

2022년 나우아이비캐피탈(주)의 현황

여신전문금융업통일경영공시



* 본 자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.
* 이 경영공시자료는 여신전문금융업감독규정 제23조의 규정 및 여신전문금융업통일경영공시기준에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I. 일 반 현 황	3
1. 회 사 현 황	3
2. 경 영 방 침	3
3. 연 혁 추 이	3
4. 조 직 도	5
5. 인 원	5
6. 임 원 현 황	5
7. 영 업 점 현 황	6
8. 대 주 주	6
9. 타법인 주식 보유현황	6
10. 배 당	6
II. 경 영 실 적	7
1. 취급업무별 영업실적	7
2. 부문별 취급실적	8
III. 재 무 현 황	10
1. 요약 대 차 대 조 표	10
2. 요약 손 익 계 산 서	10
3. 자 금 조 달 현 황	10
4. 자 산 부 채 만 기 구 조	11
5. 유 가 증 권 투 자 현 황	12
6. 대손상각 및 충당금 적립현황	12
7. 부 실 및 무 수 익 여 신	13
8. 지 급 보 증 및 기 타	13
IV. 경 영 지 표	14
V. 위 험 관 리	16
VI. 기 타 경 영 현 황	18
1. 내 부 통 제	18
2. 기관경고 및 임원문책 현황	19
VII. 재 무 제 표	20
1. 감 사 보 고 서	20
2. 재 무 상 태 표	25
3. 포 괄 손 익 계 산 서	26
4. 자 본 변 동 표	27
5. 현 금 흐 름 표	28

6. 이익잉여금처분계산서	29
7. 주 석 사 항	29
8. 연 결 감 사 보 고 서	30
9. 연 결 재 무 상 태 표	35
10. 연 결 포 괄 손 익 계 산 서	36
11. 연 결 자 본 변 동 표	37
12. 연 결 현 금 흐 름 표	38
13. 연 결 주 석 사 항	38
VIII 기 타	39
1. 민 원 현 황	39
2. 주 요 용 어 해 설	39

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	나우아이비캐피탈 주식회사	대표자	이승원
	영문	NAU IB CAPITAL CO.,LTD		
본점소재지(주소)	서울 강남구 삼성로 511 (삼성동) 골든타워 11층			
수권자본금	200,000,000,000원	납입자본금	47,885백만원	
회사설립일	2007. 8. 6	상장일	2018.10.04	
영위업무	여신전문금융업법상 신기술사업금융업 (2007. 9. 3)			

2. 경영방침

가. 회사의 경영이념

- 열린경영/투명경영
- 성장지향적시스템경영
- 창조적 인재양성

나. 경영방침

- 기본에 충실한 업무수행으로 새로운 성장전략 수립

다. 경영자세

- 고객가치의 실현
- 창조적 인력육성
- 경영혁신 추구

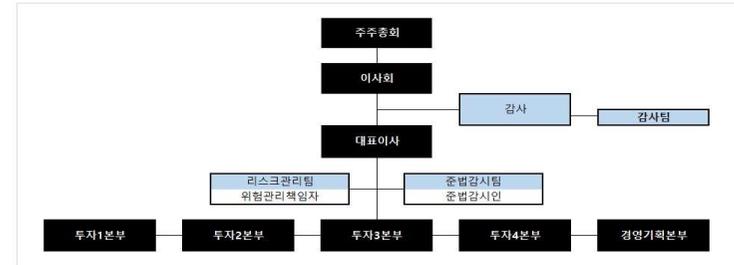
3. 연혁.추이

2007. 8. 6	회사 설립
2007. 9. 3	여신전문금융업(신기술사업금융업) 등록 인가
2007.10.30	나우아이비1호펀드 결성 (결성액 24억원)(해산일:2008. 4. 4)
2008. 6.25	나우아이비2호펀드 결성 (결성액 88억원)(해산일:2009. 6.18)
2008. 7.25	나우아이비3호펀드 결성 (결성액 24억원)(해산일:2009. 1.22)
2008.12.16	나우아이비(주) 흡수합병 유상증자 및 자본금변경 등기(증자주식수 : 1,400,000주 / 7,000,000,000원)
2009. 3. 5	나우아이비4호펀드 결성(결성액 62억원)(해산일:2009. 9.17)
2009. 4.20	유상감자 및 자본금 변경등기 (1,995,000주 / 9,975,000,000원)
2009. 6.22	2009엔피 신기술조합 결성(결성액: 15억원) (해산일:2013.10.18)
2009.12.11	나우아이비5호펀드 결성(결성액 35억원) (해산일:2011.6.3)
2010. 3.31	나우아이비6호펀드 결성(결성액 100억원) (해산일:2012.4.3)
2010. 6.23	나우아이비7호펀드 결성(결성액 62억원) (해산일:2011.1.31)
2010. 7.15	나우 일본 테크놀로지 투자펀드 1호 운용사 선정
2010. 7.25	국민연금 Growth PEF 공동GP선정
2010. 8.13	나우아이비8호펀드 결성(결성액 26억원) (해산일:2012. 3.14)
2010.11.11	나우 일본 테크놀로지 투자펀드 1호 결성 (결성액: 300억원)
2011. 1. 3	조직개편 (3본부 → 4본부)
2011. 2.14	아주아이비 나우 그로스 캐피탈 PEF 설립(공동GP)
2011. 7.12	나우농식품 투자펀드 1호 결성(등록일 : 11.07.27 / 결성액 200억원 / 해산일: 19.08.30)

- 2012. 7.10 나우농식품 투자펀드 2호 결성(등록일 : 12.07.25 / 결성액 160억원)
- 2013. 9.10 나우아이비 10호 펀드 결성 (결성액 110억원 / 해산일:)
- 2013.12.19 성장사다리펀드(재기지원) 펀드 운용사 선정 (결성규모 1,000억원이상)
- 2014.02.03 나우아이비 11호 펀드 결성 (결성액 40억원 / 해산일:)
- 2014.04.17 나우아이비 12호 펀드 결성 (결성액 150억원 / 해산일:)
- 2014.08.13 나우 턴어라운드 성장사다리 1호펀드 PEF 설립 (결성액 500억원/ 등록일 14.09.17)
- 2014.12.12 나우 농식품 투자펀드 3호 결성 (등록일 : 15.01.08/ 결성액 120억원)
- 2015.05.20 국민연금 Mid-Cap PEF 운용 위탁사 선정
- 2016.01.05 나우그로스캐피탈 사모투자합자회사 결성 및 설립(규모: 2,000억원)
- 2016.08.06 대표이사의 변경 (정지완, 이승원 → 이승원)
- 2017.08 나우 농식품 투자펀드 4호 결성 (등록일 : 17.07.20 / 결성액 200억원)
- 2017.08 나우 1호 기업재무안정 사모투자합자회사 결성 및 설립(규모: 150억원)
- 2018.01 나우 2호 기업재무안정 사모투자합자회사 결성 및 설립(규모: 620억원)
- 2018.06 나우에이스파트너십펀드 결성(규모: 400억원)
- 2018.10 코스닥시장 상장
- 2018.12 나우 농식품 세컨더리 투자펀드 1호 결성 (등록일 : 18.12.26 / 결성액 200억원)
- 2019.07 SS&D(Special Situation&Distressed)분야 위탁운용사 선정(국민연금)
- 2019.08 『2019년 제1차 기업구조혁신펀드』위탁운용사선정(한국성장금융)
- 2019.08 엔에이치나우 농식품 1호 사모투자합자회사 결성 (규모: 400억원)
- 2019.10 나우 M&A 투자펀드 1호 결성 (규모: 1,000억원)
- 2019.12 나우 일자리 창출펀드 1호 결성 (규모: 400억원)
- 2020.02 PEF설립 "KB-나우스페셜시츄에이션기업재무안정사모투자합자회사"(국민연금)
- 2020.09 PEF설립 "엔에이치나우농식품2호사모투자합자회사"(농식품모태펀드)
- 2021.05 나우아이비 13호 펀드 결성
- 2021.06 벤처투자조합 결성 "나우윈코로나펀드"(한국모태펀드)
- 2021.10 기술혁신전문펀드 2차(글로벌기술펀드) 운용사 선정(한국성장금융)
- 2022.02 나우아이비14호펀드 결성
- 2022.03 모태펀드 소재부품장비부문 운용사 선정 (한국모태펀드, 2022 1차 정시출자사업)
- 2022.03 농금원 농식품벤처부문 운용사 선정 (농금원, 2022 정기 1차 출자사업)
- 2022.04 신기술투자조합결성 "나우글로벌케이테크펀드"(성장금융)
- 2022.06 모태펀드 버팀목분야 운용사 선정 (한국모태펀드, 2022 2차 정시 출자사업)
- 2022.07 농식품투자조합 결성 "나우농식품투자펀드5호" (농식품모태펀드)
- 2022.09 벤처투자조합 결성 " 나우소부장펀드1호" (한국모태펀드)
- 2022.11 벤처투자조합 결성 " 나우윈코로나펀드2호" (한국모태펀드)

4. 조직도

『당사의 조직은 4투자본부, 경영기획본부로 구성되어 있습니다.』



5. 인원

(단위 : 명)

구	분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원외 인원	총계
		상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5.6급				
국	내	3	2	5	7	4	1	2	-	24	-	24
해	지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합	계	3	2	5	7	4	1	2	-	24	-	24

* 휴직 및 파견인원 포함. 등기부에 등기되지 않은 업무집행책임자는 1급에 포함

6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	입기 만료일	상근 여부
이승원	대표이사	63.09	총괄	서울대 경제학과 前 솔브레인저축은행 대표이사	07.08.06	22.03.21	25.03.21	상 근
박상규	사내이사	63.11	투자1 본부장	연세대 경영학과 나우아이비 전무이사	07.08.06	22.03.21	25.03.21	상 근
정지완	기타 비상무이사	56.10	기타 경영자문	성균관대 화학공학과 現 솔브레인(주) 대표이사 회장	16.08.06	22.03.21	25.03.21	비상근
한상구	사외이사	68.11	경영감독	법무법인(유) 화우 변호사	2018.05	21.03.22	24.03.21	비상근
한성수	감사	65.11	감사	창명해운 비상근감사 한국시티은행	22.03.21	22.03.21	25.03.21	상 근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
해당사항 없음		

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
정지완	168	35.14
킹스데일(주)	158	33.00
계	326	68.14

* 5%이상의 대주주 기재

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
					청우테크*	동 제련 정련	4	5.1%	5
					우양에이치씨*	화공 플랜트	144	10.3%	145

* 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2022년	2021년	2020년
배 당 율	3.6	3.0	3.0
주 당 배 당 액	180	150	150
주 당 당 기 순 이 익	881	1,332	807
배 당 성 향	20.4	11.2	19.7

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2022년도		2021년도	
			금액	구성비	금액	구성비
카 드	신 용 판 매	일 시 불	-	-	-	-
		할 부	-	-	-	-
	현 금 대 출	단기카드대출 (현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출 (카드론)	-	-	-	-
계		-	-	-	-	
리 스	금 융 운 용	금 융	-	-	-	-
		운 용	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할 부	금 융	-	-	-	-	
신기술	회사분	투 자	156	20.0	10	1.6
		대 출 금	-	-	40	6.3
	조합분	투 자	624	80.0	586	92.1
		대 출 금	-	-	-	-
계		780	100.0	636	100.0	
콜	론	-	-	-	-	
할 인	어 음	-	-	-	-	
팩 토	링	-	-	-	-	
대 여	금	123	100.0	77	100.0	
기 타		-	-	-	-	
합	계	903	100.0	713	100.0	

* 신기술 영업실적은 신기술조합 및 농식품투자조합 등을 포함 (PEF 투자금액 제외)

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

구분	신용판매								카드대출						총계
	일시불대금				할부대금				단기카드대출 (현금서비스)			장기카드대출 (카드론)			
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계	
국내회원의 국내사용															
국내회원의 해외사용	해당사항없음														
국내회원의 이용실적계															

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용실적 계	-	-	-

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	2022년		2021년	
	금액	구성비	금액	구성비
물건별				
	국산			
	외산			
이용자별				
	공공기관			
	다른리스회사			
	사업자(법인, 개인)			
	개인			
	기타			
업종별				
	제조업			
	비제조업			
합	계			

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

구분	2022년		2021년	
	금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차			
	가전제품			
	기타			
	소계			
주	택			
기	계			
기	타			
합	계			

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2022년			2021년		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	802	802	-	1,122	1,122
신기술금융대출금	-	-	40	40	-	40
합계	0	802	842	40	1,122	1,162

* 신기술조합 및 농식품투자조합 등을 합산, PEF현물분배에 따라 보유중인 우양에이치씨(주) 금액 제외

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분	2022년		2021년	
	조합수	금액	조합수	금액
결성	2	1,165	2	535
해산	-	-	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2022년		2021년	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	3	507	3	424
기관투자	-	-	-	-
일반법인	14	779	10	649
개인	11	1,057	6	425
외국인	1	15	1	15
기타	-	-	-	-
기타	1	6	1	6
합계	30	2,366	21	1,519

*신기술투자조합 기준임.

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

구분	2022년		2021년		
	구성비	구성비	구성비	구성비	
자	현금 및 예치금	11	0.90	36	3.41
	유가증권	527	43.02	415	38.96
	대출채권	-	-	40	3.74
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
산	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	629	51.35	543	50.96
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	58	4.73	31	2.93
	자산총계	1,225	100.00	1,065	100.00
부채	차입부채	200	69.44	77	40.60
	기타부채	88	30.56	113	59.40
	부채총계	288	100.00	190	100.00
자본총계	937	100.00	875	100.00	
부채 및 자본총계 (총자산)	1,225	100.00	1,065	100.00	

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2022년	2021년
영업수익	203	282
영업비용	92	120
영업이익	111	162
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	112	162
법인세비용	28	36
당기순이익	83	126

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분	2022년	2021년
부채계정자금조달	차입금	123
	회사채	-
	기타	-
기타	보유유가증권매출	-
	유동화자금조달	-
	기타	-
합계	-	-

4. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분	2022년			2021년		
	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-
외화	-	-	-	-	-	-

1)투자자산에 속하는 유가증권 제외, 장부가액 1억원 미만으로 기재생략

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	2022년	2021년
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	2022년			2021년		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	42	0.21	0.5	40	0.20	0.5
여신성금융채권(*)	-	-	-	22	0.12	0.5

*21년말 현재 대출잔액과 기타채권(비여신성)에 대한 충당금 적립내역으로 정상분류 0.5% 적용

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구 분	2022년	2021년	변동요인
총 여 신	-	40	상환
부실여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-

※ 기준일(2022.12.31) 여신잔액 없음.

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해년도	직전연도	증가액	증가사유	비고
-	-	-	-	-	-

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
		해 당 사 항 없 음			

7. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구 분	2022년	2021년	변동사유
지급보증	원화지급보증	-	-
	외화지급보증	-	-
기타			

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		2022년	2021년	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	937	883
		조정총자산계	1,214	847
		조정자기자본비율	77.16	104.25
	단순자기 자본비율	납입자본금	479	479
		자본잉여금	67	67
		이익잉여금	407	347
		자본조정	-17	-9
		기타포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	937	883
		총자산	1,226	1,065
단순자기자본비율	76.42	82.91		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	-	40
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	-	40
	연체채권비율	고정이하채권비율	-	-
		연체채권액	-	-
총채권액		-	40	
연체채권비율		-	-	
대주주에 대한 신용공여비율		대주주 신용공여액	-	40
		자기자본X50%	469	442
		대주주에 대한 신용공여비율	-	9.05
대손충당금 적립비율 ^(주1)	대손충당금 잔액	0.28	0.32	
	대손충당금 최소의무적립액	0.28	0.32	
	대손충당금적립비율	100.00	100.00	

구 분		2022년	2021년	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	83	135
		총자산평균	1,125	938
		총자산이익률	7.38	14.39
	자기자본 이익률	당기순이익	83	135
		자기자본	873	826
		자기자본이익률	9.51	16.34
	총자산 경비율	총경비	65	108
		총자산평균	1,125	938
		총자산경비율	5.74	11.51
	수지비율	연간 영업비용	92	126
연간 영업수익		203	282	
수지비율		45.36	44.68	
생산성	직원1인당	영업이익	3.5	6.5
		여신액	-	1.7

(주1) 대손충당금에는 대손준비금을 포함하고 있음

(주2) 주요경영지표 비율은 금융감독원 업무보고서 작성내역을 인용한바 단위기준 차이에 따른 오차 발생함

(본 경영공시 단위기준 : 억원, 금융감독원 업무보고서 작성기준 단위기준 : 백만원)

V. 위험관리

1. 개요

당사는 회사 경영상 발생하는 각종 위험을 관리하기 위하여 이사회가 리스크관리 정책 및 전략의 수립 등 리스크관리를 총괄하고 있으며, 그 실무를 위하여 리스크관리팀(위험관리책임자)을 운영하고 있습니다. 또한, 업무별 리스크관리의 특성을 제고하기 위해 투자본부의 협조로 효율적 의사결정을 하고 있습니다.

2. 리스크종류 등

가. 신용리스크 관리

개념	거래상대방의 채무불이행에 따른 손실위험
관리대상	여신(여신공여약정 포함), 유가증권, 파생상품, 외환거래를 포함한 대차대조표의 부내 및 부외거래의 총신용 Exposure
관리방법	- 투자위원회 설치 운영 - 여신한도를 설정하여 운용 - 지속적인 Credit Review를 통하여 리스크의 발생을 최소화 - 가계대출 및 부동산 PEF 등 위험자산 취급 계획 없음

나. 시장리스크관리

개념	금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 위험을 말하며, 다음과 같이 구분합니다. - 금리리스크 : 시장금리 변동으로 인한 순이자소득이 변동하는 위험 - 가격변동리스크 : 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성자산의 가치가 감소될 위험 - 환율리스크 : 환율의 변동에 따라 외화표시 자산의 가치가 감소하는 위험 및 부채의 순위험 포지션에서 손실이 발생하는 위험
관리대상	- 금리리스크 : 가격변동리스크 관리대상을 제외한 모든 금리부 자산·부채 및 거래 - 가격변동리스크 : 시가평가대상 또는 매매거래 목적의 모든 자산·부채 - 환율리스크 : 모든 외화표시 자산 및 부채
관리방법	- 금리리스크 : 당사는 현재 일부 변동금리부 부채를 보유 중이나 자산/부채의 금리조건 및 만기구조를 Matching시키는 방식으로 리스크를 Hedge할 예정입니다. 또한, 여유자금 운용측면에서는 고정금리상품과 변동금리상품을 적절히 배분하여 운용하고 있습니다. - 가격변동리스크 : 유가증권에 대한 투자한도를 매년 이사회에서 설정하고, 그 설정한도를 준수하여 운용하도록 하며, 가격변동에 따른 손실금액을 최소화하기 위하여 고유계정 자산운용 업무 지침을 제정하여 운용하고 있습니다. - 환율리스크 : 매년 한도 설정하여 관리하며, 22년은 자기자본의 5% 이내로 자산관리하고 있음. 작성기준일 현재 총자산 대비 외화표시 자산의 비중이 약 0.5% 이내이며, 외화표시 부채는 없으므로 환율 변동으로 인한 Risk는 극히 미미한 수준임

다. 유동성리스크 관리

개념	자산과 부채의 만기 불일치에 따라 지급불능위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금자입을 하게 될 위험 또는 유요한 투자기회를 상실하게 될 위험
관리대상	부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며, 자금거래가 수반될 수 있는 우발채무를 포함함
관리방법	- 적정규모 유동성 유지 - 일간, 주간, 월간, 연간 자금수지 관리 - 유사시 보유자산 매각을 통한 플랜 B 등 고려 - 2022년말 현재 외부조달 차입금 잔액 약 200억원

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분	금액
대환대출자산 총계	
연체1개월미만	해당사항없음
연체1~3개월	
연체3~6개월	
연체6개월이상	
연체채권계(30일이상)	
연체율	

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금			해당사항없음				

3) 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
		해당사항없음		
계				

4) 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	
할부금융자산	
리스자산	
신기술대출금	해당사항없음
여신성금융자산	
기타자산	
계	

주1) 여신성금융자산 : 콜론, 할인어음, 팩토링, 장단기대출금, 가계대출금, 관계회사대출금, 지급보증대지급금, 기타여신성금융자산

주2) 기타 : 미수금, 종업원대여금, 가지급금, 여신성가지급금, 지급보증, 부동산 등

5) 유동성리스크 관련 현황

1) 내부 조직의 구성

- 회사의 리스크관리팀 및 위험관리책임자는 위험을 상시 식별, 모니터링 하고 대표이사 및 경영진에 정기보고하고 있으며, 필요시 수시보고 합니다.

(조직도)



2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

- 회사는 계량지표에 따른 조달처별, 방법별 유동비율한도로 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 또한 주기적 자금조달 환경평가를 통해 재조달 필요성을 검토합니다.

3) 유동성리스크 관리전략

- 회사는 중장기 자금계획 및 시나리오를 기초로 자금을 조달, 관리합니다.

4) 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- 회사는 시나리오에 따라 자금을 조달 관리하며, 주기적으로 유동성을 관리합니다.

5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- 회사는 시나리오에 따라 자금을 조달 관리하며, 주기적으로 유동성을 관리합니다.

6) 유동성리스크 관리를 위해 회사가 설정·운영하는 관리지표

- 회사는 유동성자산비율 및 즉시가용유동성비율을 참고하고 있습니다.

7) 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도	직전연도	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	75	92
		원화 유동성부채	167	91
		원화 유동성비율	45	101
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	11	36
		1개월 이내 만기도래 부채	897	91
		즉시가용유동성비율	121	40
	단기조달비중	단기조달잔액	152	77
		총조달잔액	199	77
		단기조달비중	76	100
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

8) 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계		
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	11	11	11	11	11	11	0	11	
		유가증권	13	13	32	32	32	51	476	527	
		카드자산	0	0	0	0	0	0	0	0	
		할부금융자산	0	0	0	0	0	0	0	0	
		리스자산	0	0	0	0	0	0	0	0	
		신기술금융자산	0	0	0	0	0	0	629	629	
		대출채권	콜론	0	0	0	0	0	0	0	0
			할인어음	0	0	0	0	0	0	0	0
			팩토링	0	0	0	0	0	0	0	0
			대여금	가계대출금	0	0	0	0	0	0	0
	기타대출금			0	0	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	0	0		
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0		
	소계	0	0	0	0	0	0	0	0		
	기타원화자산	1	22	32	42	42	49	9	59		
원화자산총계	25	46	75	85	85	111	1,115	1,226			
외화자산총계	0	0	0	0	0	0	0	0			
자산총계(대차대조표상 자산)	25	46	75	85	85	111	1,115	1,226			
난외 파생상품 자산	원화자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
	외화자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
	원화부채	0	0	0	0	0	0	0	0		
	외화부채	0	0	0	0	0	0	0	0		
부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	0	0	136	141	152	152	0	152	
		어음차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
		관계회사차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	136	141	152	152	0	152	
	원화 부채 및 자본	콜머니	0	0	0	0	0	0	0	0	
		장기차입금	0	0	0	0	0	25	23	48	
		사채	0	0	0	0	0	0	0	0	
		기타 원화부채	1	9	32	32	36	88	0	89	
		부채 소계(원화)	1	9	168	173	188	265	23	288	
		자기자본	0	0	0	0	0	0	937	937	
		계층당금	0	0	0	0	0	0	0	0	
		원화부채 및 자본(계층당금포함)	1	9	168	174	188	266	960	1,226	
		외화 부채 및 자본	0	0	0	0	0	0	0	0	
		부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	1	9	168	174	188	266	960	1,226	
난외 파생상품 부채	원화 자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
	외화 자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
	자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	24	37	-93	-89	-103	-154	154	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)	24	37	-93	-89	-103	-154	154	0			

(9) 규제 위반사실

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획
 - 2022년 12월말 기준 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율이 기준을 하회하며, 회사는 차입금 구조 및 만기조정과 더불어 기 투자자산의 적극적인 회수로 연내 비율을 개선하고자 함.

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용
 - 2022년 12월말 기준 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율이 기준을 하회하여, 회사는 차입금 구조 및 만기조정과 및 투자자산 회수계획을 금융감독원에 제출함.

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 다음과 같이 감사활동을 수행함

- (1) 정기감사 : 감사계획에 따라 일반업무와 회계업무 전반에 관하여 정기적으로 실시
- (2) 특별감사 : 대표이사 또는 감사가 필요하다고 인정하는 경우 및 감독기관 등으로부터 특별감사의 지시가 있을 경우
- (3) 일상감사 : 상시감사 기능 강화를 통한 사고의 사전예방 - 준법감시인에게 일상감사 업무 위임

나. 감사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 일상감사)

- (1) 검사방침 : 준법주의 확립, 사고의 조기발견과 예방, 적극적 업무수행자세 확립
- (2) 검사빈도 : 정기감사(연1회), 특별감사(필요할 경우), 일상감사(수시)

다. 내부통제 전담조직 및 관리체계

(1) 내부통제체제

준법감시인으로 하여금 다음 각 호의 사항을 명확히 달성함으로써 금융 사고를 예방하고 경영목표를 달성하여 고객 및 주주 등으로부터 신뢰를 얻을 수 있도록 내부통제체제를 구축함

- 운영측면 : 내부통제활동의 효율성 및 유효성
- 정보측면 : 재무 및 경영정보의 신뢰성, 완전성, 적시성 및 보안성
- 법규준수측면 : 관계법령, 감독규정 및 여신전문회사의 정책 및 절차 준수

(2) 내부통제 업무단계

- (가) 이사회 : 효율적인 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침 결정함
- (나) 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제 정책을 수립함
- (다) 준법감시인 : 준법감시업무를 수행하고, 내부통제제도의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선·시정요구 등 내부통제체제를 총괄함
- (라) 임직원 : 직무를 수행함에 있어서 자신의 역할을 이해하고 금융관련 법규 및 내부통제규정 등 관련규정을 충실히 이행함

라. 준법감시인의 역할 및 기능

- (1) 내부통제기준 및 준법감시인 운영규정의 제정, 개폐의 입안 및 운영
- (2) 법규준수프로그램의 운영 총괄
- (3) 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 개선 시정
- (4) 내부통제기준의 운영 및 법규준수와 관련하여 이사회, 경영진 및 유관부서에 대한 지원 및 자문
- (5) 일상 업무에 대한 사전 감시
- (6) 내부통제기준 운영을 위한 제반부수업무
- (7) 회사의 위험관리부문에 대한 통제시스템의 구축, 보완, 유지
- (8) 기타 이사회 또는 대표이사가 별도로 정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황 : 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

감사의견

우리는 별첨된 나우아이비캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다

지분법평가의 적정성

핵심감사사항으로 결정한 이유

회사는 "여신전문금융업법"에 의한 "신기술사업금융업"을 등록한 여신전문금융회사로 투자조합 및 PEF를 운용하고 있으며, 신기술사업자, 창업, 벤처기업 등에 투자 및 회수하는 사업을 주력사업으로 하고 있습니다. 회사의 종속·관계기업투자는 총자산의 79%를 차지하고 있으며, 지분법평가이익은 영업수익의 40%를 차지하고 있어 지분법

평가의 적정성과 관련하여 회사 경영진의 유의적인 추정 및 판단이 수반되어 편의가 개입될 가능성이 있으며 그 금액이 유의적인 것으로 판단되는 바, 우리는 지분법평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

회사의 지분법평가 회계처리에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 지분법평가 관련 회사의 정책, 프로세스 및 내부통제 이해
- 회사의 지분법 평가내역과 관계기업의 재무제표 및 거래내역 대사확인을 통하여 내부거래를 파악하고 미실현손익 및 수익비용의 대응여부 확인
- 지분법피투자회사의 감사보고서 입수 및 부문감사인에 대한 독립성준수확인서 및 그룹감사지침서 징구
- 지분법피투자회사의 공정가치평가자료를 입수하여 평가법인의 적정성을 검토하고 평가내역에 대한 검토 및 평가결과가 피투자기업의 재무제표에 적절히 반영되었는지를 확인
- 내부전문가를 활용하여 지분법손익과 관련하여 유의적인 추정 및 판단이 수반되는 항목에 대한 적정성 검토

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표에 대한 감사인의 책임

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

그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

또한, 우리는 독립성에 대한 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써

인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 정봉관입니다.

서울특별시 강남구 남부순환로 2913

대주회계법인

대표이사 조 승 호

2. 재무상태표

재무상태표

제 16(당)기 2022년 12월 31일 현재
제 15(전)기 2021년 12월 31일 현재

나우아이비캐피탈 주식회사

(단위: 원)

과목	주식	제 16(당)기 기말	제 15(전)기 기말
자 산			
현금및현금성자산	4,5,6	1,087,827,368	3,217
금융기관예치금	4,5	-	3,627,471,139
당기손익-공정가치금융자산	4,5,7	18,076,355,141	3,575,084,633
대출채권	4,5,8	-	3,980,000,000
기타채권	4,5,9	5,395,105,077	2,409,123,509
종속·관계기업투자	10,11,28	97,568,807,348	92,189,237,314
사용권자산	12	392,672,697	664,975,263
무형자산		50,836,600	50,836,600
자산총계		122,571,604,231	106,496,731,675
부 채			
차입부채	4,5,14	19,950,000,000	7,724,912,407
기타금융부채	4,5,10,15	5,919,067,282	6,653,618,357
당기법인세부채		1,461,703,054	4,331,856,409
이연법인세부채	17	1,403,166,879	164,921,620
기타부채	15	101,921,840	153,237,420
부채총계		28,835,869,055	19,028,546,213
자 본			
자본금	1,18	47,885,000,000	47,885,000,000
자본잉여금	18	6,672,562,208	6,672,562,208
기타자본	19	(1,483,182,690)	(870,312,840)
이익잉여금	20	40,661,365,658	33,789,936,094
자본총계		93,735,745,176	87,468,185,462
자본과 부채총계		122,571,604,231	106,496,731,675

3.포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 16(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 15(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사

(단위: 원)

과목	주식	제 16(당)기	제 15(전)기
영업수익		20,367,858,421	28,221,903,804
수수료수익	21	10,485,753,025	17,852,622,967
이자수익	21	69,473,312	418,686,793
배당금수익	21	22,372,500	17,814,000
당기손익-공정가치금융자산 평가 및 처분이익	21	1,585,824,915	2,032,136,317
손실충당금 환입	8,9	20,000,000	28,333,531
지분법이익	11	8,164,434,669	7,872,311,196
영업비용		9,255,928,007	11,985,629,225
수수료비용		33,344,352	40,144,691
이자비용		770,241,717	-
당기손익-공정가치금융자산 평가 및 처분손실	21	623,232,563	122,805,719
대손상각비	8,9	16,281,308	-
지분법손실	11	1,090,816,679	1,261,948,384
지분법투자주식처분손실		129,194,891	-
판매비와관리비	22	6,453,921,113	10,238,025,479
기타영업비용		128,865,384	322,704,952
영업이익		11,111,930,414	16,236,274,579
기타수익	23	38,986,102	30,756,104
기타비용	23	13,430	131,507
법인세비용차감전순이익		11,150,903,086	16,266,899,176
법인세비용	17	2,849,369,922	3,631,880,685
당기순이익		8,301,533,164	12,635,018,491
기타포괄이익		-	-
당기총포괄이익		8,301,533,164	12,635,018,491
주당순익			
기본주당순이익	24	881	1,332
희석주당순이익	24	877	1,319

4. 자본변동표

자본변동표
제 16(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제 15(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사 (단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	합계
2021.1.1(전기초)	47,400,000,000	6,363,676,000	402,104,686	22,663,177,603	76,728,867,188
자본거래:					
배당금지급	-	-	-	(1,417,260,000)	(1,417,260,000)
주식선택권행사	486,000,000	298,086,966	88,273,016	-	871,360,000
자기주식 거래	-	10,900,223	(1,380,890,440)	-	(1,349,790,217)
총포괄손익:					
당기순이익	-	-	-	12,636,018,481	12,636,018,481
2021.12.31(전기말)	47,886,000,000	6,672,662,208	(870,312,840)	33,780,936,064	87,468,186,462
2022.1.1(당기초)	47,886,000,000	6,672,662,208	(870,312,840)	33,780,936,064	87,468,186,462
자본거래:					
배당금지급	-	-	-	(1,421,103,600)	(1,421,103,600)
자기주식 거래	-	-	(612,869,860)	-	(612,869,860)
총포괄손익:					
당기순이익	-	-	-	8,301,633,164	8,301,633,164
2022.12.31(당기말)	47,886,000,000	6,672,662,208	(1,483,182,690)	40,661,366,668	93,736,745,176

5. 현금흐름표

현금흐름표
제 16(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제 15(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사 (단위: 원)

구분	주석	제 16(당기)	제 15(전기)
영업활동으로 인한 현금흐름		4,239,315,278	5,494,525,815
영업으로부터 창출된 현금흐름	25	9,116,570,936	4,305,399,126
이자 수익		92,233,840	447,019,324
이자 지급		(724,186,173)	-
배당금 수익		213,037,964	1,697,992,842
법인세 납부		(4,458,341,289)	(955,885,477)
투자활동으로 인한 현금흐름		(13,046,557,128)	(18,878,397,500)
관계·종속기업투자주식의 취득		(17,195,842,570)	(31,592,250,000)
관계·종속기업투자주식의 처분		4,149,285,442	12,713,852,500
재무활동으로 인한 현금흐름		9,895,066,001	5,540,034,190
차입부채의 증가		22,097,061,979	7,594,334,455
차입부채의 감소		(9,871,974,386)	-
배당금의 지급		(1,421,103,600)	(1,417,260,000)
리스부채의 상환		(296,048,142)	(158,610,048)
자기주식의 취득		(612,869,860)	(1,374,940,440)
자기주식의 처분		-	25,150,223
유상증자		-	871,360,000
현금및현금성자산의 순증감		1,087,824,151	(7,843,837,495)
기초 현금및현금성자산		3,217	7,843,840,712
기말 현금및현금성자산		1,087,827,368	3,217

6. 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 (처분일 2023년 3월 28일)

제 15 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지 (처분일 2022년 3월 21일)

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2023년 3월 28일		처분확정일: 2022년 3월 21일	
I. 미처분이익잉여금		39,429,114		32,397,234
1. 전기이월이익잉여금	30,834,020		19,762,215	
2. 당기순이익	8,301,533		12,635,019	
II. 이익잉여금처분액		(1,862,902)		(1,563,214)
1. 이익환보금	169,355		142,110	
2. 배당금 <주당배당금(원)> 당기: 180원(3.6%) 전기: 150원(3.0%)	1,633,547		1,421,104	
III. 차기이월이익잉여금		37,566,212		30,834,020

7.주석사항 : 별첨 독립된 감사인의 감사보고서 참조

8. 연결감사보고서

감사의견

우리는 별첨된 나우아이비캐피탈 주식회사와 그 종속회사(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

지분법평가의 적정성

핵심감사사항으로 결정한 이유

연결회사는 "여신전문금융업법"에 의한 "신기술사업금융업"을 등록한 여신전문금융회사로 투자조합 및 PEF를 운용하고 있으며, 신기술사업자, 창업, 벤처기업 등에 투자 및 회수하는 사업을 주력사업으로 하고 있습니다. 회사의 관계기업투자는 총자산의 52%를 차지하고 있으며, 지분법평가이익은 영업수익의 34%를 차지하고 있어 지분법평가의 적정성과 관련하여 회사 경영진의 유의적인 추정 및 판단이 수반되어 편의가 개입될 가능성이 있으며 그 금액이 유의적인 것으로 판단되는 바, 우리는 지분법평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

회사의 지분법평가 회계처리에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 지분법평가 관련 회사의 정책, 프로세스 및 내부통제 이해
- 회사의 지분법 평가내역과 관계기업의 재무제표 및 거래내역 대사확인을통하여 내부거래를 파악하고 미실현손익 및 수익비용의 대응여부 확인
- 지분법피투자회사의 감사보고서 입수 및 부문감사인에 대한 독립성준수확인서 및 그룹감사지침서 징구
- 지분법피투자회사의 공정가치평가자료를 입수하여 평가법인의 적정성을 검토하고 평가내역에 대한 검토 및 평가결과가 피투자기업의 재무제표에 적절히 반영되었는지를 확인
- 내부전문가를 활용하여 지분법손익과 관련하여 유의적인 추정 및 판단이 수반되는 항목에 대한 적정성 검토

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표에 대한 감사인의 책임

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

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

· 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

· 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

· 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

· 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

또한, 우리는 독립성에 대한 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적

인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 정봉관입니다.

서울특별시 강남구 남부순환로 2913
 대주회계법인
 대표이사 조 승 호

9. 연결재무상태표

연 결 재 무 상 태 표

제16(당)기 2022년 12월 31일 현재
 제15(전)기 2021년 12월 31일 현재

나우아이비캐피탈 주식회사와 그 종속회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 16(당)기말	제 15(전)기말
자 산			
현금및현금성자산	4,5,6	1,806,732,065	48,055,434
금융기관예치금	4,5,6	-	3,627,471,139
당기손익-공정가치금융자산	4,5,7,14	60,616,026,829	40,763,375,417
대출채권	4,5,8,27	-	3,980,000,000
기타채권	4,5,9,27	5,173,682,487	2,187,317,060
관계기업투자	10,11,14,27	74,973,385,120	72,755,581,407
사용권자산	12	392,672,697	664,975,263
무형자산	13	50,836,600	50,836,600
기타자산		1,745,687	1,950,890
자산총계		143,015,081,485	124,079,563,210
부 채			
차입부채	4,5,14,24	19,950,000,000	7,724,912,407
기타금융부채	4,5,15,24	5,919,067,282	6,653,618,357
당기법인세부채		1,461,703,054	4,331,856,409
이연법인세부채	17	1,403,166,879	164,921,620
기타부채	15	101,921,840	153,237,420
비지배자분부채	4,5,24	20,443,477,254	17,582,831,535
부채총계		49,279,336,309	36,611,377,748
자 본			
지배기업 소유주지분		93,735,745,176	87,468,185,462
자본금	1,18	47,885,000,000	47,885,000,000
자본잉여금	18	6,672,562,208	6,672,562,208
기타자본	19	(1,483,182,690)	(870,312,840)
이익잉여금	20	40,661,365,658	33,780,936,094
비지배자본		-	-
자본총계		93,735,745,176	87,468,185,462
자본과 부채총계		143,015,081,485	124,079,563,210

10. 연결포괄손익계산서

연 결 손 익 계 산 서

제 16(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제 15(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사와 그 종속회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 16(당)기	제 15(전)기
영업수익		22,344,185,768	30,703,942,864
수수료수익	7,25,27	9,606,099,962	16,972,622,967
이자수익	21	89,846,976	419,544,092
배당금수익	7,21	22,372,500	17,814,000
당기손익-공정가치금융자산 평가 및 처분이익	7,21	4,978,197,982	8,120,030,776
손실충당금 환입		20,000,000	28,333,531
지분법이익	10,11	7,627,668,348	5,145,597,498
영업비용		11,232,255,354	14,467,668,285
수수료비용		33,344,352	40,144,691
이자비용		770,241,717	-
당기손익-공정가치금융자산 평가 및 처분손실	7,21	2,089,319,104	122,805,719
대손상각비		16,281,308	-
지분법손실	10,11	1,090,816,679	1,261,948,384
지분법투자주식처분손실		129,194,891	-
판매비와관리비	22	6,488,516,200	10,253,037,860
기타영업비용		128,895,384	322,704,952
비배지분금융비용	24	485,645,719	2,467,026,679
영업이익		11,111,930,414	16,236,274,579
기타수익		38,986,102	30,756,104
기타비용		13,430	131,507
법인세비용차감전순이익		11,150,903,086	16,266,899,176
법인세비용	17	2,849,369,922	3,631,880,685
당기순이익		8,301,533,164	12,635,018,491
지배지분순이익		8,301,533,164	12,635,018,491
비지배지분순이익		-	-
기타포괄손익		-	-
당기총포괄이익		8,301,533,164	12,635,018,491
지배지분총포괄이익		8,301,533,164	12,635,018,491
비지배지분총포괄이익		-	-
주당이익			
기본주당순이익	23	881	1,332
희석주당순이익	23	877	1,319

11. 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제 16(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제 15(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사와 그 종속회사

(단위: 원)

구 분	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	지배지분합계	비지배지분	합계
2021년 1월 1일(전기초)	47,400,000,000	6,363,575,000	402,104,995	22,563,177,603	76,729,857,188	-	76,729,857,188
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
배당금지급	-	-	-	(1,417,260,000)	(1,417,260,000)	-	(1,417,260,000)
주식선약권행사	485,000,000	298,086,985	88,273,015	-	871,360,000	-	871,360,000
자기주식 거래	-	10,900,228	(1,360,690,440)	-	(1,349,790,212)	-	(1,349,790,212)
총포괄순익							
당기순이익	-	-	-	12,635,018,491	12,635,018,491	-	12,635,018,491
2021년 12월 31일(전기말)	47,885,000,000	6,672,562,208	(870,312,840)	33,780,936,094	87,468,185,462	-	87,468,185,462
2022년 1월 1일(당기초)	47,885,000,000	6,672,562,208	(870,312,840)	33,780,936,094	87,468,185,462	-	87,468,185,462
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
배당금지급	-	-	-	(1,421,103,600)	(1,421,103,600)	-	(1,421,103,600)
자기주식 거래	-	-	(612,869,850)	-	(612,869,850)	-	(612,869,850)
총포괄순익							
당기순이익	-	-	-	8,301,533,164	8,301,533,164	-	8,301,533,164
2022년 12월 31일(당기말)	47,885,000,000	6,672,562,208	(1,483,182,690)	40,661,365,658	93,735,745,176	-	93,735,745,176

12. 연결현금흐름표

연 결 현 금 흐 림 표

제 16(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 15(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

나우아이비캐피탈 주식회사와 그 종속회사

(단위: 원)

구 분	주석	제 16(당)기	제 15(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름		(89,832,242)	(13,700,136,013)
영업으로부터 창출된 현금흐름	23	4,787,086,674	(14,889,262,702)
이자 수취		92,570,582	447,019,324
이자 지급		(724,186,173)	-
배당금 수취		213,037,964	1,697,992,842
법인세 납부		(4,458,341,289)	(955,885,477)
투자활동으로 인한 현금흐름		(10,421,557,128)	(9,060,897,500)
관계기업투자주식의 취득		(14,570,842,570)	(21,774,750,000)
관계기업투자주식의 처분		4,149,285,442	12,713,852,500
재무활동으로 인한 현금흐름	23	12,270,066,001	14,422,534,190
차입부채의 증가		22,097,061,979	7,594,334,455
차입부채의 감소		(9,871,974,386)	-
배당금의 지급		(1,421,103,600)	(1,417,260,000)
리스부채의 상환		(296,048,142)	(158,610,048)
자기주식 취득		(612,869,850)	(1,374,940,440)
자기주식 처분		-	25,150,223
주식선택권행사		-	871,360,000
비지배지분부채의 증가		2,375,000,000	8,882,500,000
현금및현금성자산의 순증감		1,758,676,631	(8,338,499,323)
기초 현금및현금성자산		48,055,434	8,386,554,757
기말 현금및현금성자산		1,806,732,065	48,055,434

13. 연결주석사항 : 별첨 독립된 감사인의 감사보고서 참조

VIII. 기타

1. 민원현황 : 해당사항 없음

2. 주요용어해설

용어	내용(용어해설및주요산식)	관련페이지
자본적정성지표		
1)조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산×100	12
2)단순자기자본비율	자기자본/총자산×100	12
건전성지표		
1)손실위험도가중부실채권비율	가중부실채권등/총채권×100	12
2)대주주에대한신용공여비율	대주주등신용공여액/(자기자본×50%)×100	12
3)고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등×100	12
4)연체채권비율	연체채권/총채권등×100	12
수익성지표		
1)총자산순이익율	당기순이익/총자산(평균)×100	13
2)총자산경비율	총경비/총자산(평균)×100	13
3)수지비율	세전비용/세전수익×100	13
유동성지표		
1)유동성자산비율	유동성자산/유동성부채×100	13
2)업무용고정자산비율	업무용고정자산/자기자본×100	13
생산성지표		
1)직원1인당경상이익	기중경상이익/평균인원수	13
2)직원1인당여신액	기중총여신평균/평균인원수	13
기타지표		
1)대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금요적립액×100	13