239
기본및희석주당순이익(손실)	52	(93)	138

2. 연결재무제표

- 연결재무제표 작성대상이 아닙니다.

3. 연결재무제표 주석

- 연결재무제표 작성대상이 아닙니다.

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 38 기	2023.12.31 현재
제 37 기	2022.12.31 현재
제 36 기	2021.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
자산			
유동자산	40,859,511,096	21,568,271,006	15,350,954,253
현금및현금성자산	18,707,234,221	15,965,354,524	6,734,084,387
상각후원가측정금융자산	22,152,276,875	5,580,319,885	8,544,373,716
당기법인세자산	0	22,596,597	72,496,150
비유동자산	91,620,924,444	108,305,233,627	128,305,772,050

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
상각후원가측정금융자산	5,492,816,694	11,698,603,647	19,524,066,266
당기손익-공정가치측정금융자산	9,534,208,014	10,084,239,283	7,804,186,908
관계기업투자	70,178,639,689	79,414,156,471	93,205,120,338
유형자산	39,575,551	51,250,147	58,042,420
사용권자산	731,019,018	1,360,061,339	1,869,461,346
무형자산	2,479,573,800	2,479,573,800	2,454,011,000
기타자산	264,000	289,000	294,000
이연법인세자산	3,164,827,678	3,217,059,940	3,390,589,772
자산총계	132,480,435,540	129,873,504,633	143,656,726,303
자본과 부채			
부채			
유동부채	5,557,794,849	10,165,326,278	7,984,960,950
차입금	0	7,000,000,000	7,000,000,000
기타금융부채	77,966,200	34,401,184	30,767,869
기타부채	4,717,856,294	2,476,855,424	311,436,839
미지급법인세	77,101,643	0	0
리스부채	684,870,712	654,069,670	642,756,242
비유동부채	795,237,541	2,084,432,681	3,653,119,919
순확정급여부채	678,476,520	1,282,595,862	2,342,312,364
리스부채	116,761,021	801,836,819	1,310,807,555
부채총계	6,353,032,390	12,249,758,959	11,638,080,869
자본			
자본금	83,533,287,500	83,533,287,500	83,533,287,500
기타불입자본	80,609,849,571	80,609,849,571	80,609,849,571
이익잉여금	(38,015,733,921)	(46,519,391,397)	(32,124,491,637)
자본총계	126,127,403,150	117,623,745,674	132,018,645,434
자본과부채총계	132,480,435,540	129,873,504,633	143,656,726,303

4-2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 38 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 37 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 36 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
영업수익	29,276,094,479	16,919,391,372	38,388,753,408
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	1,000	1,657,449,868	227,502,575
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	135,399,976	3,480,446,081	0
관계기업투자이익	3,946,170,502	821,708,673	27,096,416,768
관계기업투자처분이익	0	21,933,413	0
이자수익	976,728,156	466,850,328	213,413,899
수수료수익	16,540,098,714	10,441,003,009	10,827,037,366
배당금수익	12,000,000	30,000,000	24,382,800
기타영업수익	7,665,696,131	0	0
영업비용	(20,736,911,529)	(31,941,525,587)	(16,149,967,573)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	95,496,960	1,954,300	3,067
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,116,716,234	577,269,250	2,780,061,708
관계기업투자손실	5,488,196,570	16,125,107,778	3,110,347,939
관계기업투자처분손실	127,311,546	0	110,290,318
신용손실충당금 전입액	17,000	954,264,281	0
이자비용	155,309,739	306,222,342	247,379,935
일반관리비	12,753,842,460	13,976,704,636	9,901,882,606
기타영업비용	21,020	3,000	2,000
영업이익(손실)	8,539,182,950	(15,022,134,215)	22,238,785,835
영업외손익	1,416,020	11,326,416	333,143
기타영업외이익	1,426,920	11,364,616	10,275,848
기타영업외비용	10,900	38,200	9,942,705
법인세차감전순이익	8,540,598,970	(15,010,807,799)	22,239,118,978

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
법인세비용	222,128,603	(665,907)	(281,850)
당기순이익(손실)	8,318,470,367	(15,010,141,892)	22,239,400,828
기타포괄손익	185,187,109	615,242,132	780,536,191
후속적으로당기순익으로재분류되지않는항목			
확정급여제도의재측정요소	185,187,109	615,242,132	780,536,191
당기총포괄이익(손실)	8,503,657,476	(14,394,899,760)	23,019,937,019
주당이익(손실)			
기본및희석주당순이익(손실) (단위 : 원)	51.60	(93.10)	138.00

4-3. 자본 변동 표

자본변동표

제 38 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 37 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 36 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	자본금	기타불입자본					이익잉여금(결손금)	자본 합계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손실	기타자본잉여금	기타불입자본 합계		
2021.01.01 (기초자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(55,144,428,656)	108,998,708,415
당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	0	22,239,400,828	22,239,400,828
확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	0	0	780,536,191	780,536,191
2021.12.31 (기말자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(32,124,491,637)	132,018,645,434
2022.01.01 (기초자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(32,124,491,637)	132,018,645,434

	자본							
	자본금	기타불입자본					이익잉여금(결손금)	자본 합계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손실	기타자본잉여금	기타불입자본 합계		
당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	0	(15,010,141,892)	(15,010,141,892)
확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	0	0	615,242,132	615,242,132
2022.12.31 (기말자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(46,519,391,397)	117,623,745,674
2023.01.01 (기초자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(46,519,391,397)	117,623,745,674
당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	0	8,318,470,367	8,318,470,367
확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	0	0	185,187,109	185,187,109
2023.12.31 (기말자본)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	80,609,849,571	(38,015,733,921)	126,127,403,150

4-4. 현금흐름표

현금흐름표

제 38 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 37 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 36 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
영업활동현금흐름			
영업활동으로인한현금흐름	20,437,358,880	9,919,753,296	2,674,650,666
영업에서 창출된 현금흐름	19,983,534,758	9,660,607,220	2,654,470,552
당기순이익(손실)	8,318,470,367	(15,010,141,892)	22,239,400,828
당기순이익 조정사항	(611,289,814)	(191,293,893)	9,301,386
법인세비용(수익)	222,128,603	(665,907)	(281,850)
이자비용	155,309,739	306,222,342	247,379,935
이자수익	(976,728,156)	(466,850,328)	(213,413,899)

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
배당금수익	(12,000,000)	(30,000,000)	(24,382,800)
현금의 유출입이 없는 손익항목	(2,894,146,878)	12,875,414,990	(19,983,765,187)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(135,399,976)	(3,480,446,081)	0
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,116,716,234	577,269,250	2,780,061,708
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(1,000)	(1,657,449,868)	(227,502,575)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	95,496,960	1,954,300	3,067
관계기업투자처분이익	0	(21,933,413)	0
관계기업투자처분손실	127,311,546	0	110,290,318
관계기업투자이익	(3,946,170,502)	(821,708,673)	(27,096,416,768)
관계기업투자손실	5,488,196,570	16,125,107,778	3,110,347,939
퇴직급여	343,456,077	516,899,085	659,289,279
감가상각비	683,326,890	681,455,331	680,159,845
기타영업수익	(7,665,696,131)	0	0
기타영업비용	5,000	3,000	2,000
신용손실충당금 전입액	17,000	954,264,281	0
유형자산처분이익	(185,000)	0	0
사용권자산처분이익	(1,220,546)	0	0
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	15,170,501,083	11,986,628,015	389,533,525
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(1,526,780,949)	2,278,620,024	(147,214,252)
상각후원가측정금융자산의 감소(증가)	(110,162,283)	10,084,159,559	2,649,896,125
관계기업투자의 증가	7,566,179,168	(1,757,361,845)	(1,544,120,782)
기타자산의 감소(증가)	7,665,716,131	2,000	2,000
기타금융부채의 증가(감소)	44,704,194	3,633,315	(72,016,250)
순확정급여부채 증가(감소)	(710,156,048)	(787,843,623)	(497,026,736)
기타부채의 증가(감소)	2,241,000,870	2,165,418,585	13,420
이자수익의 수취	720,703,402	484,802,958	213,765,906
이자비용의 지급	(156,448,917)	(306,222,342)	(170,448,892)
배당금의 수취	12,000,000	30,000,000	24,382,800
법인세의 납부(환급)	(122,430,363)	50,565,460	(47,519,700)
투자활동현금흐름			
투자활동으로인한현금흐름	(10,005,325,000)	(37,684,800)	(139,396,500)
상각후원가측정금융자산의 회수	0	0	2,500,000,000
상각후원가측정금융자산의 증가	(10,000,000,000)	0	(2,500,000,000)
유형자산의 취득	(5,522,000)	(12,122,000)	(39,396,500)
유형자산의 처분	197,000	0	0
무형자산의 취득	0	(25,562,800)	0

	제 38 기	제 37 기	제 36 기
보증금의 증가	0	0	100,000,000
재무활동현금흐름			
재무활동으로인한현금흐름	(7,690,154,183)	(650,798,359)	(707,789,762)
단기차입금의 상환	(7,000,000,000)	0	0
리스부채의 상환	(690,154,183)	(650,798,359)	(707,789,762)
현금의증가(감소)	2,741,879,697	9,231,270,137	1,827,464,404
기초현금및현금성자산	15,965,354,524	6,734,084,387	4,906,619,983
기말현금및현금성자산	18,707,234,221	15,965,354,524	6,734,084,387

4-5. 결손금처리계산서

제38기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제37기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제36기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 38 기		제 37 기		제 36 기	
I. 미처리결손금		(43,171,536,189)		(51,675,193,665)		(37,280,293,905)
1. 전기이월미처리결손금	(51,675,193,665)		(37,280,293,905)		(60,300,230,924)	
2. 당기순이익	8,318,470,367		(15,010,141,892)		22,239,400,828	
3. 확정급여제도의 재측정요소	185,187,109		615,242,132		780,536,191	
II. 결손금처리액		-		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(43,171,536,189)		(51,675,193,665)		(37,280,293,905)

5. 재무제표 주석

1. 회사의 개요

에스비아이인베스트먼트주식회사(이하 '당사')는 중소기업창업지원 및 중소기업 창업자에 대한 투자 및 융자, 중소기업 창업투자조합자금의 관리 및 창업과 관련되는 상담·정보제공 등을 주된 사업목적으로 1986년 11월 24일에 설립되었습니다.

당사의 설립시 자본금은 2,000백만원이며, 수차의 증자와 전환사채의 보통주 전환으로 보고기간종료일 현재 납입자본금은 83,533백만원입니다. 당사는 1989년 9월 6일 (주)한국거래소의 코스닥시장에 주식을 상장하였으며, 1999년 8월 20일 기준으로 1주의 액면가액을 5,000원에서 500원으로 분할하였습니다.

보고기간말 현재 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	주식수 (주)	지분율 (%)	주식수 (주)	지분율 (%)
에스비아이코리아홀딩스(주)	70,680,271	43.61	70,680,271	43.61
자기주식	924,172	0.57	924,172	0.57
기타주주	90,462,132	55.82	90,462,132	55.82
합계	162,066,575	100	162,066,575	100

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(나) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다.
해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(라) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(마) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(바) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1116호 ‘ 리스’ 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 - ‘ 가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준위원회)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 당사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

(3) 사업결합

당사는 사업결합에 대하여 취득법을 적용하여 취득일 현재 영업권과 분리하여 식별 가능한 취득 자산, 인수 부채 및 피취득자에 대한 비지배지분을 인식하고 있습니다. 당사는 식별가능한 취득 자산과 인수 부채를 취득일의 공정가치로 측정하며 취득관련원가는 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다. . 취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우 공정가치 혹은 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫중 하나의 방법으로 측정하고 있으며, 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

일부 자산과 부채는 공정가치가 아닌 다른 한국채택국제회계기준에 따라 인식하고 측정하며 이에 영향을 받는 자산과 부채로는 사업결합으로 인한 취득 자산과 인수 부채에서 발생하는 이연법인세 자산이나 부채(기업회계기준서 제1012호 법인세), 피취득자의 종업원급여약정과 관련된 자산 및 부채(기업회계기준서 제1019호 종업원급여), 피취득자의 주식기준보상거래와 관련된 또는 피취득자의 주식기준보상을 취득자 자신의 주식기준보상으로 대체하는 경우와 관련된 부채 또는 지분상품(기업회계기준서 제1102호 주식기준보상) 및 매각예정자산으로 분류된 취득 비유동자산 또는 처분자산집단(기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업) 등이 있습니다.

취득자가 피취득자에 대한 교환으로 이전한 대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산이나 부채를 모두 포함하며 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 취득일 이후 측정기간 동안의 조정이 아닌 조건부 대가의 공정가치 변동과 관련하여 자본으로 분류된 조건부 대가는 재측정하지 않으며 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고, 그 밖의 조건부 대가의 경우 보고일에 공정가치로 재측정하고, 공정가치 변동은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하며, 미달하는 경우 모든 취득 자산과인수 부채를 정확하게 식별하였는지에 대해 재검토하고 염가매수차익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 당사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하며, 이전의 보고기간에 당사가 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액에 대해 당사가 이전에 보유하던 지분을 직접 처분한다면 적용하였을 동일한 근거로 인식하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 당사는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 재무제표에 보고하고, 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 당사는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식한 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하고 있으며, 식별가능한 자산(부채)으로 인식한 잠정 금액의 증가(감소)를 영업권의 감소(증가)로 인식하고 있습니다.

(4) 공동약정

당사는 둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정에 대하여 약정의구조와 법적 형식, 약정 당사자들에 의해 합의된 계약상 조건 등 권리와 의무를 고려하여, 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정은 공동영업으로, 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정은 공동기업으로 분류하고 있습니다.

공동영업에 대해서는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 IFRS에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정(그리고 관련 수익과 비용을 인식)하며, 공동기업에 대해서는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리하고 있습니다.

(5) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

당사는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자에 대하여 매각예정으로 분류되는 경우 등을 제외하고는 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

관계기업은 당사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업으로, 당사가 유의적인 영향력을 보유하는지를 평가할 때에는, 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권을 포함하여 현재 행사할수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려하고 있습니다.

지분법은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초에 원가로 인식하고, 취득시점 이후 발생한 피투자자의 순자산 변동액 중 당사의 몫을 해당 투자자산에 가감하여 보고하고 있습니다. 당사의 당기순손익에는 피투자자의 당기순손익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있으며, 당사의 기타포괄손익에는 피투자자의 기타포괄손익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있습니다.

투자자산을 취득한 시점에 투자자산의 원가와 피투자자의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 당사의 몫에 해당하는 금액과의 차이 중 관계기업이나 공동기업에 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함하고 영업권의 상각은 수행하지 않고 있으며, 피투자자의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 기업의 몫이 투자자산의 원가를 초과하는 부분은 투자자산을 취득한 회계기간의 관계기업이나 공동기업의 당기순손익 중 당사의 몫을 결정할 때 수익에 포함하고, 취득한 후 발생하는 관계기업이나 공동기업의 당기순손익 중 당사의 몫을 적절히 조정하는 회계처리를 수행하고 있습니다.

당사와 그 관계기업이나 공동기업 사이의 '상향'거래나 '하향'거래에서 발생한 손익에 대하여 당사는 그 관계기업이나 공동기업에 대한 지분과 무관한 손익까지만 인식하고 있습니다.

지분법을 적용하기 위하여 사용하는 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일이 당사 재무제표의 보고기간종료일과 다른 경우에는 당사 재무제표의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 반영하고 있으며, 이 경우 당사의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업의 보고기간종료일 간의 차이는 3개월 이내이며, 보고기간의 길이 그리고 보고기간종료일의 차이는 매 기간마다 동일하게 적용하고 있습니다.

당사는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 동일한 회계정책을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 당사의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우, 당사가 지분법을 적용하기 위하여 관계기업이나 공동기업의 재무제표를 사용할 때 관계기업이나 공동기업의 회계정책을 당사의 회계정책과 일관되도록 처리하고 있습니다.

관계기업이나 공동기업의 손실 중 당사의 지분이 관계기업이나 공동기업에 대한투자 지분과 같거나 초과하는 경우, 당사는 해당 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분은 지분법을 사용하여 결정되는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자자산의 장부금액과 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 항목을 합한 금액이며, 당사의 지분이 '영(0)'으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 당사는 법적 의무 또는 의제 의무가 있거나 관계기업이나 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식하고 있으며, 만약 관계기업이나 공동기업이 추후에 이익을 보고할 경우 당사는 자신의 지분에 해당하는 이익의 인식을 재개하되, 인식하지 못한 손실을 초과한 금액만을 이익으로 인식하고 있습니다.

당사는 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자자산에 대하여 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 영업권은 분리하여 인식하지 않으므로 별도의 손상검사를 하지 않고 있으며, 그 대신에 투자자산이 손상될 수도 있는 징후가 나타날 때마다 투자자산의 전체 장부금액을 단일 자산으로서 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 이러한 상황에서 인식된 손상차손은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않고 있으며, 이 손상차손의 모든 환입은 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

당사는 투자가 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의 사용을 중단하고 있습니다. 피투자기업이 종속기업이 되는 경우 그 투자를 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'과 제1110호 '연결채무제표'에 따라 회계처리하고 있습니다. 종전 관계기업이나 공동기업에 대한 잔여 보유 지분이 금융자산인 경우, 잔여 보유 지분을 공정가치로 측정하며, 잔여 보유 지분의 공정가치와 관계기업이나 공동기업에 대한 지분의 일부 처분으로 발생한 대가의 공정가치와 지분법을 중단한 시점의 투자자산의 장부금액과의 차이를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 지분법의 사용을 중단한 경우, 그 투자와 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 당사는 피투자자가 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다.

(6) 외화환산

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 현재 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(8) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자 수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	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	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대역자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건 물	40년
집기비품	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 유의적이 라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

(11) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거 기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거 기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 당사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 당사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.

잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(13) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로서 최선의 추정치를 구할 때에는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있습니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이율이며 이 할인율에 반영되는 위험에는 미래 현금흐름을 추정할 때 고려된 위험은 반영하지 아니하고 있습니다. 현재의무를 이행하기 위하여 소요되는 지출 금액에 영향을 미치는 미래사건이 발생할 것이라는 충분하고 객관적인 증거가 있는 경우에는 그러한 미래사건을 감안하여 충당부채 금액을 추정하고 있으며, 자산의 예상처분이익은 충당부채를 측정하는 데 고려하지 아니하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있으며 자산으로 인식하는 금액은 관련 충당부채 금액을 초과할 수 없습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하며 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(14) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 자본항목으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표 상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

(15) 법인세

법인세비용(수익)은 당기법인세비용(수익)과 이연법인세비용(수익)으로 구성되어 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득(세무상결손금)에 대하여 납부할(환급받을) 법인세액이며, 과세소득(세무상결손금)은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부할(환급받을) 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익(손실)으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있으며, 과거 회계기간의 당기법인세에 대하여 소급공제가 가능한 세무상결손금과 관련된 혜택은 자산으로 인식하고 있습니다.

2) 이연법인세

당사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

당사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다. 미사용 세무상결손금과 세액공제가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

(16) 이자수익 및 이자비용

당사는 상각후원가로 표시되는 만기보유금융자산, 대여금및수취채권, 기타금융부채에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로 유효이자율은 금융상품의 기대기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

(17) 주당이익

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로서, 당기 및 전기 포괄손익계산서의 순이익을 당기 및 전기의 기본주당이익을 계산하기 위한 보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 순이익, 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(18) 창업투자자산의 구분기재

당사는 고유업무를 목적으로 투자한 자산(당기손익인식금융자산 제외)을 창업투자자산의 계정과목으로 하여 투자자산과 구분하여 관리하고 있으며, 창업투자자산은 중소기업창업지원법에 따른 투자(사업개시일로부터 7년 이내의 기업에 대한 투자)의 경우 투자실적자산, 기타의 중소기업에 대한 투자(주식, 사채포함)의 경우 경영지원자산으로 각각 구분하여 계상하고 있습니다.

(19) 구조조정투자자산의 구분기재

당사는 구조조정대상기업에 대하여 투자한 자산을 구조조정투자자산의 계정과목으로 하여 투자자산과 구분하여 관리하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천입니다.

(1) 금융상품의 공정가치

주석 31에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 31은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

당사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정 수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어집니다.

(3) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여형 퇴직급여채무는 3,181백만원(전기말: 3,181백만원)이며, 세부사항은 재무제표에 대한 주석18에서 기술하고 있습니다.

(4) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 실현가능성에 의해 영향을 받게 됩니다.

4. 영업부문

당사는 영업수익을 창출하는 재화나 용역의 성격 등을 고려하여 당사 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주식기재는 생략하였습니다. 또한, 지역별 수익, 성과의 대부분이 국내에서 발생되었으며, 주요 유·무형자산이 국내에 소재하고 있습니다.

한편, 당기 및 전기에 당사 수익의 10% 이상을 차지하는 단일고객은 없습니다.

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
기업자유예금 외	18,707,234	15,965,355

6. 사용이 제한된 담보제공자산

보고기간말 현재 사용이 제한되었거나 부채나 우발부채에 대한 담보로 제공된 자산은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
<비유동자산>			
1. 창업투자자산			
(1) 투자실적자산		1,692,101	1,537,695
1) 투자주식	비상장주식	1,692,101	1,537,695
(2) 경영지원자산		2,748,607	3,707,044
1) 운용투자주식	비상장주식	2,687,366	2,006,754
2) 해외유가증권	상장주식	16,762	1,700,291
	비상장주식	44,479	-
창업투자자산 소계		4,440,708	5,244,739
2. 기타투자자산			
(1) 기타지분증권		5,093,500	4,839,500
1) 상장주식		4,693,500	4,839,500
2) 전환사채		400,000	-
기타투자자산 소계		5,093,500	4,839,500
합계		9,534,208	10,084,239

(1) 창업투자자산

1) 투자실적자산

① 투자주식

당사의 투자주식은 창업중소기업에 대한 주식투자액이며, 보고기간말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
회사명	지분율 (%)	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
	당기말	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
비상장주식(주1)						
(주)카일이삼제스퍼	4.73	452,885	452,885	976,620	961,943	976,620
(주)비에스티	1.3	533,800	533,800	493,437	533,800	493,437
기타	-	779,965	599,872	222,044	41,952	222,044
합계		1,766,650	1,586,557	1,692,101	1,537,695	1,692,101

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

2) 경영지원자산

① 운용투자주식

보고기간말 현재 운용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
회사명	지분율 (%)	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
	당기말	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
비상장주식(주1)						
매크로영상기술	3.18	243,660	243,660	243,660	243,660	243,660
수원애경역사	0.18	320,133	320,133	141,032	141,032	141,032
(주)비에스티	3.57	1,468,800	1,468,800	1,357,737	1,468,800	1,357,737
기타	-	1,116,220	324,543	944,937	153,262	944,937
합계		3,148,813	2,357,136	2,687,366	2,006,754	2,687,366

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

② 해외유가증권

보고기간말 현재 해외유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(외화단위: USD, JPY, 원화단위: 천원)							
회사명	지역	지분율	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액(주1)
		당기말	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
상장주식							
HANRYU HOLDINGS, INC	미국	0.03%	1	-	16,762	-	16,762
			(USD 1)	-	(USD 13,000)	-	(USD 13,000)
소 계			1	-	16,762	-	16,762
			(USD 1)	-	(USD 13,000)	-	(USD 13,000)
비상장주식 (주1)							
Iritech Inc.	미국	2.07%	879,733	879,733	1	1	1
			(USD 500,000)	(USD 500,000)	(USD 1)	(USD 1)	(USD 1)
iZENETech, Inc.	중국	0.47%	44,477	-	44,477	-	44,477
			(USD 32,800)	-	(USD 32,800)	-	(USD 32,800)
Peak Bio Inc.	미국	1.85%	1,349,939	1,349,939	1	1,700,290	1
			(USD 1,198,992)	(USD 1,198,992)	(USD 1)	(USD 1,341,663)	(USD 1)
소 계			2,274,149	2,229,672	44,479	1,700,291	44,479
			(USD 1,731,792)	(USD 1,698,992)	(USD 32,802)	(USD 1,341,664)	(USD 32,802)
합 계			2,274,150	2,229,672	61,241	1,700,291	61,241
			(USD 1,731,793)	(USD 1,698,992)	(USD 45,802)	(USD 1,341,664)	(USD 45,802)

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(2) 기타투자자산

① 기타지분증권

(단위: 천원)						
회사명	지분율 (%)	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
	당기말	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
상장주식						
엔에이치기업인수목적23호(주)	13.97%	1,000,000	1,000,000	2,085,000	2,015,000	2,085,000
삼성기업인수목적6호(주)	9.06%	500,000	500,000	1,135,000	1,400,000	1,135,000
엔에이치기업인수목적24호(주)	13.92%	700,000	700,000	1,473,500	1,424,500	1,473,500
계		2,200,000	2,200,000	4,693,500	4,839,500	4,693,500

② 전환사채

(단위: 천원)					
회사명	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
전환사채					
KB제27호스팩	400,000	-	400,000	-	400,000
계	400,000	-	400,000	-	400,000

8. 상각후원가측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
정기예금	10,000,000	-	-	-
단기대여금	-	-	582,500	-
신용손실충당금	-	-	(582,499)	-
프로젝트투자	-	-	-	2,905,639
신용손실충당금	-	-	-	(2,905,636)
약정투자	-	-	-	194,137
신용손실충당금	-	-	-	(194,134)
창업자대여금	-	-	-	5,951,198
신용손실충당금	-	-	-	(5,951,195)
미수금	6,000,000	5,498,602	3,705,180	11,453,672
신용손실충당금	-	(954,264)	(3,705,180)	(954,264)
미수수익	6,139,437	111,364	5,946,984	336,818
신용손실충당금	-	-	(366,668)	-
임직원불법행위미수금	-	-	21,289,043	-
신용손실충당금	-	-	(21,289,040)	-
장기미수금	-	-	-	5,920,700
신용손실충당금	-	-	-	(5,920,696)
임원종업원 장기대여금	-	-	-	77,315
신용손실충당금	-	-	-	(77,315)
보증금	12,840	837,115	-	862,365
합 계	22,152,277	5,492,817	5,580,320	11,698,604

(2) 당기 및 전기 중 신용손실충당금의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
구분	기초	상각	환입	제각	기말
단기대여금	582,499	-	-	(582,499)	-
프로젝트투자	2,905,636	-	-	(2,905,636)	-
약정투자	194,134	-	-	(194,134)	-
창업자대여금	5,951,195	-	-	(5,951,195)	-
미수금	4,659,444	-	-	(3,705,180)	954,264
미수수익	366,668	-	-	(366,668)	-
임직원미수금	21,289,040	-	-	(21,289,040)	-
장기미수금	5,920,696	-	-	(5,920,696)	-
임원종업원 장기대여금	77,315	-	-	(77,315)	-
합 계	41,946,627	-	-	(40,992,363)	954,264

(전기)

(단위: 천원)					
구분	기초	상각	환입	제각	기말
단기대여금	582,499	-	-	-	582,499
프로젝트투자	2,905,636	-	-	-	2,905,636
약정투자	194,134	-	-	-	194,134
창업자대여금	5,951,195	-	-	-	5,951,195
미수금	3,705,180	954,264	-	-	4,659,444
미수수익	366,668	-	-	-	366,668
임직원미수금	21,289,040	-	-	-	21,289,040
장기미수금	5,920,696	-	-	-	5,920,696
임원종업원 장기대여금	77,315	-	-	-	77,315
합 계	40,992,363	954,264	-	-	41,946,627

9. 관계기업투자

(1) 보고기간말 현재 관계기업투자의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1. 창업투자자산		
1) 투자주식	321,925	361,936
2) 조합출자금	69,856,715	79,052,220
합 계	70,178,640	79,414,156

(2) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
회사명	지분율 (%)	당기말			전기말		
		취득원가	순자산가액	장부가액	취득원가	순자산가액	장부가액
투자주식(관계기업)							
(주)밸류투어	30%	450,000	297,527	1	450,000	286,520	1
에코테이먼트코리아(주)(구, 질라인코리아)	32%	900,000	321,924	321,924	900,000	342,470	361,936
소 계		1,350,000	619,451	321,925	1,350,000	628,990	361,937
조합출자금(관계기업)							
제2호과학기술사모투자전문회사	29%	-	1,203,082	1,203,082	-	1,290,227	1,290,227
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합(주1)	15%	1,238,930	101,834	101,834	1,238,930	129,922	129,922
SBI-성장사다리 코빅스 활성화펀드	20%	-	1,822,152	1,822,152	-	2,030,755	2,030,755
2014 KF-SBI IT전문투자조합	28%	-	586,271	586,271	-	1,243,108	1,243,108
SBI 글로벌 디지털콘텐츠 ICT투자조합(주1)	10%	-	-	-	-	252,316	252,316
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	20%	-	1,440,212	1,440,212	-	1,947,946	1,947,946
2015KF-IBK/SBI세컨더리IT전문투자조합(주1)	9%	358,457	1,166,620	1,166,620	718,457	1,572,976	1,572,976
IBK-SBI바이오펀드제1호(주1)	13%	2,322,400	302,445	302,445	2,398,400	1,553,991	1,553,991
글로벌게이트웨이펀드 I (주1)	17%	3,990,000	1,248,988	1,254,654	3,990,000	2,331,705	2,331,705
에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합(주1)	7%	-	105,193	105,193	-	226,685	226,685
SBI 헬스케어펀드 제1호(주1)	6%	500,000	1	1	500,000	202,097	202,097
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스페디션 투자조합	20%	-	1,368,742	1,369,404	-	1,493,320	1,493,320
에스비아이 성장전력 M&A 펀드(주1)	11%	2,407,583	3,922,548	3,922,548	4,414,325	4,567,083	4,567,083
에스비아이 크로스보더 어드밴티지 펀드(주1)	15%	-	2,738,435	2,738,435	5,028,046	5,466,637	5,466,637
에스비아이-성장사다리 코빅스 활성화펀드 제2호(주1)	8%	-	1,965,022	1,965,022	870,449	3,121,506	3,121,506
SBI-KIS 2018 투자조합(주1)	9%	25,083	264,068	264,068	143,226	423,890	423,890
SBI 커머스 이노베이션 투자조합(주1)	1%	212,000	16,906	16,906	212,000	18,500	18,500
SBI-KIS 밸류업 투자조합(주1)	10%	7,198	188,506	188,506	133,618	368,531	368,531
에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합(주1)	8%	69,524	105,592	105,592	69,524	126,660	126,660
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합(주1)	9%	1,642,000	1,395,886	1,395,886	1,642,000	1,422,437	1,422,437
2019 SBI 일자리창출 펀드(주1)	14%	6,448,248	4,563,813	4,567,736	7,397,406	6,279,173	6,279,173
에스비아이신성장지원사모투자합자회사(주1)	14%	5,741,833	7,433,904	7,433,904	13,160,605	15,000,034	15,000,034
에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합(주1)	1%	150,000	140,194	140,194	150,000	143,117	143,117
에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사(주1)	1%	-	24,043	24,043	346,995	610,446	610,446
2020 SBI 스케일업 펀드(주1)	13%	7,391,560	10,232,761	10,233,965	9,060,760	11,938,313	11,938,313
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합(주1)	10%	2,060,000	1,975,232	1,975,232	2,060,000	2,012,824	2,012,824
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	20%	10,000,000	9,449,500	9,449,500	10,000,000	9,689,867	9,689,867
2022 삼성 SBI ESG 펀드(주1)	11%	1,500,000	1,383,403	1,383,403	500,000	480,762	480,762
2022 에스비아이 혁신성장 펀드(주1)	17%	11,500,000	11,139,801	11,139,801	2,300,000	2,269,921	2,269,921
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합(주1)	10%	1,470,000	1,438,602	1,438,602	840,000	837,471	837,471
2022 대신-SBI 코빅스 스케일업 펀드(주1)	10%	1,500,000	1,421,551	1,421,551	-	-	-
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합(주1)	7%	700,000	699,953	699,953	-	-	-
소 계		61,234,816	69,845,260	69,856,715	67,174,741	79,052,220	79,052,220
합 계		62,584,816	70,464,711	70,178,640	68,524,741	79,681,210	79,414,157

(주1) 지분율이 20%미만이지만, 당사가 업무집행조합원이기 때문에 유의적인 영향력을 행사하고 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(3) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
회사명	기초	취득	처분/대체	지분법손익	기말
투자주식					
(주)밸류투어	1	-	-	-	1
에코테이먼트코리아(주)(구, 짚라인코리아)	361,936	-	-	(40,012)	321,924
소 계	361,937	-	-	(40,012)	321,925
조합출자금					
제2호과학기술사모투자전문회사	1,290,226	-	-	(87,144)	1,203,082
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	129,922	-	-	(28,088)	101,834
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드	2,030,754	-	-	(208,602)	1,822,152
2014 KF-SBI IT전문투자조합	1,243,108	-	(732,700)	75,863	586,271
SBI 글로벌 디지털콘텐츠 ICT투자조합	252,316	-	(252,316)	-	-
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	1,947,946	-	-	(507,734)	1,440,212
2015KF-IBKC/SBI세컨더리IT전문투자조합	1,572,976	-	(360,000)	(46,356)	1,166,620
IBKC-SBI바이오펀드제1호	1,553,991	-	(76,000)	(1,175,546)	302,445
글로벌게이트웨이펀드 I	2,331,705	-	-	(1,077,051)	1,254,654
에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합	226,685	-	(88,075)	(33,417)	105,193
SBI 헬스케어펀드 제1호	202,097	-	-	(202,096)	1
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스폐디션 투자조합	1,493,319	-	-	(123,915)	1,369,404
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	4,567,083	-	(2,006,742)	1,362,207	3,922,548
에스비아이 크로스보더 어드밴티지 펀드	5,466,637	-	(5,090,321)	2,362,119	2,738,435
에스비아이-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	3,121,506	-	(1,302,465)	145,981	1,965,022
SBI-KIS 2018 투자조합	423,890	-	(118,143)	(41,679)	264,068
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	18,500	-	-	(1,594)	16,906
SBI-KIS 밸류업 투자조합	368,531	-	(126,420)	(53,605)	188,506
에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합	126,660	-	-	(21,068)	105,592
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	1,422,437	-	-	(26,551)	1,395,886
2019 SBI 일자리창출 펀드	6,279,173	-	(949,158)	(762,279)	4,567,736
에스비아이신성장지원사모투자합자회사	15,000,034	-	(7,418,773)	(147,357)	7,433,904
에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합	143,116	-	-	(2,922)	140,194
에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사	610,446	-	(533,178)	(53,225)	24,043
2020 SBI 스케일업 펀드	11,938,313	-	(1,669,200)	(35,148)	10,233,965
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	2,012,824	-	-	(37,592)	1,975,232
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	9,689,868	-	-	(240,368)	9,449,500
2022 삼성 SBI ESG 펀드	480,762	1,000,000	-	(97,360)	1,383,403
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	2,269,921	9,200,000	-	(330,121)	11,139,801
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	837,471	630,000	-	(28,870)	1,438,602
2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	-	1,500,000	-	(78,449)	1,421,551
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	-	700,000	-	(47)	699,953
소 계	79,052,220	13,030,000	(20,723,491)	(1,502,014)	69,856,715
합 계	79,414,157	13,030,000	(20,723,491)	(1,542,026)	70,178,640

(전기)

(단위: 천원)					
회사명	기초	취득	처분/대체	지분법손익	기말
투자주식					
(주)밸류투어	1	-	-	-	1
에코테이먼트코리아(주)(구, 짚라인코리아)	291,455	-	-	70,481	361,936
소 계	291,456	-	-	70,481	361,937
조합출자금					
제2호과학기술사모투자전문회사	2,419,558	-	(1,601,144)	471,812	1,290,226
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	1,197,631	-	-	(1,067,709)	129,922
SBI 성장사다리 코넥스 활성화펀드	2,534,407	-	(540,000)	36,347	2,030,754
2014 KIF-SBI IT전문투자조합	3,254,670	-	(1,173,000)	(838,562)	1,243,108
SBI 글로벌 디지털콘텐츠 ICT 투자조합	287,618	-	(205,534)	170,232	252,316
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	3,844,499	-	(1,800,000)	(96,553)	1,947,946
2015 KIF IBKC SBI 세컨더리 IT 전문 투자조합	2,032,838	-	(246,000)	(213,862)	1,572,976
IBKC-SBI 바이오펀드 제1호	1,880,800	-	-	(326,809)	1,553,991
글로벌 게이트웨이 펀드 I	3,462,610	-	(325,000)	(805,905)	2,331,705
에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합	329,166	-	(133,739)	31,258	226,685
SBI 헬스케어펀드 제1호	453,470	-	-	(251,373)	202,097
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	1,772,595	-	(320,853)	41,577	1,493,319
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	5,106,825	-	(129,231)	(410,511)	4,567,083
SBI 크로스보더 어드벤처 펀드	8,208,284	-	(1,276,800)	(1,464,847)	5,466,637
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	3,941,908	-	(167,289)	(653,113)	3,121,506
SBI-KIS 2018 투자조합	967,722	-	(315,360)	(228,472)	423,890
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	20,807	-	-	(2,307)	18,500
SBI-KIS 밸류업 투자조합	977,366	-	(379,485)	(229,350)	368,531
에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합	382,055	-	(152,988)	(102,407)	126,660
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	1,448,229	-	-	(25,792)	1,422,437
2019 SBI 일자리창출 펀드	6,761,913	-	(135,594)	(347,146)	6,279,173
에스비아이신성장지원사모투자합자회사	14,827,629	2,737,500	-	(2,565,095)	15,000,034
에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합	146,035	-	-	(2,919)	143,116
에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사	820,087	-	(1,750)	(207,891)	610,446
2020 SBI 스케일업 펀드	19,263,855	-	(1,352,480)	(5,973,062)	11,938,313
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	2,047,416	-	-	(34,592)	2,012,824
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	4,414,854	5,500,000	-	(224,986)	9,689,868
에스비아이광명제일호사모투자합자회사	108,819	-	(108,819)	-	-
2022 삼성 SBI ESG 펀드	-	500,000	-	(19,237)	480,763
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	-	2,300,000	-	(30,078)	2,269,922
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	-	840,000	-	(2,528)	837,472
소 계	92,913,666	11,877,500	(10,365,066)	(15,373,880)	79,052,220
합 계	93,205,122	11,877,500	(10,365,066)	(15,303,399)	79,414,157

(4) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
밸류투어	1,164,088	172,332	991,756	1,009,412	23,739
에코테인먼트코리아(구 질라인코리아)	5,684,297	4,662,317	1,021,979	6,550,540	(366,721)
제2호과학기술사모투자전문회사	4,432,440	221,654	4,210,785	1,828	(305,009)
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	5,661,258	5,000,000	661,258	9,014	(182,394)
SBI 성장사다리 코넥스 활성화펀드	9,110,760	-	9,110,760	84,011	(1,043,014)
2014 KIF-SBI IT전문투자조합	2,070,067	875	2,069,192	1,428,769	267,753
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	7,201,058	-	7,201,058	48,318	(2,538,670)
2015 KIF IBK SBI 세컨더리 IT 전문 투자조합	13,610,572	-	13,610,572	15,720	(540,815)
IBK-SBI 바이오펀드 제1호	2,268,338	-	2,268,338	190,670	(8,816,592)
글로벌 게이트웨이 펀드 I	7,836,987	309,063	7,527,924	23,118	(6,462,307)
에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합	2,152,658	600,000	1,552,658	458,372	(493,249)
SBI 헬스케어펀드 제1호	1,116	1,100	16	7	(3,193,118)
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스퍼디션 투자조합	7,023,942	195,119	6,828,823	115,058	(617,931)
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	35,518,129	607,448	34,910,681	13,679,246	12,123,644
SBI 크로스보더 어드벤처 펀드	24,695,604	6,211,167	18,484,437	22,924,634	15,944,303
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	24,939,456	272,298	24,667,158	2,510,385	1,832,516
SBI-KIS 2018 투자조합	2,936,830	2,741	2,934,089	220,737	(463,101)
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	1,692,277	1,650	1,690,627	5,757	(159,384)
SBI-KIS 밸류업 투자조합	1,926,268	2,741	1,923,527	140,520	(546,991)
에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합	1,375,161	2,470	1,372,691	72,231	(273,890)
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	15,153,162	276,181	14,876,982	83	(282,973)
2019 SBI 일자리창출 펀드	33,149,921	1,012,659	32,137,263	117,600	(5,363,176)
에스비아이신성장지원사모투자합자회사	55,151,782	240,009	54,911,773	7,679,953	(1,088,478)
에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합	11,008,539	166,853	10,841,686	29	(225,998)
에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사	4,569,352	1,100	4,568,252	(3,188,938)	(10,112,654)
2020 SBI 스케일업 펀드	77,953,375	1,437,748	76,515,627	8,259,032	(262,792)
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	19,558,213	93,550	19,464,663	8,253	(370,446)
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	47,538,298	290,800	47,247,498	140,913	(1,201,837)
2022 삼성 SBI ESG 펀드	12,960,060	232,750	12,727,310	42,034	(895,701)
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	67,546,369	513,825	67,032,544	52,549	(1,986,457)
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	14,811,366	82,825	14,728,541	35,369	(295,567)
2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	16,244,363	2,028,850	14,215,513	15,485	(784,487)
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	10,399,854	550	10,399,304	57	(696)

(전기말)

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	자본	매출	당기순이익
(주)밸류투어	1,265,588	310,521	955,067	157,353	(124,164)
쥘라인코리아(주)	3,065,588	1,916,585	1,149,003	6,548,589	353,575
제2호과학기술사모투자전문회사	4,755,643	239,848	4,515,795	2,048,324	1,618,643
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	5,843,651	5,000,000	843,651	2,931	(6,933,172)
SBI 성장사다리 코넥스 활성화펀드	10,153,775	-	10,153,775	2,878,714	181,737
2014 KIF-SBI IT전문투자조합	4,387,438	-	4,387,438	1,261,677	(2,959,631)
SBI 글로벌 디지털콘텐츠 ICT 투자조합	2,455,232	-	2,455,232	2,398,948	1,656,401
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	10,103,768	364,040	9,739,728	2,740,250	(482,765)
2015 KIF IBK SBI 세컨더리 IT 전문 투자조합	18,351,388	-	18,351,388	170,399	(2,495,058)
IBK-SBI 바이오파드 제1호	11,657,680	2,750	11,654,930	1,865,277	(2,451,067)
글로벌 게이트웨이 펀드 I	14,427,199	436,968	13,990,231	48,590	(4,835,432)
에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합	3,948,107	602,200	3,345,907	1,353,820	461,374
SBI 헬스케어펀드 제1호	3,194,234	1,100	3,193,134	67	(3,971,699)
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	7,670,791	224,037	7,446,754	664,186	207,334
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	41,552,502	905,465	40,647,037	4,202,591	(3,653,549)
SBI 크로스보더 어드벤처 펀드	43,944,286	7,044,485	36,899,801	7,685,638	(9,887,715)
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	39,705,009	520,368	39,184,641	1,417,341	(8,198,604)
SBI-KIS 2018 투자조합	4,836,766	126,876	4,709,890	489,360	(2,538,575)
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	1,901,995	51,984	1,850,011	5,114	(230,726)
SBI-KIS 밸류업 투자조합	3,871,386	110,868	3,760,518	487,997	(2,340,301)
에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합	1,695,945	49,364	1,646,581	198,365	(1,331,286)
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	15,287,232	127,278	15,159,954	11,817	(274,885)
2019 SBI 일자리창출 펀드	44,660,091	481,652	44,178,439	4,989,298	(3,942,514)
에스비아이신성장지원사모투자합자회사	111,071,764	271,514	110,800,250	48,316	(18,947,499)
에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합	11,124,236	56,552	11,067,684	321	(225,707)
에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사	115,990,281	5,500	115,984,781	(38,719,135)	(39,499,264)
2020 SBI 스케일업 펀드	89,686,630	428,211	89,258,419	9,371,030	(52,029,434)
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	19,928,659	93,550	19,835,109	35,619	(340,880)
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	48,740,135	290,800	48,449,335	42,795	(1,124,935)
2022 삼성 SBI ESG 펀드	4,582,035	159,024	4,423,011	4,447	(176,989)
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	13,842,175	183,174	13,659,001	2,370	(180,999)
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	8,603,698	29,590	8,574,108	4,382	(25,892)

10. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	집기비품	
	당기말	전기말
취득원가	997,308	1,001,294
감가상각누계액	(957,732)	(950,044)
장부금액	39,576	51,250

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
집기비품	51,250	5,522	(12)	(17,185)	39,576

(전기)

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
집기비품	58,042	12,122	-	(18,914)	51,250

11. 사용권자산

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)			
구 분	건 물	차량운반구	합 계
취득금액	2,727,290	359,664	3,086,954
감가상각누계액	(2,179,624)	(176,311)	(2,355,935)
장부금액	547,666	183,353	731,019

(전기말)

(단위: 천원)			
구 분	건 물	차량운반구	합 계
취득금액	2,769,913	424,080	3,193,993
감가상각누계액	(1,685,811)	(148,121)	(1,833,932)
장부금액	1,084,102	275,959	1,360,061

(2) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비_건물	580,588	580,015
사용권자산 감가상각비_차량	85,554	82,526
소 계	666,142	662,541
리스부채 이자비용_건물	30,209	49,788
리스부채 이자비용_차량	8,904	7,913
소 계	39,113	57,701
소액자산리스 관련 비용	26,487	25,487

(3) 당사가 보고기간말 현재 체결하고 있는 소액리스의 리스약정 금액은 당기말 26백만원(전기말 23백만원)이며 리스로 인한 총 현금유출 금액은 당기 755백만원(전기 734백만원)입니다.

12. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
회원권	2,479,574	2,479,574

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	환입(손상)	기말
회원권	2,479,574	-	-	-	2,479,574

(전기)

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	환입(손상)	기말
회원권	2,454,011	25,563	-	-	2,479,574

13. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
기타투자자산	-	264	-	289

14. 차입금

보고기간말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
차입처	이자율(%)	당기말	전기말
산업은행(주1)	-	-	7,000,000

(주1) 차입금과 관련하여 특수관계자로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.(주석33참조)

15. 기타금융부채

보고기간말 현재 기타금융부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	77,966	-	33,262	-
미지급비용	-	-	1,139	-
합계	77,966	-	34,401	-

16. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금(주1)	4,451,829	-	2,121,973	-
예수금	123,803	-	142,793	-
미지급비용(주1)	142,224	-	212,090	-
합계	4,717,856	-	2,476,856	-

(주1) 종업원 급여관련 기타부채입니다.

17. 리스부채

(1) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	710,680	684,871
1년 초과 5년 이내	121,681	116,761
합 계	832,361	801,632

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	716,913	654,070
1년 초과 5년 이내	821,609	801,837
합 계	1,538,522	1,455,907

(2) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동부채	684,871	654,070
비유동부채	116,761	801,837
합 계	801,632	1,455,907

18. 퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 동 제도하에서 종업원들은 퇴직시점에 제공한 근무용역기간에 최종 3개월 평균급여를 적용하여 일시불급여를 수령받고 있습니다. 확정급여형 퇴직급여제도로 인해 당사는 투자위험, 이자율위험 및 임금위험 등에 노출되어 있습니다.

가장 최근의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 국민은행에 의하여 2024년 1월 2일에 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	당기말	전기말
할인율	4.34	5.19
기대임금상승률	4.40	5.86

(2) 보고기간말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	2,078,803	2,799,497
사외적립자산의 공정가치	(1,400,326)	(1,516,901)
확정급여채무에서 발생한 순부채	678,477	1,282,596

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)			
구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
당기초	2,799,497	(1,516,901)	1,282,596
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	336,124	-	336,124
이자비용(이자수익)	78,749	(71,417)	7,332
소계	414,873	(71,417)	343,456
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	22,554	22,554
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(101,454)	-	(101,454)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(158,519)	-	(158,519)
소계	(259,973)	22,554	(237,419)
기여금			
기업이 납부한 기여금	-	-	-
제도에서 지급한 금액			
지급액	(875,594)	165,438	(710,156)
당기말	2,078,803	(1,400,326)	678,477

(전기)

(단위: 천원)			
구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기초	3,123,544	(781,231)	2,342,313
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	468,979	-	468,979
이자비용(이자수익)	76,840	(28,920)	47,920
소계	545,819	(28,920)	516,899
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	18,479	18,479
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(873,904)	-	(873,904)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	66,653	-	66,653
소계	(807,251)	18,479	(788,772)
기여금			
기업이 납부한 기여금	-	(787,844)	(787,844)
제도에서 지급한 금액			
지급액	(62,615)	62,615	-
당기말	2,799,497	(1,516,901)	1,282,596

당기손익으로 인식된 금액은 전액 포괄손익계산서의 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(4) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금	1,400,326	1,516,901

당기 중 사외적립자산의 실제수익은 48,863천원입니다.(전기 : 10,441천원)

19. 우발부채 및 약정사항

(1) 보고기간말 현재 당사와 금융기관과의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	금융기관	한도액	실행금액
기업일반자금대출	신한은행	2,000,000	-
기업일반자금대출	산업은행	2,000,000	-

(2) 보고기간말 현재 당사의 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

20. 자본금

(1) 보고기간말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	수권주식수	발행주식수	액면가액	당기말	전기말
보통주(주1)	400,000,000주	162,066,575주	500원	83,533,288	83,533,288

(주1) 당사는 2001년 8월 3일 이사회결의에 의거 2001년 8월 8일에 보통주식 5백만주를 이
 익소각하였습니다. 이로 인하여 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금은 발행주식의 액
 면총액과 일치하지 않습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유통주식수의 변동내역은 없습니다.

21. 기타불입자본

(1) 보고기간말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	81,712,753	81,712,753
자기주식	(1,098,722)	(1,098,722)
자기주식처분손실	(3,538,015)	(3,538,015)
기타자본잉여금	3,533,834	3,533,834
합 계	80,609,850	80,609,850

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내역은 없으며, 보고기간말 현재 자기주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)				
구분	당기말		전기말	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
자기주식	924,172	(1,098,722)	924,172	(1,098,722)

22. 결손금과 배당금

(1) 보고기간말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	5,155,802	5,155,802
미처리결손금	(43,171,536)	(51,675,193)
합 계	(38,015,734)	(46,519,391)

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익 배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초 금액	(46,519,391)	(32,124,492)
당기손익	8,318,470	(15,010,142)
확정급여제도의 재측정요소의 변동	185,187	615,243
기말 금액	(38,015,734)	(46,519,391)

(3) 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내용은 다음과 같습니다.

제38(당)기	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지	제37(전기)	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 3월 28일	처분확정일	2023년 3월 29일

(단위: 원)				
과 목	제 38(당) 기		제 37(당) 기	
I. 미처리결손금		(43,171,536,189)		(51,675,193,665)
1. 전기이월미처리결손금	(51,675,193,665)		(37,280,293,905)	
2. 당기순이익(손실)	8,318,470,367		(15,010,141,892)	
3. 확정급여제도의 재측정요소	185,187,109		615,242,132	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(43,171,536,189)		(51,675,193,665)

23. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
금융수익-기타		
상각후원가측정금융자산	494,264	269,085
현금및현금성자산 관련이자	482,464	197,765
합 계	976,728	466,850

(2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
차입금 이자	116,196	248,521
리스부채 이자	39,114	57,701
합 계	155,310	306,222

24. 배당금수익

당기 및 전기 중 발생한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 배당금	-	15,000
기타자산	12,000	15,000
합 계	12,000	30,000

25. 수수료수익

당기 및 전기 중 발생한 수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
조합관리보수	10,333,379	10,441,003
조합성과보수	6,206,720	-
합 계	16,540,099	10,441,003

(주1) 조합관리보수 및 조합성과보수는 조합의 규약에 따라 출자약정액의 일정비율에 해당하는 금액또는 투자잔액의 일정비율에 해당하는 금액으로 산정됩니다. 세부적인 산정내역은 각 조합의 규약에 명시되어 있으며, 해당 내역으로 산정하였습니다.

26. 기타영업수익 및 비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타자산처분이익	7,665,696	-

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타자산처분손실	5	1
기타자산손상차손	-	2
세금과공과	16	-
합 계	21	3

27. 일반관리비

당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	9,102,282	10,273,285
퇴직급여	343,456	516,899
복리후생비	946,955	772,541
임차료	367,319	358,072
업무추진비	337,977	376,056
감가상각비	683,327	681,455
세금과공과	91,463	93,108
홍보활동비	22,700	37,017
지급수수료	590,842	565,917
여비교통비	131,902	157,319
통신비	44,067	46,398
보험료	49,503	46,640
소모품비	22,036	26,152
교육훈련비	12,140	14,627
도서인쇄비	7,873	11,219
합계	12,753,842	13,976,705

28. 기타영업외이익 및 비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
잡이익	21	11,365
유형자산처분이익	185	-
리스자산 처분이익	1,221	-
합계	1,427	11,365

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
잡손실	11	38

29. 법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 성 내 역	당기	전기
법인세부담액	222,129	(666)
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	52,232	173,530
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(52,232)	(173,530)
법인세비용	222,129	(666)

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	8,540,599	(15,010,808)
적용세율(당기: 20.64% 전기: -%)에 따른 법인세비용	1,762,985	-
조정사항 :		
비과세수익	(12,808)	-
비공제비용	580,100	-
전기 이전의 일시적차이의 당기 인식으로 인한 효과	(2,108,148)	(666)
법인세비용	222,129	(666)

(3) 보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	기타포괄손익에 인식된금액	기 말
(차감할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
대손충당금	9,056,811	(8,886,538)	-	170,273
당기손익인식금융자산평가손실	22,265	(22,265)	-	-
투자주식손상차손	3,239,081	(1,687,366)	-	1,551,715
매도가능금융자산손상차손	121,991	-	-	121,991
퇴직급여채무	615,889	(158,552)	-	457,337
기타	3,929,733	276,286	-	4,206,019
이월결손금	10,569,298	(1,135,730)	-	9,433,568
이연법인세자산 제외금액	(19,497,117)	10,872,952	-	(8,624,165)
소계	8,057,951			7,316,738
(가산할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
단기금융상품평가이익	(12,293)	-	-	(12,293)
퇴직연금운용자산	(333,718)	25,646	-	(308,072)
지분법평가손익	(3,568,109)	339,245	-	(3,228,864)
확정급여채무의 재측정요소	(233,895)	-	(52,232)	(286,127)
기타	(692,876)	376,322	-	(316,554)
소계	(4,840,891)			(4,151,910)
합계	3,217,060			3,164,828

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	기타포괄손익에 인식된금액	기 말
(차감할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
대손충당금	8,830,706	226,105	-	9,056,811
당기손익인식금융자산평가손실	22,265	-	-	22,265
투자주식손상차손	3,813,758	(574,677)	-	3,239,081
매도가능금융자산손상차손	121,991	-	-	121,991
퇴직급여채무	687,180	(71,291)	-	615,889
기타	3,568,299	361,434	-	3,929,733
이월결손금	10,358,090	211,208	-	10,569,298
이연법인세자산 제외금액	(16,008,406)	(3,488,711)	-	(19,497,117)
소계	11,393,883			8,057,951
(가산할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
단기금융상품평가이익	(12,293)	-	-	(12,293)
퇴직연금운용자산	(171,871)	(161,847)	-	(333,718)
지분법평가손익	(6,953,820)	3,385,711	-	(3,568,109)
확정급여채무의 재측정요소	(60,365)	-	(173,530)	(233,895)
기타	(804,944)	112,068	-	(692,876)
소계	(8,003,293)			(4,840,891)
합계	3,390,590			3,217,060

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
항 목	당기	전기
확정급여제도의 재측정요소	(52,232)	(173,530)

(5) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 세무상결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	-	40,580,996
세무상결손금	39,379,749	48,042,263
합계	39,379,749	88,623,259

30. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	8,318,470,367	(15,010,141,892)
가중평균유통보통주식수	161,142,403	161,142,403
기본주당이익	52	(93)

(2) 당기 및 전기 중 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

31. 위험관리

(1) 자본위험관리

당사는 부채와 자본 잔액의 최적화를 통하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속 기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다.

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 별도재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다.

당사는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아닙니다.

당사의 리스크관리위원회에서는 분기별로 당사의 자본구조를 검토하고 있습니다. 이러한 검토의 일환으로써, 위원회는 자본조달비용과 각 자본항목과 관련된 위험을 검토하고 있습니다. 당사는 목표 부채비율을 30% 이하로 설정하였습니다. 당기말 현재의 부채비율인 4.09%는 목표범위 수준내에 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
부채	6,353,032	12,249,759
자본	126,127,403	117,623,746
부채비율(%)	5.04%	10.41%

(2) 보고기간말 현재 금융상품의 범주별 장부금액 및 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

1) 금융상품 범주별 장부가액

(당기말)

(단위: 천원)		
구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산
정기예금	10,000,000	-
미수금	10,544,338	-
미수수익	6,250,801	-
예치보증금	284,226	-
투자실적자산(투자주식)	-	1,692,101
기타지분증권	-	5,093,500
운용투자주식	-	2,687,366
해외유가증권	-	61,241
임차보증금	565,728	-
합 계	27,645,093	9,534,208

(단위: 천원)	
구 분	상각후원가측정 금융부채
기타금융부채	77,966
리스부채	801,632
합 계	879,598

(전기 말)

(단위: 천원)		
구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산
정기예금	-	-
단기대여금	1	-
미수금	10,499,408	-
미수수익	5,917,134	-
예치보증금	296,637	-
임직원불법행위미수금	3	-
투자실적자산(투자주식)	-	1,537,695
기타지분증권	-	4,839,500
운용투자주식	-	2,006,754
해외유가증권	-	1,700,291
프로젝트투자	3	-
약정투자	3	-
창업자대여금	3	-
장기미수금	4	-
임차보증금	565,728	-
합 계	17,278,924	10,084,240

(단위: 천원)	
구 분	상각후원가측정 금융부채
차입금	7,000,000
기타금융부채	34,401
리스부채	1,455,907
합 계	8,490,308

2) 금융상품 범주별 순손익

(당기)

(단위: 천원)		
구분	수익(비용)	이자수익(비용)
<금융자산>		
당기손익-공정가치측정금융자산	(2,076,812)	-
상각후원가측정금융자산	-	494,264
합계	(2,076,812)	494,264
<금융부채>		
상각후원가측정금융부채	-	155,310

(전기)

(단위: 천원)		
구분	수익(비용)	이자수익(비용)
<금융자산>		
당기손익-공정가치측정금융자산	4,558,672	-
상각후원가측정금융자산	(954,264)	269,085
합계	3,604,408	269,085
<금융부채>		
상각후원가측정금융부채	-	248,521

(3) 금융위험관리

1) 금융위험관리목적

당사는 금융상품과 관련하여 시장위험(환위험, 이자율위험 등), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 당사의 재무부문에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다.

당사의 재무부문은 이사회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 당사의 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출 정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 또한, 당사의 리스크관리위원회에서는 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다.

2) 시장위험

가. 이자율위험

당사는 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 당사는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 당사는 이자율 변동 위험을 최소화하기 위해 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 및 위험 회피 등 다양한 방법을 검토하여 당사 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

당사는 이자율에 대한 노출에 대해 다각적인 분석을 실시하고 있으며 1% 이자율변동할 경우 손익은 당기에는 0원, 전기에는 70,000천원 변동합니다.

나. 기타 가격위험요소

당사는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품은 매매 목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있습니다.

(단위: 천원)					
구 분	당기		전기		비고
	10%상승시	10%하락시	10%상승시	10%하락시	
당기손익-공정가치측정금융자산	471,026	(471,026)	653,979	(653,979)	당기손익

3) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있으며 금융자산의 신용위험관리를 위하여 매월 정상 결제 유무를 파악하여 업체의 지급여력의 문제발생 가능성을 파악하고 있습니다. 이러한 관리활동을 통하여 신용위험의 노출을 최소화하고 있습니다. 또한 신용도가 높은 국내 금융기관에 대한 예금 예치 등으로 금융기관으로부터의 신용위험은 극히 제한적입니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 표시하고 있습니다.

보고기간말 현재 신용위험에 대한 최대위험노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
상각후원가측정 금융자산	27,645,093	17,278,924

보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산의 손상된 채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권잔액	손상된금액 (총당금설정액)	장부금액	①채권잔액	②손상된금액 (총당금설정액)	장부금액
3년 이상	2,257,930	(954,264)	1,303,666	43,250,310	(41,946,627)	1,303,683

한편, 연체되었으나 손상되지 아니한 상각후원가측정금융자산은 없습니다.

4) 유동성위험

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기의 자금관리계획을 수립하여 실제 현금유출액을 분석 및 검토하고 있습니다. 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기 구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	1년 이내	1년~3년	3년 이상	1년 이내	1년~3년	3년 이상
차입금	-	-	-	7,000,000	-	-
기타금융부채	77,966	-	-	34,401	-	-
리스부채	684,871	93,318	23,443	654,070	746,317	55,520
합 계	762,837	93,318	23,443	7,688,471	746,317	55,520

(4) 금융상품의 공정가치

1) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	4,710,262	-	-	4,710,262
비상장주식	-	-	4,423,946	4,423,946
전환사채	-	-	400,000	400,000
합 계	4,710,262	-	4,823,946	9,534,208

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	6,539,790	-	-	6,539,790
비상장주식	-	-	3,544,449	3,544,449
합 계	6,539,790	-	3,544,449	10,084,239

2) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)							
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
비상장주식	3,544,449	(1,837,039)	-	1,117,984	(101,738)	1,700,290	4,423,946
전환사채	-	-	-	400,000	-	-	400,000
합계	3,544,449	(1,837,039)	-	1,517,984	(101,738)	1,700,290	4,823,946

(전기)

(단위: 천원)							
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
비상장주식	6,231,687	(86,674)	-	149,993	(2,750,557)	-	3,544,449

3) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
(금융자산)				
상각후원가측정 금융자산	27,645,093	27,645,093	17,278,924	17,278,924
(금융부채)				
차입금	-	-	7,000,000	7,000,000
기타금융부채	77,966	77,966	34,401	34,401
리스부채	801,632	801,632	1,455,907	1,455,907

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

4) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다(상장주식).
- (상장주식을 제외한) 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 유사한 금융상품에 대하여 관측가능한 현행시장거래에서의 가격과 딜러 호가를 사용하여 할인된 현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

특히 다음의 금융자산 및 금융부채의 공정가치 결정에 사용된 중요한 가정은 아래에서 설명하고 있습니다.

가. 비상장주식

재무제표에는 공정가치로 측정되는 비상장주식이 포함되어 있습니다. 비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법에 의한 이익접근법과 상대가치법에 의한 유사기업이용법을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어 있습니다.

5) 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다. 또한 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치 측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치측정에 사용된 가치평가기법의 변경은 없습니다.

6) 당사는 합리적으로 가능한 대체적인 가정을 반영하기 위한 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 공정가치측정치에 유의적인 변동을 가져오지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

32. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

(2) 당기와 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
미수금의 유동성 대체	6,351,681	-
조합분배금의 미수금대체	-	266,860

33. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
최상위지배기업	SBI Holdings, Inc.
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)
관계기업	(주)밸류투어, 에코데인먼트코리아(주)(구, 쥘라인코리아(주)), 벤처조합 및 사모투자합자회사 등(주1)
기타 특수관계자 (주2)	SBI핀테크솔루션즈(주), (주)에프에이솔루션, (주)에스비아이저축은행, (주)에스비아이캐피탈, 에스비아이아이에이에프(주), 에스비아이엘케이(주), 에스비아이비에프(주), 에스비아이씨에프(주), 에스비아이아이에프(주), 에스비아이코스머니(주), SBI핀테크솔루션즈코리아(주)

(주1) 벤처조합 및 사모투자합자회사 등의 구성내역은 아래와 같습니다.

제2호과학기술사모투자전문회사, 미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합, SBI-성장사다리 코빅스활성화 펀드, 2014 KIF-SBI IT전문투자조합, SBI 글로벌 디지털콘텐츠 I CT투자조합, SBI ASEAN Springboard 투자조합, 2015KIF-IBKC/SBI세컨더리IT전문투자조합, IBKC-SBI바이오펀드제1호, 글로벌게이트웨이펀드 I, 에스비아이-케이아이에스 2016-1호 투자조합, SBI 헬스케어펀드 제1호, SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스페디션 투자조합, 에스비아이 성장전략 M&A 펀드, 에스비아이 크로스보더 어드벤처 펀드, 에스비아이광명제일호사모투자합자회사(당기중 청산완료), 에스비아이-성장사다리 코빅스 활성화펀드 제2호, SBI-KIS 2018 투자조합, SBI 커머스 이노베이션 투자조합, SBI-KIS 밸류업 투자조합, 에스비아이 2018 이노베이션 벤처투자조합, SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합, 2019 SBI 일자리창출 펀드, 에스비아이신성장지원사모투자합자회사, 에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합, 에스비아이-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사, 2020 SBI 스케일업 펀드, 에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합, 에스비아이 소부장스타 펀드 1호, 2022 삼성 SBI ESG 펀드, 2022 SBI 혁신성장 펀드, 에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합, 2022 대신-SBI 코빅스 스케일업 펀드, 에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합

(주2) 최상위지배기업의 계열회사입니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)		
구분	회사의 명칭	수수료수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등	16,540,099

(전기)

(단위: 천원)		
구분	회사의 명칭	수수료수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등	10,441,003

(3) 보고기간말 현재 특수관계자와의 주요 채권과 채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)			
구분	회사의 명칭	미수금	미수수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등(주1)	10,544,338	6,121,004

(주1) 당기말 현재 설정된 신용손실충당금은 954,264천원입니다.

(전기말)

(단위: 천원)			
구분	회사의 명칭	미수금	미수수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등(주1)	11,453,671	5,917,134

(주1) 전기말 현재 설정된 신용손실충당금은 954,264천원입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 대여거래내역은 없습니다.

(5) 보고기간말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제공한 기업	보증내용	금액	지급보증처
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	신한은행
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	산업은행

(6) 당기 및 전기 중 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,317,855	1,721,743
퇴직급여	27,077	68,582
합 계	1,344,932	1,790,325

당사의 주요 경영진은 당사 경영의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제38기	제37기	제36기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-	-	-
(별도)당기순이익(백만원)		8,318	-15,010	22,239
(연결)주당순이익(원)		52	-93	138
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제38기	제37기	제36기
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

나. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	-	-	-

다. 배당에 관한 회사의 정책

회사는 작성 기준일 현재 약 380억원의 누적 결손금이 있어 상법상 배당가능 이익이 없습니다. 따라서 자사주 매입이나 소각 등의 정책 역시 없습니다.

향후 배당가능 이익이 실현될 시점에 재무상황 및 경영환경 등을 고려하여 배당에 관한 정책(배당 수준의 방향성 및 배당 목표 결정 시 사용할 재무지표의 산출방법 등)을 검토하여 기재하겠습니다.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : -)

(단위 : 원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자 등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
	공모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

- 공시대상 기간 중 해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등의 유의사항

1. 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(나) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다.
해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(라) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(마) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(바) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1116호 ‘리스’ 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1001호 ‘재무제표 표시’ 개정 - ‘가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

재무제표 주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천입니다.

(1) 금융상품의 공정가치

주석 31에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 31은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

당사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정 수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어집니다.

(3) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여형 퇴직급여채무는 3,181백만원(전기말: 3,181백만원)이며, 세부사항은 재무제표에 대한 주석18에서 기술하고 있습니다.

(4) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 실현가능성에 의해 영향을 받게 됩니다.

나. 신용손실충당금(대손충당금) 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 세부 항목별 신용손실충당금(대손충당금) 설정내역

(단위 : 천원)

구분	계정과목	채권총액	신용손실충당금 (대손충당금)	신용손실충당금 (대손충당금설정률)
	단기금융상품	10,000,000	-	-

구 분	계정과목	채권총액	신용손실충당금 (대손충당금)	신용손실충당금 (대손충당금설정률)
제38기	미수금	11,498,602	(954,264)	8.30%
	미수수익	6,250,801	-	-
	보증금	849,954	-	-
	합 계	28,599,358	(954,264)	3.34%
제37기	단기대여금	582,500	(582,499)	100.00%
	프로젝트투자	2,905,639	(2,905,636)	100.00%
	약정투자	194,137	(194,134)	100.00%
	창업자대여금	5,951,198	(5,951,195)	100.00%
	미수금	15,158,852	(4,659,444)	30.74%
	미수수익	6,283,802	(366,668)	5.84%
	임직원불법행위미수금	21,289,043	(21,289,040)	100.00%
	장기미수금	5,920,700	(5,920,696)	100.00%
	임원종업원장기대여금	77,315	(77,315)	100.00%
	보증금	862,365	-	-
	합 계	59,225,551	(41,946,627)	70.83%
제36기	정기예금	2,500,000	-	0.00%
	단기대여금	582,500	(582,499)	100.00%
	프로젝트투자	2,905,639	(2,905,636)	100.00%
	약정투자	194,137	(194,134)	100.00%
	창업자대여금	5,951,198	(5,951,195)	100.00%
	미수금	22,034,299	(3,705,180)	16.82%
	미수수익	6,756,986	(366,668)	5.43%
	임직원불법행위미수금	21,289,043	(21,289,040)	100.00%
	장기미수금	5,920,700	(5,920,696)	100.00%
	임원종업원장기대여금	77,315	(77,315)	100.00%
	보증금	848,986	-	0.00%
	합 계	69,060,803	(40,992,363)	59.36%

(2) 최근 3사업연도의 신용손실충당금 변동현황

(단위 : 천원)

구 분	제38기	제37기	제36기
기초 신용손실충당금 잔액 합계	41,946,627	40,992,363	40,992,363

구 분	제38기	제37기	제36기
상각	-	954,264	-
환입	-	-	-
제각	(40,992,363)	-	-
기타	-	-	-
기말 신용손실충당금 잔액 합계	954,264	41,946,627	40,992,363

(3) 상각후원가측정금융자산 관련 신용손실충당금 설정방침

당사는 보고기간 종료일 현재의 상각후원가측정금융자산에 대하여 장래의 신용손실 예상액을 기준으로 신용손실충당금충당금을 설정하고 있습니다. 이 경우 담보 및 업체의 현황을 종합적으로 검토하고 있습니다.

(4) 경과기간별 상각후원가측정금융자산 잔액현황 (손상채권 기준)

(단위 : 천원)				
구 분	①채권잔액	②손상된금액 (충당금설정액)	장부금액	구성비율
1년 이내	-	-	-	0%
1년~3년	-	-	-	0%
3년 이상	2,257,930	(954,264)	1,303,666	100.00%
계	2,257,930	(954,264)	1,303,666	100.00%

(5) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

- 해당사항 없습니다.

(6) 보고기간말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

- 해당사항 없습니다.

다. 재고자산 현황 등

- 해당사항 없습니다.

라. 금융상품의 공정가치와 평가방법

(1) 금융상품 분류방법 및 회계처리방법

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자 수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	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	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(2) 보고기간말 현재 금융상품의 범주별 장부금액 및 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

1) 금융상품 범주별 장부가액

(당기말)

(단위: 천원)		
구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산
정기예금	10,000,000	-
미수금	10,544,338	-
미수수익	6,250,801	-
예치보증금	284,226	-
투자실적자산(투자주식)	-	1,692,101
기타지분증권	-	5,093,500
운용투자주식	-	2,687,366
해외유가증권	-	61,241
임차보증금	565,728	-
합 계	27,645,093	9,534,208

(단위: 천원)	
구 분	상각후원가측정 금융부채
기타금융부채	77,966
리스부채	801,632

(단위: 천원)	
구 분	상각후원가측정 금융부채
합 계	879,598

(전기 말)

(단위: 천원)		
구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산
정기예금	-	-
단기대여금	1	-
미수금	10,499,408	-
미수수익	5,917,134	-
예치보증금	296,637	-
임직원불법행위미수금	3	-
투자실적자산(투자주식)	-	1,537,695
기타지분증권	-	4,839,500
운용투자주식	-	2,006,754
해외유가증권	-	1,700,291
프로젝트투자	3	-
약정투자	3	-
창업자대여금	3	-
장기미수금	4	-
임차보증금	565,728	-
합 계	17,278,924	10,084,240

(단위: 천원)	
구 분	상각후원가측정 금융부채
차입금	7,000,000
기타금융부채	34,401
리스부채	1,455,907
합 계	8,490,308

2) 금융상품 범주별 순손익

(당기)

(단위: 천원)		
구분	수익(비용)	이자수익(비용)
<금융자산>		
당기손익-공정가치측정금융자산	(2,076,812)	-
상각후원가측정금융자산	-	494,264
합계	(2,076,812)	494,264
<금융부채>		
상각후원가측정금융부채	-	155,310

(전기)

(단위: 천원)		
구분	수익(비용)	이자수익(비용)
<금융자산>		
당기손익-공정가치측정금융자산	4,558,672	-
상각후원가측정금융자산	(954,264)	269,085
합계	3,604,408	269,085
<금융부채>		
상각후원가측정금융부채	-	248,521

(3) 금융위험관리

1) 금융위험관리목적

당사는 금융상품과 관련하여 시장위험(환위험, 이자율위험 등), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 당사의 재무부문에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다.

당사의 재무부문은 이사회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 당사의 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출 정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 또한, 당사의 리스크관리위원회에서는 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다.

2) 시장위험

가. 이자율위험

당사는 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 당사는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 당사는 이자율 변동 위험을 최소화하기 위해 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 및 위험 회피 등 다양한 방법을 검토하여 당사 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

당사는 이자율에 대한 노출에 대해 다각적인 분석을 실시하고 있으며 1% 이자율변동할 경우 손익은 당기에는 0원, 전기에는 70,000천원 변동합니다.

나. 기타 가격위험요소

당사는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품은 매매 목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있습니다.

(단위: 천원)					
구 분	당기		전기		비고
	10%상승시	10%하락시	10%상승시	10%하락시	
당기손익-공정가치측정금융자산	471,026	(471,026)	653,979	(653,979)	당기손익

3) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있으며 금융자산의 신용위험관리를 위하여 매월 정상 결제 유무를 파악하여 업체의 지급여력의 문제발생 가능성을 파악하고 있습니다. 이러한 관리활동을 통하여 신용위험의 노출을 최소화하고 있습니다. 또한 신용도가 높은 국내 금융기관에 대한 예금 예치 등으로 금융기관으로부터의 신용위험은 극히 제한적입니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 표시하고 있습니다.

보고기간말 현재 신용위험에 대한 최대위험노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
상각후원가측정 금융자산	27,645,093	17,278,924

보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산의 손상된 채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권잔액	손상된금액 (총당금설정액)	장부금액	①채권잔액	②손상된금액 (총당금설정액)	장부금액
3년 이상	2,257,930	(954,264)	1,303,666	43,250,310	(41,946,627)	1,303,683

한편, 연체되었으나 손상되지 아니한 상각후원가측정금융자산은 없습니다.

4) 유동성위험

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기의 자금관리계획을 수립하여 실제 현금유출액을 분석 및 검토하고 있습니다. 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기 구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	1년 이내	1년~3년	3년 이상	1년 이내	1년~3년	3년 이상
차입금	-	-	-	7,000,000	-	-
기타금융부채	77,966	-	-	34,401	-	-
리스부채	684,871	93,318	23,443	654,070	746,317	55,520
합 계	762,837	93,318	23,443	7,688,471	746,317	55,520

(4) 금융상품의 공정가치

1) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	4,710,262	-	-	4,710,262
비상장주식	-	-	4,423,946	4,423,946
전환사채	-	-	400,000	400,000
합 계	4,710,262	-	4,823,946	9,534,208

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	6,539,790	-	-	6,539,790
비상장주식	-	-	3,544,449	3,544,449
합 계	6,539,790	-	3,544,449	10,084,239

2) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)							
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
비상장주식	3,544,449	(1,837,039)	-	1,117,984	(101,738)	1,700,290	4,423,946
전환사채	-	-	-	400,000	-	-	400,000
합계	3,544,449	(1,837,039)	-	1,517,984	(101,738)	1,700,290	4,823,946

(전기)

(단위: 천원)							
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
비상장주식	6,231,687	(86,674)	-	149,993	(2,750,557)	-	3,544,449

3) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
(금융자산)				
상각후원가측정 금융자산	27,645,093	27,645,093	17,278,924	17,278,924
(금융부채)				
차입금	-	-	7,000,000	7,000,000
기타금융부채	77,966	77,966	34,401	34,401
리스부채	801,632	801,632	1,455,907	1,455,907

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

4) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다(상장주식).
- (상장주식을 제외한) 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 유사한 금융상품에 대하여 관측가능한 현행시장거래에서의 가격과 딜러 호가를 사용하여 할인된 현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

특히 다음의 금융자산 및 금융부채의 공정가치 결정에 사용된 중요한 가정은 아래에서 설명하고 있습니다.

가. 비상장주식

재무제표에는 공정가치로 측정되는 비상장주식이 포함되어 있습니다. 비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법에 의한 이익접근법과 상대가치법에 의한 유사기업이용법을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어 있습니다.

5) 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다. 또한 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치 측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치측정에 사용된 가치평가기법의 변경은 없습니다.

6) 당사는 합리적으로 가능한 대체적인 가정을 반영하기 위한 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 공정가치측정치에 유의적인 변동을 가져오지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 이사의 경영진단 의견서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보를 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로는 동 이사의 경영진단 의견서상에 회사가 예상한 결과 또는 상황이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 의견서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 최신화할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

또한, 본 경영진단 및 분석의견은 일부 예측자료가 포함될 수 있으며, 실제 결과와 다를 수 있을 수 있음을 인지하시고, 본 내용과 관련된 사항은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제125조 2항에 따라 손해배상의 책임이 없음을 알려드립니다.

2. 개 요

가. 회사의 영업현황

당사는 중소기업창업지원법에 근거하여 중소창업기업에 대한 투자 지원과 벤처투자조합의 결성 등을 영위할 목적으로 1986년 11월 24일에 설립되었습니다.

당사의 주요 사업분야는 벤처투자, PE투자, 기업인수합병(M&A), SPAC의 설립 및 운용 등입니다.

당사는 IT 업종은 물론 바이오 헬스케어, 엔터테인먼트 등 산업 전반에 걸친 고른 투자를 하고 있습니다.

23년에는 펀드 성과보수 수령 및 투자자산 매각에 따른 처분이익 증가로 인하여 영

업이익 85억원, 당기순이익 83억원으로 흑자 전환하였습니다. 그리고 23년 한 해 동안 총 2개, 604억원 규모의 신규 펀드를 결성하여 전체 운용자산 규모는 1조 3,535억원을 기록하였습니다.

나. 동종업계 비교

(1) 2023년 운용자산 비교

(단위: 백만원)

순위	회사명	'23년 운용자산 총액 (PEF 포함/Co-GP 지분 안분)
1	A사	7,129,100
2	B사	3,666,200
(생략)		
17	SBI인베스트먼트	1,191,100

- 벤처캐피탈의 펀드레이징에는 모태펀드 등의 정책자금 및 연기금과 일반법인 및 금융사 등이 각자 보유하고 있는 평가지표에 의거하여 참여하고 있습니다. 따라서 벤처캐피탈의 펀드레이징 실적 및 운용자산 총액 수치는 회사가 보유하고 있는 우수한 인적자원, 검증된 투자 회수실적 등을 간접적으로 확인 가능한 지표가 될 수 있습니다.

(2) 2023년 투자실적 비교

(단위: 백만원)

순위	회사명	'23년 운용자산 총액 (PEF 포함/Co-GP 지분 안분)
1	A사	669,100
2	B사	340,400
(생략)		
22	SBI인베스트먼트	79,000

- 벤처캐피탈은 활발한 펀드레이징 활동을 통하여 결성한 조합 투자금을 유관 법령에 따라 국내외 유망 중소기업 및 벤처기업 등에 투자합니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

2023년말 당사의 총자산은 약 1,325억원으로 전년대비 2.0% 증가하였으며 총부채는 전년대비 48.1% 감소한 약 64억원입니다. 당기말 자기자본총액은 1,261억원입니다.

당사의 지난 2사업년도의 재무상태에 관한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	제38기	제37기	증감율(%)
현금및현금성자산	18,707	15,966	17.2
상각후원가측정금융자산	27,645	17,279	60.0
당기손익-공정가치측정금융자산	9,534	10,084	-5.5
관계기업투자	70,179	79,414	-11.6
유형자산	40	51	-21.6
사용권자산	731	1,360	-46.3
무형자산	2,480	2,480	0.0
기타자산	0	0	0.0
당기법인세자산	0	23	-100.0
이연법인세자산	3,165	3,217	-1.6
[자산총계]	132,480	129,874	2.0
차입금	0	7,000	-100.0
순확정급여채무	678	1,283	-47.2
기타금융부채	78	34	129.4
기타부채	4,718	2,477	90.5
당기법인세부채	77	0	-
리스부채	802	1,456	-44.9
[부채총계]	6,353	12,250	-48.1
자본금	83,533	83,533	0.0
기타불입자본	80,610	80,610	0.0
이익잉여금(결손금)	(38,016)	(46,519)	-18.3
[자본총계]	126,127	117,624	7.2

나. 영업실적

2023년 당사의 경영성과를 살펴보면, 영업수익은 293억원이며, 영업이익 85억원, 당기순이익 83억원으로 전년 대비 흑자전환하였습니다. 펀드 성과보수 수령으로 수수료수익이 전년 대비 약 61억원 증가하였으며 고유계정 투자자산 매각에 따른 기타영업수익이 전년 대비 약 77억원 증가하는 등 영업수익이 전년 대비 73.0% 증가하였습니다. 또한 펀드 보유 상장주식 평가손실 감소 등으로 인하여 영업비용은 전년 대비 35.1% 감소하였습니다.

당사의 영업실적은 벤처캐피탈 업종 특성상 주식시장의 상황에 따라 많은 영향을 받기 때문에 회수 시 상장 전 일부 매각이나 상장 후 신속한 주식 매각 등을 통해 매각 기회를 놓치지 않도록 리스크 관리에 더욱 주력해 나갈 방침입니다.

펀드 결성은 23년에 총 2개, 604억원 규모의 신규 펀드를 결성하였습니다.

VC 수의 증가로 업계 내 경쟁이 심화되고, 펀드레이징 환경이 악화되는 상황에서 당사는 무리한 규모의 확대 노선보다는 투자 효율을 높여 착실히 펀드성과 향상을 추진할 예정입니다.

주요 영업수익 내역은 수수료수익(펀드 관리보수 및 성과보수) 165억원, 기타영업수익 77억원 등입니다.

당사의 지난 2사업년도의 영업실적에 관한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제38기	제37기	증감율(%)
I.영업수익	29,276	16,919	73.0
II.영업비용	20,737	31,942	-35.1
III.영업이익(손실)	8,539	(15,022)	흑자전환
IV.영업외손익	1	11	-90.9
V.법인세비용차감전순이익(손실)	8,541	(15,011)	흑자전환
VI.당기순이익(손실)	8,318	(15,010)	흑자전환
VII.기타포괄손익	185	615	-69.9
VIII.당기총포괄이익(손실)	8,504	(14,395)	흑자전환

다. 주요 안정성 지표

(단위: 백만원, %)

구분	제38기	제37기
자본총계	126,127	117,624

구분	제38기	제37기
부채총계	6,353	12,250
부채비율(%)	5.04	10.4
유동자산	40,860	21,568
유동부채	5,558	10,165
유동비율(%)	735.2	212.2

전기대비 부채비율은 감소하고, 유동비율은 증가하였습니다.

부채비율, 유동비율 모두 양호한 상황입니다.

라. 환율 변동 영향

당사의 경우 23년말 현재 외화자산/부채가 없으므로 환율 변동에 따른 영향은 없습니다.

3. 유동성 및 자금조달

가. 유동성 현황

당사는 수익의 대부분을 펀드 관리보수/성과보수 및 투자자산 회수 등에 따른 영업활동에 기인하고 있으며, 매년 영업활동에 의한 자금유입이 지속적으로 유지되고 있습니다.

당기말 현재 현금 및 현금성자산은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
현금	-	-
제예금	18,707	15,965
합계	18,707	15,965

당기말 현재 현금성자산은 약 187억원으로 전기말 대비 약 27억원 증가하여 유동성은 충분한 상황으로 추가적인 자금조달 필요성은 없는 상황입니다.

나. 자금조달

당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
차입처	이자율(%)	만기일	조기상환의무	당기말	전기말
산업은행	-	-	-	0	7,000,000
합계				0	7,000,000

당기에 산업은행 차입금 70억원 전액 상환하였습니다.

향후에도 유동성 관리에 만전을 기할 예정입니다.

다. 지출

당사의 주요 지출은 운용펀드에 대한 출자입니다.

23년 펀드 출자금액은 약 130억원이었으며, 24년 예상 펀드 출자금액은 약 336억원입니다.(1분기:66억원, 2분기:96억원, 3분기:76억원, 4분기:98억원)

4. 부외부채에 관한 사항

(1) 보고기간말 현재 당사와 금융기관과의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	금융기관	한도액	실행금액
기업일반자금대출	신한은행	2,000,000	-
기업일반자금대출	산업은행	2,000,000	-

당사는 신한은행과 산업은행에 각 20억원의 한도대출약정계약을 체결한 상황이며 23년말 기준 실행금액은 없습니다. 현재 당사의 자금 상황을 볼 때 한도대출 실행 가능성은 낮으며, 이에 따라 당사의 재무상태 및 영업실적에 미치는 영향은 미미할 것으로 판단됩니다.

(2) 보고기간말 현재 당사의 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

5. 중요한 회계정책 또는 추정에 관한 사항

당사의 2023 회계연도 감사보고서 주석 2. 재무제표 작성기준 및 유의한 회계정책

을 참고하시기 바랍니다.

6. 재무위험관리

회사는 시장위험, 신용위험과 유동성위험에 노출되어 있으며, 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운용하고 있습니다. 세부내용에 대하여서는 당사의 2023 회계연도 감사보고서 주석 30. 위험 관리를 참고하시기 바랍니다.

7. 법률, 규제환경 변화

사업보고서 제출일 현재 당사의 재무상태, 영업실적 및 유동성 등에 중요한 영향을 미칠만한 법률, 규제환경의 변화는 없습니다.

8. 신규사업 진출 내용

사업보고서 제출일 현재 확정된 사항은 없습니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제38기(당기)	신한회계법인	적정	해당사항없음	수준3 금융상품공정가치
제37기(전기)	신한회계법인	적정	해당사항 없음	수준3 금융상품공정가치
제36기(전전기)	신한회계법인	적정	해당사항 없음	수준3 금융상품공정가치

나. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

(단위: 천 원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제38기(당기)	신한회계법인	반기재무제표에 대한 검토 연간재무제표에 대한 감사 개별재무제표에 대한 감사	150,000	997	150,000	854
제37기(전기)	신한회계법인	반기재무제표에 대한 검토 연간재무제표에 대한 감사 개별재무제표에 대한 감사	150,000	997	150,000	894
제36기(전전기)	신한회계법인	반기재무제표에 대한 검토 연간재무제표에 대한 감사 개별재무제표에 대한 감사	120,000	793	120,000	767

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제38기(당기)	-	-	-	-	-
제37기(전기)	-	-	-	-	-
제36기(전전기)	-	-	-	-	-

라. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부 감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 19일	감사, 외부감사인	서면보고	감사계획 및 독립성 등
2	2024년 02월 28일	감사, 외부감사인	서면보고	감사에서의 유의적 발견사항, 독립성, 감사수정사항 등

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제 유효성 감사

감사는 2023년 제38기 사업연도에 대한 회사의 회계 및 업무 집행에 관한 감사를 수행하였으며 그 결과 당사의 내부통제는 효과적으로 운영되고 있는 것으로 판단됩니다.

나. 내부회계관리제도

내부회계관리자는 2023년 내부회계 관리제도 운영실태를 평가하였으며 재무적인 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 운영되고 있음을 확인하였습니다.

외부감사인은 2023년 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 검토를 하였으며 검토결과 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다고 의견을 표명하였습니다.

내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안을 제시한 내용 또는 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우는 없습니다.

다. 내부통제구조의 평가

2023년 외부감사인으로부터 내부회계관리제도 이외에 내부통제구조를 평가받은 경우는 존재하지 않습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사회 구성

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 3명의 상근이사, 2인의 사외이사, 총 5인의 이사로 구성되어 있습니다. 각 이사의 주요 이력은 "임원의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

(2) 이사회 의장

회사는 정관 제32조(이사회 구성과 소집) 제2, 3, 4항에 의거하여 이사회의 소집권자 및 의장을 미리 정해야 합니다. 2023년 6월 29일 기타비상무이사 나카가와 타카시 의장이 일신상의 이유로 사임함에 따라, 소우 에이이치로 사내이사를 신임 의장으로 선임하였습니다. 선임된 이사회 의장은 대표이사를 겸직하고 있습니다.

나. 주요 의결사항

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명 및 출석률						
				나카가와 타카시 (출석률 100%)	이준효 (출석률 100%)	안재광 (출석률 100%)	소우 에이이치로 (출석률 100%)	남윤선 (출석률 100%)	김창섭 (출석률 100%)	강태환 (출석률 100%)
1	2023-01-18	- 대표이사 후보자 내정의 건 - (보고) PE본부장 선임 보고	가결	찬성	찬성	취임 전	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2023-02-22	- 2022년 결산재무제표 승인의 건 - 제37기 정기주주총회 소집 결정의 건 - 제37기 정기주주총회 회의목적사항 결정의 건 - 전자투표 제도 도입의 건 - 주주총회 장소 변경권한 위임의 건	가결	찬성	찬성	취임 전	찬성	찬성	찬성	찬성

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명 및 출석률						
				나카가와 타카시 (출석률 100%)	이준호 (출석률 100%)	안재광 (출석률 100%)	소우 에이이치로 (출석률 100%)	남윤선 (출석률 100%)	김창섭 (출석률100%)	강태환 (출석률100%)
		- 주주총회 의장 부재 시 직무대행 임원 확정 건 - (보고) 내부회계관리제도 운영실태보고								
3	2023-03-15	- 조직 개편의 건 - 사내규정 개정의 건 - (보고) 감사의 내부회계관리제도 평가 보고 - (보고) 2023년 내부감사 계획 보고	가결	찬성	찬성	취임 전	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2023-03-29	- 이사회 소집권자 및 의장 선임의 건 - 공동대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2023-05-24	- 산업은행 운영자금 차입 연장의 건 - (보고) Compliance self assessment & Report 보고	가결	찬성	- ('23.03.29 사임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2023-06-21	- 이사회 소집권자 및 의장 선임의 건 - 임원 경영성과급 지급의 건	가결 가결	찬성 찬성	-	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 -	찬성 찬성	찬성 찬성
7	2023-07-28	- 한도대차 약정 변경 계약의 건	가결	- ('23.06.29 사임)	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성
8	2023-10-18	- (보고) 컴플라이언스 프로그램 책정 보고 - (보고) Compliance self assessment & Report 보고	-	-	-	참석	참석	참석	참석	참석
9	2023-12-20	- 신규조합 출자의 건 - 규정 제정의 건 - (보고) ESG 경영 및 투자활동 보고	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

※ 안건에 이해관계가 있어 의결권을 행사하지 않을 경우 하이픈(-)으로 표기함

다. 이사의 독립성

이사는 주주총회에서 선임하며, 주주총회에서 선임할 이사 후보자는 이사회가 선정하여 주주총회에 제출할 의안으로 확정하고 있습니다. 이사의 선임 관련하여 관련법규에 의거한 주주제안이 있는 경우, 이사회는 적법한 범위 내에서 이를 주주총회에 의안으로 제출하고 있습니다.

당사는 보고서 작성기준일 현재 사외이사후보추천위원회를 설치하고 있지 않습니다.

2018년 이후 선임된 이사의 임기는 1년이며, 세부 사항은 다음과 같습니다.

구분	성명	활동분야	회사와의 거래	최대주주와의 관계	추천인	연임여부 (연임 횟수)
공동대표이사	안재광	업무전반	해당없음	해당없음	이사회	-
공동대표이사	소우 에이이치로	업무전반	해당없음	임원	이사회	연임(5회)
사내이사	남윤선	경영지원 총괄	해당없음	임원	이사회	연임(6회)
사외이사	김창섭	업무 자문	해당없음	해당없음	이사회	연임(5회)
사외이사	강태환	업무 자문	해당없음	해당없음	이사회	연임(4회)

※ 상기 이사의 연임 횟수는 2023년 3월 29일 개최한 제37기 정기주주총회의 이사 선임 결과를 반영한 것임

라. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	2	2	-	-

마. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2023년 03월 15일	사내교육	전원	-	사외이사의 업무 전문성 강화 교육 (VC업계 유관법령 변경사항)

2. 감사제도에 관한 사항

당사는 본 보고서 작성기준일 현재 감사위원회를 별도로 설치하고 있지 아니하며, 2013년 주주총회 결의에 의하여 선임된 감사 1명(상근감사 1명)이 감사업무를 수행하고 있습니다.

감사는 이사회에 참석하여 독립적으로 이사의 업무를 감독할 수 있으며, 제반업무와 관련하여 관련 장부 및 관계서류를 해당부서에 제출을 요구 할 수 있습니다. 또한 필요시 회사로부터 영업에 관한 사항을 보고 받을 수 있으며, 적절한 방법으로 경영정보에 접근할 수 있습니다.

감사의 인적사항에 대해서는 "임원의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

가. 감사의 주요활동내역

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비고
1	2023-01-18	- 대표이사 후보자 내정의 건 - (보고) PE본부장 선임 보고	가결	-
2	2023-02-22	- 2022년 결산재무제표 승인의 건 - 제37기 정기주주총회 소집 결정의 건 - 제37기 정기주주총회 회의목적사항 결정의 건 - 전자투표 제도 도입의 건 - 주주총회 장소 변경권한 위임의 건 - 주주총회 의장 부재 시 직무대행 임원 확정건의 건 - (보고) 내부회계관리제도 운영실태보고	가결	-
3	2023-03-15	- 조직 개편의 건 - 사내규정 개정의 건 - (보고) 감사의 내부회계관리제도 평가 보고 - (보고) 2023년 내부감사 계획 보고	가결	-
4	2023-03-29	- 이사회 소집권자 및 의장 선임의 건 - 공동대표이사 선임의 건	가결	-
5	2023-05-24	- 산업은행 운영자금 차입 연장의 건 - (보고) Compliance self assessment & Report 보고	가결	-
6	2023-06-21	- 이사회 소집권자 및 의장 선임의 건 - 임원 경영성과급 지급의 건	가결	-
7	2023-07-28	- 한도대차 약정 변경 계약의 건	가결	-
8	2023-10-18	- (보고) 컴플라이언스 프로그램 책정 보고 - (보고) Compliance self assessment & Report 보고	-	-
9	2023-12-20	- 신규조합 출자의 건 - 규정 제정의 건 - (보고) ESG 경영 및 투자활동 보고	가결	-

나. 감사의 최근 6년간의 근무처 및 재임기간, 담당업무

구 분	근무처 및 재임기간	담당업무
김극기	에스비아이 인베스트먼트(주) (2013.03. ~ 현재)	감사

다. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2023년 03월 15일	사내교육	내부회계관리제도 유관 법령 개정사항 교육

라. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	-	-	내부감사 기획 및 실행

※ 감사실 직원은 보고기준일 이후인 '24년 1분기에 신규 채용을 완료하였습니다.

마. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시/법무실	1	실장(13.8년)	준법감시 및 내부통제

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	-	-	제30기, 제33기~제37기 정기주총에 한하여 실시

전자투표는 보고기준일인 '23년 12월 말 이후 주주총회(제38기)에도 실시하였습니다

.

나. 소수주주권의 행사 및 경영권 경쟁 여부

당사는 공시대상 기간 중 소수주주권이 행사되지 않았으며, 경영권 경쟁 사항이 없었습니다.

다. 의결권 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	162,066,575	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	924,172	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	161,142,403	-
	우선주	-	-

라. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	(1) 주주는 이 회사의 신주발행에 있어 그가 소유하는 주식수에 비례하여 신주를 배정받을 권리를 가진다 (2) 이사회는 제1항의 본문 규정에 불구하고 다음 각 호에서 정한 경우에는 이사회의 결의로 주주외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. ① '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 ② '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제165조의6에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 ③ 발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 ④ '상법' 제542조의3에 따른 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 ⑤ '중소기업창업지원법'에 의하여 조성된 창업지원기금관리기관으로부터의 출자의 경우 ⑥ '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등에 의하여 주식예탁증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 ⑦ 발행주식총수의 100분의 20 범위 내에서 회사가 경영상 필요 또는 긴급한 자금조달을 위하여 외국의 합작법인에게 신주를 발행하는 경우 ⑧ 발행주식총수의 100분의 20 범위 내에서 경영상의 필요 또는 긴급한 자금조달을 위하여 국내외의 투자자에게 신주를 인수하게 하는 경우 (3) 제2항 각 호중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다 (4) 신주인수권의 포기 또는 상실에 따른 주식과 신주배정에서 발생한 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다		
결산일	12월 31일	정기주주총회	3월 중
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 1월 31일까지		
명의개서대리인	국민은행		
주주의 특전	-	공고게재	당사 인터넷 홈페이지(www.sbik.co.kr) 또는 한국경제신문

※ 전자주권 제도가 도입되어, 기존의 '주권의 종류'는 폐지되었습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
에스비아이 코리아홀딩스	본인	보통주	70,680,271	43.61	70,680,271	43.61	-
계		보통주	70,680,271	43.61	70,680,271	43.61	-
		우선주	0	0.00	0	0.00	-

나. 최대주주의 개요

당사의 최대주주는 에스비아이코리아홀딩스(주)이며, 그 지분(율)은 70,680,271주(43.61%)입니다.

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
에스비아이코리아홀딩스(주)	1	미야자키 마코토	-	-	-	SBI Hong Kong Holdings, co., Limited.	100
		-	-	-	-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2023년 06월 29일	미야자키 마코토	-	-	-	-	-

※ 2023년 6월 29일 나카가와 타카시 이사가 일신상의 사유로 사임함에 따라, 미야

자키 마코토 이사가 신임 대표이사로 선임되었습니다.

(3) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	에스비아이코리아홀딩스(주)
자산총계	69,253
부채총계	4,230
자본총계	65,023
매출액	3,628
영업이익	2,128
당기순이익	1,904

※ 2023년 기말 개별재무제표 기준임.

(4) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

당사 최대주주인 에스비아이코리아홀딩스(주)는 2002년 3월 27일 외국인투자촉진법에 따라 일본국 SBI Holdings, Inc.의 100% 투자에 의하여 설립된 외국인투자기업입니다. 보고서 작성 기준일 현재 영위하고 있는 사업은 벤처투자 및 일반 컨설팅 업무입니다.

※ 에스비아이코리아홀딩스(주)의 최대주주 개요

당사의 최대주주인 에스비아이코리아홀딩스(주)의 최대주주는 SBI Hong Kong Holdings, co., Limited.이며, 그 기본정보 및 최근 결산기 재무현황은 다음과 같습니다.

(1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
SBI Hong Kong Holdings,	1	기타오 요시타카	-	-	-	SBI Holdings, Inc.	100

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
co., Limited.		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	SBI Hong Kong Holdings, co., Limited.
자산총계	2,971,472
부채총계	0
자본총계	2,971,472
매출액	0
영업이익	-1,011
당기순이익	11,519

※ 2032년 기말 개별재무제표 기준임.

※ 2023년 기말 HKD 매매기준율(재무상태표) 및

2023년 연간 HKD 평균 매매기준율(손익계산서) 적용함.

다. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2011.06.30	에스비아이코리아홀딩스 외 5인	74,278,039	45.83	장내매수	-
2011.09.20	에스비아이코리아홀딩스 외 5인	75,905,527	46.84	장내매수	-
2011.09.30	에스비아이코리아홀딩스 외 5인	77,076,232	47.56	장내매수	-
2011.12.29	에스비아이코리아홀딩스 외 4인	74,251,478	45.82	장내매수 및 장내매도	-
2012.06.30	에스비아이코리아홀딩스 외 3인	73,310,422	45.24	장내매도	-
2012.07.18	에스비아이코리아홀딩스 외 2인	70,968,109	43.79	장내매도	-
2013.03.28	에스비아이코리아홀딩스 외 1인	70,910,032	43.75	특별관계자 변동	-
2018.02.06	에스비아이코리아홀딩스	70,680,271	43.61	장내매도	-

라. 주식 소유현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	에스비아이코리아홀딩스	70,680,271	43.61	-
	-	-	-	-
우리사주조합		233,292	0.14	-

마. 소액주주현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주 주			소 유 주 식			비 고
	소액 주주수	전 체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	34,827	34,832	99.99	84,456,144	162,066,575	52.11	-

※ 소액주주는 보유주식 비율 1% 미만의 주주를 의미합니다(자사주 제외)

2. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

- 당사 주식은 코스닥에 상장되어 있으며, 최근 6개월간 주가와 거래량은 아래와 같습니다.

종류		'23년 7월	'23년 8월	'23년 9월	'23년 10월	'23년 11월	'23년 12월
종목코드 A019550	최고	1,054	919	890	723	811	858
	최저	810	838	723	678	701	783
최고 일거래량		3,390,065	1,267,962	7,827,031	1,009,561	13,840,979	19,168,869
최저 일거래량		187,184	87,177	119,923	129,338	151,404	196,114
월간거래량		14,577,887	7,121,699	15,046,805	5,862,874	32,108,214	44,227,880

※ 최고, 최저가는 종가 기준입니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
안재광	남	1977.01	공동대표이사 사장	사내이사	상근	업무전반	고려대학교 학사 서강대학교 박사(경영학) 에스비아이인베스트먼트 공동대표이사 사장 (2023.03~현재) 에스비아이인베스트먼트 벤처투자2본부장 (2020.06~2023.03) 에스비아이인베스트먼트 벤처투자본부 심사역 (2010.04~2020.05) 삼성전자 홍보팀 해외홍보그룹 휴대폰 마케팅/해외홍보 담당 (2003.01~2009.03)	-	-	-	165개월	2024.03.29
소우 에이이치로	남	1975.05	공동대표이사 부사장	사내이사	상근	업무전반	히토츠바시대학 대학원 국제기업전략연구학 석사 에스비아이인베스트먼트 공동대표이사 부사장 (2018.03~현재) 에스비아이 홀딩스(일본) 해외사업관리부 집행임원 (2006.04~현재)	-	-	임원	70개월	2024.03.29
남윤선	남	1971.02	경영지원본부장 부사장	사내이사	상근	경영지원총괄	고려대학교 법학 에스비아이인베스트먼트 경영지원본부장 (2013.03~현재) 에스비아이인베스트먼트 법무실장 (2010.03~2013.02)	-	-	임원	165개월	2024.03.29
							서울대학교 법학 에스비아이인베스트먼트 사외이사 (2020.03~현재)					

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
강태환	남	1965.01	사외이사	사외이사	비상근	업무자문	법무법인 클라스한결 구성원 변호사 (2014.08~현재) 케어랩스 사외이사 (2021.03~2023.01)	-	-	-	45개월	2024.03.29
김창섭	남	1964.09	사외이사	사외이사	비상근	업무자문	고려대학교 법학 에스비아이인베스트먼트 사외이사 (2018.03~현재) 김창섭 법률사무소 변호사 (1999.01~현재)	-	-	-	70개월	2024.03.29
김극기	남	1944.10	감사	감사	상근	감사	서울대학교 행정대학원 에스비아이인베스트먼트 감사 (2013.03~현재) 국제농업개발원장	-	-	-	129개월	2024.03.30
이인직	남	1979.02	상무	미등기	상근	벤처투자 1본부장	포항공과대학교 대학원 기술경영학 석사 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2012.06~현재) 아주아이비투자 심사역 (2008.08~2012.06)	-	-	-	139개월	-
신영수	남	1971.02	이사	미등기	상근	투자자산관리	연세대학교 경영학 에스비아이인베스트먼트 투자자산관리역 (2016.11~현재) NH농협은행 투자금융부 심사역 (2006.04~2016.09)	-	-	-	86개월	-
오천성	남	1975.11	이사	미등기	상근	투자	동국대학교 화학 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2016.11~현재) 시리우스에쿼티파트너스 투자본부 이사 (2010.05~2016.11)	-	-	-	86개월	-
김성우	남	1975.11	이사	미등기	상근	경영지원본부 부분부장	연세대학교 경제학 에스비아이인베스트먼트 재경총무팀장 (2008.03~현재)	-	-	-	190개월	-

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
							현대모비스 재경사업부 회계팀 (2003.01~2007.11)					
조규훈	남	1977.01	이사	미등기	상근	벤처투자 2본부장	중국 북경대학교 광화관리원 MBA 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2015.06~현재) 한화투자증권 IB Advisory 과장 (2007.04~2015.06)	-	-	-	103개월	-
추연환	남	1981.10	이사	미등기	상근	벤처투자 3본부장	서강대학교 경제학 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2018.02~현재) 미래에셋 대우 애널리스트 (2007.08~2018.02)	-	-	-	70개월	-
성상환	남	1981.05	이사	미등기	상근	투자	연세대학교 경영전문대학원 석사 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2020.02~현재) 송현인베스트먼트 투자본부 이사 (2015.06~2020.01)	-	-	-	47개월	-
김종석	남	1982.12	이사	미등기	상근	PE본부장	성균관대학교 경영학 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2016.11~현재) 키움인베스트먼트 책임심사역 (2016.04~2016.10)	-	-	-	86개월	-
박시형	남	1981.10	이사	미등기	상근	벤처투자 4본부장	연세대학교대학원 시스템생물학 박사 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2019.03~현재) 씨지애스씨아이엠비증권 홍콩 한국지점 조사부 선임 애널리스트 부문장 (2018.10~2019.02) 아이비케이투자증권 리서치본부 과장 (2017.06~2018.10) 카카오페이증권(구.바로투자증권) 리서치부 과장 (2016.09~2017.04)	-	-	-	57개월	-
							고려대학교 경영학					

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김한영	남	1982.05	이사	미등기	상근	투자	에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2017.04~현재) 현대자동차 혁신전략실 과장 (2014.03~2017.03) 삼일회계법인 GCF본부 회계사 (2007.12~2014.03)	-	-	-	81개월	-
이주혁	남	1986.09	이사	미등기	상근	투자	고려대학교 금융공학/통계학 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2017.03~현재) BSK인베스트먼트 투자심사역 (2012.05~2017.02)	-	-	-	82개월	-
최남철	남	1972.04	전문위원	미등기	상근	투자	연세대학교 컴퓨터공학 에스비아이인베스트먼트 투자본부 전문위원 (2023.04~현재) 에스비아이인베스트먼트 투자심사역 (2016.04~2023.03) 애크온캐피탈(구. 케이티캐피탈) 팀장 (2007.05~2016.03)	-	-	-	9개월	-

나. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2024년 03월 28일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	미야자키 마코토	남	1964년 12월	기타비상무이사	Western Oregon University 경영학 SBI홀딩스(일본) 해외사업관리부장 전무 집행임원 (2012.06~현재) SBI(China) Co.,Ltd 이사회장(의장)	2024년 03월 28일	임원

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
					(2018.01~현재)		
선임	안재광	남	1977년 01월	사내이사	고려대학교 학사 서강대학교 박사(경영학) 에스비아이인베스트먼트 공동대표이사 사장 (2023.03~현재) 에스비아이인베스트먼트 벤처투자2본부장 (2020.06~2023.03) 에스비아이인베스트먼트 벤처투자본부 심사역 (2010.04~2020.05) 삼성전자 홍보팀 해외홍보그룹 휴대폰 마케팅/해외홍보 담당 (2003.01~2009.03)	2024년 03월 28일	없음
선임	소우 에이이치로	남	1975년 05월	사내이사	히토츠바시대학 대학원 국제기업전략연구학 석사 에스비아이인베스트먼트 공동대표이사 부사장 (2018.03~현재) 에스비아이 홀딩스(일본) 해외사업관리부 집행임원 (2006.04~현재)	2024년 03월 28일	임원
선임	남윤선	남	1971년 02월	사내이사	고려대학교 법학 에스비아이인베스트먼트 경영지원본부장 (2013.03~현재) 에스비아이인베스트먼트 법무실장 (2010.03~2013.02)	2024년 03월 28일	임원
선임	강태환	남	1965년 01월	사외이사	서울대학교 법학 에스비아이인베스트먼트 사외이사 (2020.03~현재) 법무법인 클라스한결 구성원 변호사 (2014.08~현재) 케어랩스 사외이사 (2021.03~2023.01)	2024년 03월 28일	없음
선임	권오성	남	1973년 08월	사외이사	성균관대학교 대학원 법학 박사 연세대학교 법학전문대학원 부교수 (2024.03~현재) 성신여자대학교 법학부 전임교수 (2007.10~2024.02) 현대스위스3저축은행(현, SBI저축은행) 사외이사 (2013.04~2014.10)	2024년 03월 28일	없음
선임	임용복	남	1954년 01월	감사	전남대학교 임학 SBI저축은행 채권관리 본부장 (2015.03~2019.03) SBI인베스트먼트 감사 (2011.03~2013.03) 나라신용정보 관리본부장(채권관리) (2001.03~2009.03)	2024년 03월 28일	없음

※ 제38기 정기주주총회 (2024.3.28 개최 예정) 안건 부의 예정이며, 안건 부결시 정
정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

나. 직원 등 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
투자	남	1	-	13	-	14	5.80	4,354	254	-	-	-	-
투자	여	1	-	-	-	1	-	-	-				-
관리	남	3	-	2	-	5	8.42	757	141				-
관리	여	8	-	7	-	15	3.74	1,240	103				-
합 계		13	-	22	-	35	5.29	6,351	185				-

※ 상기 직원현황에는 미등기임원을 포함하고 있습니다(등기임원은 제외합니다).

※ 투자 사업부문의 평균 근속연수와 연간 급여총액, 1인평균 급여액에는 남성 성별에 여성 성별을 포함하여 기재하였습니다(개인정보 보호).

※ 직원의 수는 공시서류 작성기준일 현재 재직하고 있는 인원의 숫자입니다.

※ 평균 근속연수는 공시서류 작성기준일 현재 재직하고 있는 인원만을 대상으로 산정했습니다(퇴직자 미반영).

※ 연간 급여총액은 소득세법 제 20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 사업연도 개시일부터 공시서류 작성기준일까지의 총합으로 작성되었습니다. 따라서 퇴사한 인원의 급여가 합산되어 있습니다. 또한 등기임원의 급여는 포함시키지 않았습니다(직원 및 미등기임원만 포함).

※ 1인 평균 급여액은 사업연도 개시일부터 공시서류 작성기준일까지의 월별 평균 급여액의 합(예시: 본 사업보고서의 경우 12개월분)으로 기재하였으며, 월별 평균 급여액은 해당 월의 급여총액을 해당 월의 평균 근무인원 수로 나눈 값으로 작성하였습니다.

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일: 2023년 12월 31일)

(단위: 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	12	3,984	328	-

※ 인원의 수는 공시서류 작성기준일 현재 재직하고 있는 인원의 숫자입니다.

※ 연간 급여총액은 소득세법 제 20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 사업연도 개시일부터 공시서류 작성기준일까지의 총합 중 미등기임원만을 대상으로 작성되었습니다. 따라서 퇴사한 미등기임원의 급여

가 합산되어 있습니다.

※ 1인 평균 급여액은 사업연도 개시일부터 공시서류 작성기준일까지의 월별 평균 급여액의 합(예시: 본 사업 보고서의 경우 12개월분)으로 기재하였으며, 월별 평균 급여액은 해당 월의 급여총액을 해당 월의 평균 근무인원 수로 나눈 값으로 작성하였습니다.

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

가. 주주총회 승인금액

(단위: 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사/사외이사	5	2,000	-
감사	1	100	-

※ 등기임원의 인원수는 '24년 12월 말 기준입니다.

나. 보수지급금액

나-1. 이사·감사 전체

(단위: 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	1,674	209	-

※ 등기임원의 인원수 및 보수총액에는 2023년 3월 사임한 이준효 사내이사와 6월 사임한 나카가와 타카시 기타비상무이사가 포함되어 있음

나-2. 유형별

(단위: 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	5	1,605	321	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	46	23	-

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	23	23	-

※ 등기이사의 인원수 및 보수총액에는 2023년 3월 사임한 이준효 사내이사와 6월 사임한 나카가와 타카시 기타비상무이사가 포함되어 있음

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
안재광	공동대표이사 사장	562	-

나. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
	근로소득	급여	303	2023년 등기임원 선임 후 12월까지의 급여 총액임 - 이사보수 한도범위 내에서 수행직무의 가치를 반영한 직급에 따라 산정함(비계량지표) - 펀드의 대표펀드매니저 또는 핵심운용인력으로서 관리보수 기여도를 산정함(계량지표) - 투자 집행 시 포트폴리오별로 사전에 정한 본인의 기여도를 계산하여 투자 실적을 산정함(계량지표) - 투자 회수이익(평가이익 제외)을 GP 기준으로 환산하여 기여도를 산정함(계량지표)
				회사의 인센티브 지급규정에 따라 지급하며, 2023년 상여금에 적용된 규정의 상세 내역은 아래와 같음 - 투자회수 시 기준수익율(IRR 8%) 초과수익 발생의 5%를 재원으로 산정하여 본부 및 개인 기여도를 반영함

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
안재광	상여	259	- 투자손실 확정 시 감액총액의 5% 및 담당 심사역의 투자 기여도를 반영하여 상여금 총액에서 차감함 - 투자 기여도는 투자심사 시 포트폴리오별로 사전에 정함 - 펀드레이징 인센티브는 모집 형태에 따라 1년차 관리보수의 5~10%를 재원으로 산정하여, 펀드매니저와 핵심인력 및 공헌인력 등에 배분함
	주식매수선택권 행사이익	-	-
	기타 근로소득	-	-
	퇴직소득	-	-
	기타소득	-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이인직	상무	837	-
최남철	전문위원	530	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
	급여	219	2023년 12월까지의 급여 총액임. 아래의 계량 및 비계량지표에 근거하여 연봉을 책정함 - 펀드의 대표펀드매니저 또는 핵심운용인력으로서 관리보수 기여도를 산정함(계량지표) - 투자 집행 시 포트폴리오별로 사전에 정한 본인의 기여도를 계산하여 투자 실적을 산정함(계량지표) - 투자 회수이익(평가이익 제외)을 GP 기준으로 환산하여 기여도를 산정함(계량지표) - 본부장 또는 부서장으로, 투자뿐 아니라 부문의 관리 책임자로서의 역할을 평가함(비계량지표)
			회사의 인센티브 지급규정에 따라 지급하며, 2023년 상여금에 적용된 규정의 상세 내역은 아래와 같음

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이인직	근로소득	상여	618	- 투자회수 시 기준수익율(IRR 8%) 초과수익 발생의 5%를 재원으로 산정하여 본부 및 개인 기여도를 반영함 - 투자손실 확정 시 감액총액의 5% 및 담당 심사역의 투자 기여도를 반영하여 상여금 총액에서 차감함 - 투자 기여도는 투자심사 시 포트폴리오별로 사전에 정함 - 펀드레이징 인센티브는 모집 형태에 따라 1년차 관리보수의 5~10%를 재원으로 산정하여, 펀드매니저와 핵심인력 및 공헌인력 등에 배분함
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-
최남철	근로소득	급여	112	2023년 전문위원으로서 수령한 보수총액임. 아래의 계량 및 비계량지표에 근거하여 연봉을 책정함 - 펀드의 대표펀드매니저 또는 핵심운용인력으로서 관리보수 기여도를 산정함(계량지표) - 투자 포트폴리오 사후관리자로서의 역할을 평가함(비계량지표)
		상여	418	회사의 인센티브 지급규정에 따라 지급하며, 2023년 상여금에 적용된 규정의 상세 내역은 아래와 같음 - 투자회수 시 기준수익율(IRR 8%) 초과수익 발생의 5%를 재원으로 산정하여 본부 및 개인 기여도를 반영함 - 투자손실 확정 시 감액총액의 5% 및 담당 심사역의 투자 기여도를 반영하여 상여금 총액에서 차감함 - 투자 기여도는 투자심사 시 포트폴리오별로 사전에 정함 - 펀드레이징 인센티브는 모집 형태에 따라 1년차 관리보수의 5~10%를 재원으로 산정하여, 펀드매니저와 핵심인력 및 공헌인력 등에 배분함
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
에스비아이 코리아홀딩스	4	6	10

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

나. 타법인출자 현황(요약): 당사는 소규모 법인에 해당하여 기재를 생략합니다.

(기준일 : -)

(단위 : 원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	-	-	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

다. SBI홀딩스(일본) 계열회사 현황

[2023년 3월 31일 기준]

(단위: 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	6	SBI Holdings(주)	0104-01-045208,
		SBI Insurance Group(주)	-
		SBI FinTech Solutions(주)	-
		SBI글로벌에셋매니지먼트(주)	-

		(주)신세이은행	0100-01-016855
		SBI인베스트먼트(주)(한국)	110111-0511273
비상장	550	SBI FINANCAL SERVICES(주)	-
		(주)SBI증권	0104-01-049814
		SBI Liquidity Market(주)	-
		SBI FX TRADE(주)	-
		SBI머니플라자(주)	-
		SBI생명보험(주)	-
		SBI손해보험(주)	0104-01-062172
		SBI Capital Management(주)	-
		SBI Investment(주)	-
		지방창생뱅크시스템1호의명조합	-
		SBI에셋매니지먼트(주)	-
		SBI Regional Bank Holdings(주)	-
		SBI Estate Finance(주)	-
		쇼와리스(주)	-
		(주)APLUS	-
		신세이파이낸셜(주)	-
		SBI Hong Kong Holdings Co., Limited	-
		SBI VEN HOLDINGS PTE. LTD.	-
		(주)SBI저축은행	101-81-19005
		SBI Innovation Fund 1호	-
		FinTech 비즈니스 이노베이션 투자사업유한책임조합	-
		SBI AI&Blockchain 투자사업유한책임조합	-
		SBI VENTURES SINGAPORE PTE. LTD.	-
		SBI Platform Service 투자사업유한책임조합	-
		SBI VCTrade(주)	-
		SBI 4&5 투자사업유한책임조합	-
		SBI 4&5투자사업유한책임조합 2호	-
		SBI ALApharma Co., Limited	-
		SBI Pharmaceuticals(주).	-
		SBI ALApromo(주)	-

	SBI Biotech(주)	-
	SBI에너지(주)	-
	기타 543사	-
	(지분법적용회사)	-
	스미신SBI넷뱅크(주)	-
	기타 62사	-

주) 상기 내용은 2023년 3월말 기준 SBI Holdings의 유가증권보고서의 내용에 준거하고 있습니다.

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 등

- 해당사항 없습니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없습니다.

3. 대주주와의 영업거래

- 해당사항 없습니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)		
구분	회사의 명칭	수수료수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등	16,540,099

(전기)

(단위: 천원)		
구분	회사의 명칭	수수료수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등	10,441,003

(2) 보고기간말 현재 특수관계자와의 주요 채권과 채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)			
구분	회사의 명칭	미수금	미수수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등(주1)	10,544,338	6,121,004

(주1) 당기말 현재 설정된 신용손실충당금은 954,264천원입니다.

(전기말)

(단위: 천원)			
구분	회사의 명칭	미수금	미수수익
관계기업	벤처조합 및 사모투자합자회사 등(주1)	11,453,671	5,917,134

(주1) 전기말 현재 설정된 신용손실충당금은 954,264천원입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 대여거래내역은 없습니다.

(4) 보고기간말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제공한 기업	보증내용	금액	지급보증처
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	산업은행
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	산업은행

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항이 없습니다.

2. 우발부채 등에 관한 사항

- 해당사항이 없습니다.

가. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : -)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

3. 제재 등과 관련된 사항

- 해당사항 없음

- 단기매매차익 발생 및 환수현황 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 외국지주회사의 자회사 현황: 해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	4	에스비아인베스트먼트(주)	110111-0511273
		엔에이치기업인수목적23호(주)	110111-8203195
		삼성기업인수목적6호(주)	110111-8237201
		엔에이치기업인수목적24호(주)	110111-8349676
비상장	6	에스비아아이크리아홀딩스(주)	110111-2482480
		제2호과학기술사모투자전문회사	110113-0012871
		에스비아아인신성장지원사모투자합자회사	110113-0025022
		에스비아아-에스티엘 에너지혁신 사모투자합자회사	110113-0027953
		지비이홀딩스 주식회사	110111-7531183
		에스지이유니콘 주식회사	110111-8382113

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : -)

(단위 : 원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득 일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

법인명	상장 여부	최초취득 일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
합 계					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음