

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제10기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 9기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
외부감사 실시내용	50

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 어니스트에이아이(구, 주식회사 어니스트펀드, 이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일 및 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

2025년 3월 13일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 어니스트에이아이
(구, 주식회사 어니스트펀드)

제 10 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 09 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 어니스트에이아이 대표이사 서상훈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 선릉로 93길 40, 6층 601, 602, 603, 604호(역삼동, 나라키움역삼에이빌딩)

(전 화) 02-565-8856

재 무 상 태 표

제 10 기 2024년 12월 31일 현재

제 09 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

(단위 : 원)

과목	제10(당)기말	제9(전)기말
자 산		
I 유동자산	12,047,968,082	12,861,070,039
(1) 당좌자산	12,047,968,082	12,861,070,039
현금및현금성자산 (주석3)	2,685,277,653	6,182,291,046
단기대여금 및 수취채권 (주석4)	465,427,146	474,427,146
매출채권 (주석9)	181,780,000	104,156,207
미수금 (주석9)	7,034,757,837	4,773,228,436
미수수익 (주석9)	1,016,314,210	624,644,635
선급금	87,429,922	361,595,802
선급비용	54,580,073	75,583,070
당기법인세자산	8,894,070	11,334,840
매입채권 (주석9)	513,507,171	218,433,857
기타	-	35,375,000
II 비유동자산	8,958,194,327	11,473,115,670
(1) 투자자산	8,741,935,346	10,770,277,306
매도가능자산 (주석6)	7,500,000,000	6,950,000,000
지분법적용투자주식 (주석5)	1,241,935,346	3,820,277,306
(2) 유형자산 (주석7)	44,129,903	40,647,279
비품	432,535,366	455,048,841
감가상각누계액	(388,405,463)	(436,797,358)
임차개량자산	-	230,346,584
감가상각누계액	-	(207,950,788)
(3) 무형자산 (주석8)	56,961,078	68,310,685
소프트웨어	30,246,882	56,950,427
산업재산권	26,714,196	11,360,258
(4) 기타비유동자산	115,168,000	593,880,400
보증금	115,168,000	593,880,400
자 산 총 계	21,006,162,409	24,334,185,709
부 채		
I 유동부채	22,551,862,184	16,746,621,324
미지급금 (주석10)	10,279,001,493	8,120,424,763
단기차입금 (주석10,11)	2,500,000,000	900,000,000
선수금	2,180,633,570	322,809,423
미지급비용 (주석10)	132,420,281	191,919,964
유동성장기차입금 (주석10,11)	-	800,000,000
유동성전환사채 (주석10,11)	6,800,063,436	6,349,667,526
기타충당부채 (주석12)	659,743,404	61,799,648

과목	제10(당)기말		제9(전)기말	
Ⅱ 비유동부채		-		3,300,000,000
장기차입금 (주식11)	-		3,300,000,000	
부채총계		22,551,862,184		20,046,621,324
자본				
I. 자본금		134,566,500		134,566,500
보통주자본금 (주식13)	122,415,000		122,415,000	
우선주자본금 (주식13)	12,151,500		12,151,500	
Ⅱ. 자본잉여금		38,844,099,590		38,847,454,830
주식발행초과금 (주식13)	38,309,622,845		38,312,978,085	
전환권대가 (주식13)	534,476,745		534,476,745	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		1,495,049,520		(3,146,240)
매도가능증권평가이익 (주식6)	1,500,000,000		-	
지분법자본변동	(4,950,480)		(3,146,240)	
Ⅳ. 이익잉여금(결손금)		(42,019,415,385)		(34,691,310,705)
미처리결손금 (주식14)	(42,019,415,385)		(34,691,310,705)	
자본총계		(1,545,699,775)		4,287,564,385
부채 및 자본총계		21,006,162,409		24,334,185,709

별첨 주식은 본 재무제표의 일부입니다

손익계산서

제10기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제09기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

(단위 : 원)

과목	제10(당)기	제9(전)기
I. 영업수익	1,657,565,371	2,555,523,566
연계투자중개	397,003,053	525,643,681
연계대출중개	572,167,697	1,316,877,110
부수업무	316,480,275	-
기타업무	371,914,346	713,002,775
II. 영업비용	5,942,288,892	7,284,625,111
(1)인건비	3,235,764,822	4,167,712,975
급여	3,008,372,054	3,795,971,819
퇴직급여	227,392,768	371,741,156
(2)수수료	1,627,944,433	1,384,398,184
기타수수료 등	1,627,944,433	1,384,398,184
(3)기타영업비용	1,078,579,637	1,732,513,952
복리후생비	324,586,003	422,527,172
대손상각비	244,008,480	215,655,627
감가상각비 (주식7)	15,984,501	54,689,266
무형자산상각비 (주식8)	32,103,427	27,565,181
지급임차료 등	276,403,966	696,534,121
세금과공과금	21,572,180	22,685,220
광고선전비	46,919,969	137,325,045
기타	117,001,111	155,532,320
III. 영업이익(손실)	(4,284,723,521)	(4,729,101,545)
IV. 영업외수익	1,279,454,542	6,146,952,487
이자수익 (주식20)	68,712,313	83,727,234
수입임대료 (주식20)	5,018,184	33,319,091
기타이익	-	6,017,700,000
잡이익 등	1,205,724,045	12,206,162
V. 영업외비용	4,322,835,701	9,987,457,826
이자비용	771,024,967	789,024,931
지분법손실 (주식5)	1,676,537,720	3,508,094,551
매입채권처분손실	226,100,119	496,281,273
소송충당부채전입액	-	5,191,077,083

과목	제10(당)기		제9(전)기	
하자보수비 (주식12)	600,000,000		-	
채권평가손실	35,375,000		-	
매도가능증권손상차손 (주식6)	950,000,000		-	
잡손실 등	63,797,895		2,979,988	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		(7,328,104,680)		(8,569,606,884)
VII. 법인세비용 (주식15)		-		-
VIII. 당기순이익(손실) (주식19)		(7,328,104,680)		(8,569,606,884)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다

자 본 변 동 표

제10기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제09기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023년 1월 1일 (전기초)	121,515,000	33,625,028,625	-	(26,121,703,821)	7,624,839,804
주식매수선택권행사	900,000	246,600,000	-	-	247,500,000
주식의 발행	12,151,500	4,975,826,205	-	-	4,987,977,705
지분법자본변동	-	-	(3,146,240)	-	(3,146,240)
당기순손실	-	-	-	(8,569,606,884)	(8,569,606,884)
2023년 12월 31일(전기말)	134,566,500	38,847,454,830	(3,146,240)	(34,691,310,705)	4,287,564,385
2024년 1월 1일 (당기초)	134,566,500	38,847,454,830	(3,146,240)	(34,691,310,705)	4,287,564,385
주식발행비용	-	(3,355,240)	-	-	(3,355,240)
매도가능증권평가이익	-	-	1,500,000,000	-	1,500,000,000
지분법자본변동	-	-	(1,804,240)	-	(1,804,240)
당기순손실	-	-	-	(7,328,104,680)	(7,328,104,680)
2024년 12월 31일(당기말)	134,566,500	38,844,099,590	1,495,049,520	(42,019,415,385)	(1,545,699,775)

별첨 주식은 본 재무제표의 일부입니다

현금흐름표

제10기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제9기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

(단위 : 원)

과목	제10(당)기	제9(전)기
I 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,314,262,189)	(4,202,224,819)
1. 당기순손실	(7,328,104,680)	(8,569,606,884)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,572,561,417	10,337,023,586
감가상각비	15,984,501	54,689,266
무형자산상각비	32,103,427	27,565,181
매입채권처분손실	226,100,119	496,281,273
유형자산처분손실	21,427,203	-
지분법손실	1,676,537,720	3,508,094,551
대손상각비	244,008,480	215,655,627
포인트충당부채전입액	-	54,635,674
손해배상소송비	-	5,191,077,083
하자보수비	600,000,000	-
채권평가손실	35,375,000	-
매도가능증권손상차손	950,000,000	-
이자비용	771,024,967	789,024,931
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,458,834)	(6,027,778,442)
포인트충당부채환입액	(919,050)	-
유형자산처분이익	(3,539,784)	(10,078,442)
기타이익	-	(6,017,700,000)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	445,739,908	58,136,921
미수금	(2,261,616,401)	755,758,549
미수수익	(412,829,030)	(197,385,456)
매입채권	(582,342,860)	826,434,864
선급금	274,165,880	(895,848)
선급비용	21,002,997	57,724,729
당기법인세자산	2,440,770	19,165,220
미지급금	2,158,576,730	(875,540,894)
미지급비용	(380,128,740)	(400,610,585)
선수금	1,857,824,147	21,820,690
포인트충당부채	(1,137,194)	(97,784,258)
수취채권	9,000,000	180,908,147
매출채권	(239,216,391)	(231,458,237)
II 투자활동으로 인한 현금흐름	420,604,036	2,682,513,015
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	503,514,401	5,018,751,917
임차보증금의 감소	499,014,400	-
기타보증금의 감소	900,000	5,341,000
비품의 처분	3,600,001	13,410,917

과목	제10(당)기		제9(전)기	
지분법적용투자주식의 감소	-		5,000,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(82,910,365)		(2,336,238,902)	
매도가능증권의 증가	-		(2,159,611,882)	
임차보증금의 증가	(21,202,000)		(53,899,000)	
기타보증금의 증가	-		(40,000,000)	
비품의 취득	(40,954,545)		(14,660,000)	
특허권의 취득	(18,741,700)		(12,256,900)	
상표권의 취득	(2,012,120)		(436,120)	
소프트웨어의 취득	-		(20,000,000)	
투자채권의 증가	-		(35,375,000)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,603,355,240)		5,435,477,705
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,500,000,000		6,147,477,705	
주식매수선택권의 행사	-		247,500,000	
주식의 발행	-		4,999,977,705	
단기차입금의 차입	2,500,000,000		900,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,103,355,240)		(712,000,000)	
장기차입금의 상환	(4,100,000,000)		(700,000,000)	
증자등기비용	(3,355,240)		(12,000,000)	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(H+III)		(3,497,013,393)		3,915,765,901
V. 기초의 현금(주석3)		6,182,291,046		2,266,525,145
Ⅵ. 기말의 현금(주석3)		2,685,277,653		6,182,291,046

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다

주식

제 10(당)기 2024년 12월 31일 현재

제 09(전)기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

1. 회사의 개요

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드, 이하 "당사")는 2015년 5월 13일 설립되어 온라인투자연계금융업 및 AI금융솔루션공급업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구에 본사를 두고 있습니다.

당사의 당기말 현재 자본금은 134,567천원(보통주 122,415천원 및 우선주 12,152천원)이며, 당사의 최대주주는 서상훈 대표이사입니다.

한편, 당사는 2016년 10월 24일자로 회사명을 "주식회사 비모"에서 "주식회사 어니스트펀드"로 변경하였습니다.

당사는 2024년 05월 28일자로 회사명을 "주식회사 어니스트펀드"에서 "주식회사 어니스트에이아이"로 변경 하였습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사의 재무제표는 최초로 개시하는 회계연도부터 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 2021년 8월 26일 온라인투자연계금융업(이하 "온투업") 등록에 따라 온라인투자연계금융업 및 이용자보호에 관한 법률의 적용을 받게 되며 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

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

습니다.

(2) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

당사는 유가증권의 최초 인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장 가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초 인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만 보고기간 종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매

매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

3) 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 범주로 또는 다른 범주의 유가증권을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을

상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권을 매도가능증권으로 재분류하는 경우 분류변경일 현재의 공정가치로 평가한 후 유가증권 분류변경에 따른 평가에서 발생하는 공정가치와 장부금액의 차이금액은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

매도가능증권을 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류를 위한 평가시점까지 발생한 매도가능증권의 미실현보유손익 잔액 및 매도가능증권의 만기액면가액과 분류변경일 현재의 공정가치와의 차이는 유효이자율법에 의하여 그 채무증권의 만기일까지의 잔여기간에 걸쳐서 상각하고 각 기간의 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

당사는 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 종속기업의 주식은 지분법적용투자주식으로 반영하고 있으며, 지분법투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 당해 지분법적용투자주식에 가감하여 보고하고 있습니다. 지분법피투자기업의 순자산변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

당사는 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 당사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉 ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하

였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편 지분법피투자기업이 현금배당금지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 당사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 당사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권이 발생하는 경우 5년의 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하며 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상차손을 인식하며 손상된 영업권은 추후 회복할 수 없고, 염가매수차익이 발생하는 경우 취득일에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 당사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만 지분법피투자기업이 종속기업에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 당사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래미실현손익의 제거

당사와 지분법피투자기업 간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보며, 상기 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 당사의 종속기업인 경우 당사가 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

니다.

5) 회계정책의 일치

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 피투자회사의 회계정책을 당사의 회계정책과 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만 피투자회사가 중소기업 회계처리특례 또는 한국채택국제회계기준(국제회계기준을 포함)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 수정하지 아니하였습니다.

6) 종속기업의 순자산의 일치

피투자회사가 종속기업인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배기업 개별재무제표의 당기순이익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순이익 및 순자산에 대한 지배기업의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

7) 지분법적용투자주식의 손상차손

당사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복에 대해서는 회계처리 하지 않고 있습니다.

(4) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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

한편 당사는 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련된 차입원가를 기간비용으로 회계 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정률법에 의하여 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 영업비용으로 계상하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
비품	5년	정률법
임차개량자산	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산

당사는 개별 취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있으며 사업결합으로 취득한 무형자산의 원가는 사업결합에 관한 기업회계기준에 따라 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 한편 내부적으로 창출한 무형자산 중 연구단계에서 발생한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 개발단계에서 발생한 지출은 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- ① 무형자산을 사용 또는 판매하기 위해 그 자산을 완성시킬 수 있는 기술적 실현가능성을 제시할 수 있음
- ② 무형자산을 완성해 그것을 사용하거나 판매하려는 기업의 의도가 있음
- ③ 완성된 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력을 제시할 수 있음
- ④ 무형자산이 어떻게 미래경제적효익을 창출할 것인가를 보여줄 수 있음
- ⑤ 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매 또는 사용하는 데 필요한 기술적, 금전적 자원을 충분히 확보하고 있다는 사실을 제시할 수 있음
- ⑥ 개발단계에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 구분하여 측정할 수 있음

당사는 아래 각 유형에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산의 상각비용은 영업비용으로 계상하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법
특허권	5년	정액법
상표권	5년	정액법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	5년	정액법

(6) 자산손상

당사는 금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산 손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는 데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없으며 매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 정부보조금

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 퇴직급여

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

(9) 충당부채와 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(10) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

(11) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

(12) 수익 인식

회사는 고객에게 제공되는 다양한 범위의 서비스로부터 수수료수익을 인식하며, 수수료 부과목적에 따라 아래와 같이 인식합니다.

1) 용역을 제공함으로써 인식되는 수수료

연계대출계약 체결로부터 발생하는 플랫폼 수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공할 때부터 연계대출기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다. 단, 중도상환 및 패널티 수수료 등은 일시적으로 수익으로 인식합니다.

AI 금융솔루션계약 체결로서 발생하는 수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공할 때부터 계약기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

2) 유의적인 행위를 수행함으로써 인식되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 인식되는 수수료는 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 회사는 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

(13) 금융자산과 금융부채의 측정

1) 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초인식 시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다하더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 당사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

당사는 금융상품의 현재가치 측정 시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의

신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

2) 후속측정

당사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품, 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

(14) 대손충당금

당사 회수가 불가능하다고 판단되는 매출채권, 미수금, 대여금 등에 대해 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이를 위해 개별 채권의 회수 가능성에 대한 분석과 과거의 대손 경험을 토대로 대손추정액을 산출합니다. 대손충당금은 이 대손추정액에서 기존 대손충당금 잔액을 차감한 금액으로 설정되며, 그 차액을 대손상각비로 인식합니다. 매출채권에서 발생한 대손상각비는 판매비와 관리비 항목으로 계상됩니다.

(15) 주식기준보상

당사는 종업원 및 유사 용역 제공자에게 주식이나 주식선택권을 부여하고 있으며, 중소기업 회계처리 특례를 적용하여 부여한 주식이 실제로 행사 되거나 발행되기까지 회계처리 는 생략하고 있습니다.

3. 현금및현금성자산

(1) 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래처	당기말	전기말
보통예금	신한은행 등	2,685,278	6,182,291

4. 단기대여금 및 수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
단기대여금	445,000	445,000
수취채권	20,427	29,427
합 계	465,427	474,427

5. 지분법적용투자주식

(1) 보고기간 종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율	당 기 말			전 기 말		
		취득원가	순자산가액	장부금액	취득원가	순자산가액	장부금액
어니스트에프앤아이(주)(*1)	100%	5,400,000	1,241,935	1,241,935	6,300,000	3,820,277	3,820,277
(주)어니스트파트너스(*2)	-	-	-	-	10,120,000	-	-
합 계		5,400,000	1,241,935	1,241,935	16,420,000	3,820,277	3,820,277

(*1) 당기 중 어니스트에프앤아이는 자본감자 9억(2024년 2월 14일)을 진행하였습니다.

(*2) 전기 중 어니스트파트너스는 어니스트에프앤아이에 무증자 합병(2023년 11월 14일)되었습니다.

(2) 당기와 전기의 지분법적용투자주식의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	처분(*1)	지분법손익	기타증감(*1)	당기말
어니스트에프앤아이(주)	3,820,277	(900,000)	(1,676,538)	(1,804)	1,241,935

(*1) 당기 중 어니스트에프앤아이는 자본감자 9억(2024년 2월 14일)을 진행하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	처분(*1)	지분법손익	대체(*2)	기타증감(*1)	당기말
어니스트에프앤아이(주)	1,342,888	-	(3,520,279)	5,997,668	-	3,820,277
(주)어니스트파트너스(*1)	10,988,630	(5,000,000)	12,185	(5,997,668)	(3,147)	-
합 계	12,331,518	(5,000,000)	(3,508,094)	-	(3,147)	3,820,277

(*1) 전기 중 어니스트파트너스는 자본감자 50억(2023년 2월 7일)을 진행하였습니다.

(*2) 전기 중 어니스트파트너스는 어니스트에프앤아이에 무증자 합병(2023년11월13일) 되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 피투자회사의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	자본총액	영업수익	당기순이익(손실)
어니스트에프앤아이(주)	1,342,563	100,628	1,241,935	-	(1,676,538)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	자본총액	영업수익	당기순이익(손실)
어니스트에프앤아이(주)	3,934,530	114,257	3,820,273	423,241	(3,520,279)
(주)어니스트파트너스(*1)	5,998,351	682	5,997,669	-	12,185

(*1) 전기 중 어니스트파트너스는 어니스트에프앤아이에 흡수 합병 되었습니다. 합병일까지의 경영성과를 포함하고 있습니다.

6. 금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능증권		
제주도호텔우선수익권	6,000,000	6,000,000
매도가능증권평가이익(*1)	1,500,000	-
2순위 우선수익권의 채권	950,000	950,000
매도가능증권손상차손(*2)	(950,000)	-
합 계	7,500,000	6,950,000

(*1) 시장성이 없는 주식으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 2024년 12월 30일 체결된 양수도 계약을 반영하여 75억원 으로 공정가치평가 수행하였습니다.

(*2) 2024년 제주도수익권의 완전한 확보를 위해 매입한 2순위우선수익권의 채권은, 수익권의 양도계약에 따라 개별채권의 손상여부를 검토하였습니다.

7. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
비품	432,535	(388,406)	44,129	455,049	(436,798)	18,251
임차개량자산	-	-	-	230,347	(207,951)	22,396
합 계	432,535	(388,406)	44,129	685,396	(644,749)	40,647

(2) 당기와 전기의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분등	감가상각	기말
비품	18,251	40,955	(60)	(15,017)	44,129
임차개량자산	22,396	-	(21,427)	(969)	-
합 계	40,647	40,955	(21,487)	(15,986)	44,129

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분등	감가상각	기말
비품	42,465	14,660	(2,583)	(36,291)	18,251
임차개량자산	40,794	-	-	(18,398)	22,396
합 계	83,259	14,660	(2,583)	(54,689)	40,647

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 체결하고 있는 운용리스계약에 대한 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

리스제공자	1년 이내	1년초과 5년 이내	5년초과	기말
스파크플러스(*1)	203,338	-	-	203,338
스토어허브(*2)	3,340	-	-	3,340
합 계	206,678	-	-	206,678

(*) 현재 이용하는 사무실 리스료는 1월~4월까지는 13,950,000원, 5월~9월 17,910,000원, 10월 18,868,060원, 11월~12월 19,560,000원이며 2025년 11월까지 계약되었습니다. 스파크플러스의 이용 사무실 개수의 증가로 추가 계약이 이루어져 월 리스료가 증가하였습니다.

(*2) 현재 이용하는 창고 리스료의 계약은 2023.12.16~2025.01.15 까지이며, 1년 사용료는 3,339,710원입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

리스제공자	1년 이내	1년초과 5년이내	5년초과	기말
스파크플러스(*)	153,450	-	-	153,450
합 계	153,450	-	-	153,450

(*) 전기에 이용한 사무실 리스료는 월 13,950,000원 이며, 2024년 11월까지 계약 되었습니다.

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	203,753	(173,507)	30,246	203,753	(146,803)	56,950
산업재산권 소계	49,309	(22,594)	26,715	28,554	(17,193)	11,361
특허권	40,925	(16,319)	24,606	22,182	(11,240)	10,942
상표권	8,384	(6,275)	2,109	6,372	(5,953)	419
합 계	253,062	(196,101)	56,961	232,307	(163,996)	68,311

(2) 당기와 전기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	당기말
소프트웨어	56,950	-	(26,704)	30,246
산업재산권 소계	11,361	20,754	(5,400)	26,715
특허권	10,942	18,742	(5,078)	24,606
상표권	419	2,012	(322)	2,109
합 계	68,311	20,754	(32,104)	56,961

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	전기말
소프트웨어	63,138	20,000	(26,188)	56,950
산업재산권 소계	45	12,693	(1,377)	11,361
특허권	40	12,257	(1,355)	10,942
상표권	5	436	(22)	419
합 계	63,183	32,693	(27,565)	68,311

9. 매출채권, 미수금, 미수수익, 매입채권

(1) 매출채권

보고기간 종료일 현재 매출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기
매출채권	627,770	388,466
대손충당금	(445,990)	(284,310)
합 계	181,780	104,156

당기 및 전기 중 매출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(284,310)	(86,354)
전입	(161,680)	(197,956)
기말	(445,990)	(284,310)

(2) 미수금

보고기간 종료일 현재 미수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	7,041,217	4,779,688
대손충당금	(6,460)	(6,460)
합 계	7,034,757	4,773,228

당기 및 전기 중 미수금의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(6,460)	(6,460)
전입	-	-
기말	(6,460)	(6,460)

(3) 미수수익

보고기간 종료일 현재 미수수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수수익	1,037,474	624,645
대손충당금	(21,159)	-
합 계	1,016,315	624,645

당기 및 전기 중 미수수익의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
전입	(21,159)	-
기말	(21,159)	-

(4) 매입채권

보고기간 종료일 현재 매입채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매입채권	518,988	218,434
대손충당금	(5,481)	-
합 계	513,507	218,434

당기 및 전기 중 매입채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
전입	(5,481)	-
기말	(5,481)	-

10. 유동성 위험

(1) 유동성 위험 관리방법

당사는 유동성 위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동에서 발생하는 현금흐름과 보유금융자산으로 금융부채의 상환이 가능하다고 판단하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 금융부채의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	~3개월	3개월~6개월	6개월~1년	1년~1년 6개월	1년 6개월~	합계
미지급금	10,279,001	-	-	-	-	10,279,001
미지급비용	132,420	-	-	-	-	132,420
차입금	-	-	2,500,000	-	-	2,500,000
유동성전환사채(*)	7,691,128	-	-	-	-	7,691,128
합 계	18,102,549	-	2,500,000	-	-	20,602,549

(*) 사채할인발행차금과 전환권조정 전 금액입니다. 전환사채 계약에 의해 2024년 10월 중 인수인의 조기상환 청구권 행사가 가능합니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	~3개월	3개월~6개월	6개월~1년	1년~1년 6개월	1년 6개월~	합계
미지급금	8,120,425	-	-	-	-	8,120,425
미지급비용	191,920	-	-	-	-	191,920
차입금	900,000	-	800,000	3,300,000	-	5,000,000
유동성전환사채(*)	-	-	7,691,128	-	-	7,691,128
합 계	9,212,345	-	8,491,128	3,300,000	-	21,003,473

(*) 사채할인발행차금과 전환권조정 전 금액입니다. 전환사채 계약에 의해 2024년 10월 중 인수인의 조기상환 청구권 행사가 가능합니다.

11. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입금내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율	당기말	전기말
산업은행 (*1)	11.05%	2,500,000	4,100,000
유동성재분류		-	(800,000)
장기차입금		-	3,300,000
단기차입금		2,500,000	900,000

(*1) 당사는 대표이사로부터 상기 차입금에 대하여 연대보증을 제공받고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 전환사채 발행내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	발행일	만기일	액면이자율	당기말	전기말
유동성전환사채					
제3차 무보증 사모 전환사채	2021.10.08	2026.10.08	1%	5,000,000	5,000,000
제4차 무보증 사모 전환사채	2021.10.18	2026.10.18	1%	1,000,000	1,000,000
가산: 상환할증금				1,691,128	1,691,128
차감: 전환권조정				(891,064)	(1,341,460)
가감 후 잔액				6,800,064	6,349,668

(3) 2021년 10월 08일에 발행한 제3차 전환사채의 발행 상세 내역은 다음과 같습니다.

구분	내 용
사채의 명칭	제3차 무보증 사모 전환사채
사채의 종류	기명식 전환사채
발행일	2021.10.08
만기일	2026.10.08
액면금액	5,000,000,000 원
발행가액	5,000,000,000 원
이자지급조건	액면이자 1%
만기보장수익률	연 6%
	<원금과 이자 지급을 다음 각 호와 같이 이행하기로 합니다.> 1. 원금: 전환권을 행사하지 않은 사채 액면금액에 대하여 그 사채의 1)만기일이 도래한 경우에는 보장수익률과 표면이율과의 차이를 사채 발행일 다음

상환방법	날로부터 만기일까지의 기간 동안 이자납입주기 단위복리로 계산한 금액을 원금에 가산하여 상환하기로 하며, 2) 인수자의 은행여신거래기본약관(기업용) 제7조에 의하여 기한의 이익을 상실한 경우에는 보장수익률로 사채 발행일 다음날로부터 기한의 이익상실일까지의 기간 동안 이자 납입 주기 단위 복리로 계산한 금액에서 기수취 이자를 차감한 금액을 원금에가산하여 상환하기로 합니다. 다만, 만기일이 은행 휴업일인 때에는 그 다음 영업일을 만 기일로 합니다. 2. 이자: 약정이자는 사채 발행일 다음날(또는 전 납입기일)로부터 다음의 이자납입기일까지 원금에 대하여 제1조 제6호에 의한 표면이율을 적용하여 을의 소정이자계산방법에 따라 다음의 이자지급 기일에 지급하기로 합니다. 다만, 이자지급기일이 은행 휴업일인 때에는 그 다음 영업일을이자 지급 기 일로 합니다. 매년: 1월, 4월, 7월, 10월의 8일 (연 4회) <일수계산> 이 계약에 의한 이자 및 지연배상금의 계산에 있어서는 1년을 365일(윤년은 366일)로하여 1일 단위로 계산하기로 합니다.
전환시 발행할 주식의 종 류 및 주식수	기명식 보통주 40,322주 (액면가액 100원)
전환청구기간	사채발행일의 익일로부터 사채의 만기일 직전일까지
전환가격	124,000원 (단, 시가를 하회하는 발행가액으로 유상증자를 하는 경우 등 기 타 사채발행계약서에 정한 기준에 따라 전환가격은 조정될 수 있음)
발행자에 의한 조기상환 청구권	전환사채 발행일로부터 3년이 경과하는 날부터 사채 권면금액 30% 이내 금 액에 대하여 매도를 청구할 수 있으며, 이때 매도청구수익률은 발행일로부터 매도일까지 연복리 8%로 일할 계산한다.
사채권자에 의한 조기상 환청구권	전환 사채 발행일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 매 3개월이되는 시점에 다음 각호에서 정한 바에 따라 사채금액의 전부 또는 일부에 대하여 조기상 환할 것을 청구할 수 있으며, 은행 여신거래기본약관(기업용) 제7조에 의하 여 기한의 이익을 상실한 경우 기타 이 계약상 의무를 중대하게위반하는 경 우에는 즉시 조기 상환 할 것을 청구할 수 있음 1. 조기상환청구권 행사금액: 권면금액의 100% 2. 조기상환청구기간: 각 조기상환일 60일전부터 30일전까지 3. 조기상환청구권 행사장소: 주식회사어니스트에이아이본사 4. 조기상환청구권 지급장소: 한국산업은행 일산지점 5. 조기상환수익률: 발행일로부터 조기상환일까지 연복리 6.0%(일할계산)

(4) 2021년 10월 18일에 발행한 제4차 전환사채의 발행 상세 내역은 다음과 같습니다.

구분	내 용
사채의 명칭	제4차 기명식 무보증 원화 사모 전환사채
사채의 종류	기명식 전환사채
발행일	2021.10.18
만기일	2026.10.18
액면금액	1,000,000,000 원
발행가액	1,000,000,000 원
이자지급조건	액면이자 1%
만기보장수익률	연복리 6%
상환방법	<원금과 이자 지급을 다음 각 호와 같이 이행하기로 합니다.> 1. 원금 : 전환권을 행사하지 않은 사채 액면금액에 대하여 그 사채의 1)만기일이 도래한 경우에는 보장수익률과 표면이율과의 차이를 사채 발행일 다음날로부터 만기일까지의 기간 동안 이자납입주기단위복리로 계산한 금액을 원금에 가산하여 상환하기로 하며, 2) 인수자의 은행여신거래기본약관(기업용) 제7조에 의하여 기한의 이익을 상실한 경우에는 보장수익률로 사채발행일 다음날로부터 기한의 이익상실일까지의 기간 동안 이자 납입 주기 단위 복리로 계산한 금액에서 기수취 이자를 차감한 금액을 원금에 가산하여 상환하기로 합니다. 다만, 만기일이 은행 휴업일인 때에는 그 다음 영업일을 만기일로 합니다. 2. 이자 : 약정이자지는 사채 발행일 다음날(또는 전 납입기일)로부터 다음의 이자납입기일까지 원금에대하여 제1조 제6호에 의한 표면이율을 적용하여 을의 소정이자계산방법에 따라 다음의 이자지급 기일에 지급하기로 합니다. 다만, 이자지급기일이 은행 휴업일인 때에는 그 다음 영업일을 이자 지급 기일로 합니다. 매년 : 1월 , 4월 , 7월, 10월의 18일 (연 4회) <일수계산> 이 계약에 의한 이자 및 지연배상금의 계산에 있어서는 1년을 365일(윤년은 366일)로 하여 1일 단위로 계산하기로 합니다.
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 8,064주(액면가액 100원)
전환청구기간	사채발행일로부터 만기일 직전일까지
전환가격	124,000원 (단, 시가를 하회하는 발행가액으로 유상증자를 하는 경우 등 기타 사채발행계약서에 정한 기준에 따라 전환가격은 조정될 수 있음)
발행자에 의한 조기상환 청구권	전환사채 발행일로부터 3년이 경과하는 날부터 사채 권면금액 30% 이내 금액에 대하여 매도를 청구할 수 있으며, 이때 매도청구수익률은 발행일로부터 매도일까지 연복리 8%로 일할계산한다.
사채권자에 의한 조기상환	인수인은 전환사채 발행일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 매 3개월이 되는 시점에 사채금액의 전부 또는 일부에 대하여 조기상환 할 것을 청구할 수

환청구권	있다. 이때 조기 상환 수익률은 발행일로부터 조기상환일까지 연복리 6%로 일할 계산한다.
------	--

12. 기타충당부채

(1) 포인트 충당부채

보고기간 종료일 현재 포인트 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초	61,800	104,948
전입(환입)	(919)	54,636
사용	(1,137)	(97,784)
기말	59,744	61,800

당사는 일정 요건을 충족하는 투자자에 대해 일정기간 동안 투자 시 사용할 수 있는 포인트를 부여하고 있으며, 이에 대해 기타충당부채로 인식하고 있습니다.

(2) 소송충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	2,027,293
사용	-	(2,027,293)
기말	-	-

당사는 2022년 '투자금에 대한 손해배상 청구소송' 과 관련 하여 1심 판결 후 2023년, 2심 패소 후 판결문에 따라 모든 소송비용을 2023년 지급완료 하였습니다.

(3) 하자보수충당부채

보고기간 종료일 현재 복구충당부채의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
전입	600,000	-
사용	-	-
기말	600,000	-

13. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련한 사항은 다음과 같습니다.

구분	당 기 말	전 기 말
① 발행할 주식의 총수	500,000,000 주	500,000,000 주
② 발행한 주식수	1,345,665 주	1,345,665 주
- 보통주	1,224,150 주	1,224,150 주
- 우선주	121,515 주	121,515 주
③ 1주당 액면 금액	100 원	100 원
④ 자본금	134,566,500 원	134,566,500 원

(2) 보고기간 중 자본금 및 자본잉여금(주식발행초과금)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	주식수(주)	보통주자본금	우선주자본금	주식발행초과금
2023년 1월 1일(전기초)	1,215,150	51,006	70,509	33,090,552
주식매수선택권행사	9,000	900	-	246,600
주식의 발행	121,515	-	12,152	4,975,826
우선주 보통주 전환	-	70,509	(70,509)	-
2023년 12월 31일(전기말)	1,345,665	122,415	12,152	38,312,978
2024년 1월 1일(당기초)	1,345,665	122,415	12,152	38,312,978
주식발행비용	-	-	-	(3,355)
2024년 12월 31일(당기말)	1,345,665	122,415	12,152	38,309,623

당사가 발행할 주식의 총수는 500,000,000주이고, 발행한 주식수는 보통주식 1,224,150주 (전기말 : 1,224,150주), 우선주식 121,515주 (전기말 : 121,515주) 이며 1주당 액면금액은 100원 입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
주식발행초과금	38,309,623	38,312,978
전환권대가	534,477	534,477
합 계	38,844,100	38,847,455

14. 결손금

당기와 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제10(당)기	2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지	제9(전)기	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지
처리에정일	2025년 03월 28일	처리확정일	2024년 03월 28일

주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)

(단위: 천원)

과목	제 10(당)기		제 9(전)기	
I. 결손금		(42,019,416)		(34,691,311)
전기이월미처리결손금	(34,691,311)		(26,121,704)	
당기순이익(손실)	(7,328,105)		(8,569,607)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(42,019,416)		(34,691,311)

15. 법인세비용

(1) 당기와 전기에는 결손금 등으로 인하여 당사가 부담한 법인세 비용은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계손익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(7,328,105)	(8,569,607)
적용세율에 따른 세부담액	(1,531,574)	(1,791,048)
법인세효과		
세무상 과세되지 않는 수익	-	-
세무상 차감되지 않는 비용	21,196	11,241
이연법인세 미인식 효과	1,510,318	1,779,767
세액공제	60	40
법인세비용	-	-
평균유효세율	(*)	(*)

(*) 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말의 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	누적일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 감	기 말	
일시적차이로 인한 이연법인세				
미수수익	(20,689)	(12,985)	(33,674)	(7,038)
대손충당금	239,198	148,205	387,403	80,967
전환권조정	(1,341,461)	450,397	(891,064)	(186,232)
사채상환할증금	1,691,128	-	1,691,128	353,446
퇴직연금	21,037	(9,530)	11,507	2,405
연차부채	13,624	96,790	110,414	23,077
미확정비용	-	3,505	3,505	732
포인트충당부채	61,799	(2,056)	59,743	12,486
복구충당부채	-	600,000	600,000	125,400
지분법손익	7,599,723	1,678,342	9,278,065	1,939,116
감가상각비	2,254	7,573	9,827	2,054
임차개량자산	(22,396)	22,396	-	-
미수금(취득세)	13,474	1,435	14,909	3,116
매도가능증권	-	(550,000)	(550,000)	(114,950)
투자채권	-	35,375	35,375	7,393
잡이익	-	(1,150,000)	(1,150,000)	(240,350)
소 계	8,257,691	1,319,447	9,577,138	2,001,622
이월결손금으로 인한 이연법인세	25,270,833	4,409,047	29,679,880	6,203,095
인식하지 아니한 이연법인세(*1)				8,204,717
이연법인세 인식 대상 금액				-

(*1) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	누적일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 감	기 말	
일시적차이로 인한 이연법인세				
미수수익	(219)	(20,470)	(20,689)	(4,324)
대손충당금	36,032	203,166	239,198	49,993
전환권조정	(1,759,114)	417,653	(1,341,461)	(280,365)
사채상환할증금	1,691,128	-	1,691,128	353,446
퇴직연금	34,787	(13,750)	21,037	4,397
연차부채	183,212	(169,588)	13,624	2,847
소송충당부채	2,027,293	(2,027,293)	-	-
포인트충당부채	104,948	(43,149)	61,799	12,916
지분법손익	4,088,482	3,511,241	7,599,723	1,588,342
감가상각비	120	2,134	2,254	471
임차개량자산	-	(22,396)	(22,396)	(4,681)
미수금(취득세)	12,018	1,456	13,474	2,816
소 계	6,418,687	1,839,004	8,257,691	1,725,858
이월결손금으로 인한 이연법인세	18,584,746	6,686,087	25,270,833	5,281,604
인식하지 아니한 이연법인세(*1)				7,007,462
이연법인세 인식 대상 금액				-

(*1) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다.

16. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	주식기준보상
결제방식	주식교부형
약정유형	주식 부여
주식부여 대상	임직원
부여일	2017.02.20~2024.03.28
부여수량(행사시기도래수량)	79,783주(42,281주)
만기	2025.02.19~2032.03.29
가득조건	용역제공조건: 2~4년

(2) 당사는 중소기업회계처리 특례를 적용하여 부여한 주식의 실제로 행사 되거나 발행되기까지 별도의 회계처리를 하지 않았습니다.

17. 연계대출 및 연체현황

보고기간말 현재 고유계정 회계에 포함되지 아니하는 연계대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 만기는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

계정과목	6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과	합계
연계대출채권	20,243,089	18,687,993	2,932,954	41,864,036

<전기말> (단위: 천원)

계정과목	6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과	합계
연계대출채권	39,697,199	12,889,621	2,660,156	55,246,976

(2) 보고기간 종료일 현재 연계대출채권의 연체금액 및 연체율은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상채권	30일이상 연체 채권액	30일이상 연체 채권율	합계
연계대출채권	36,114,330	5,749,706	13.73%	41,864,036

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상채권	30일이상 연체 채권액	30일이상 연체 채권율	합계
연계대출채권	50,270,611	4,976,365	9.01%	55,246,976

(3) 2024년 퍼스트아메리칸 권원보험에 가입된 연계대출상품은 68건이며, 관련 연계대출채권금액은 4,447,000천원, 부보금액은 5,781,100천원 입니다.

18. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기와 전기의 부가가치 계산에 필요한 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
인건비	3,008,372	3,795,972
퇴직급여	227,393	371,741
복리후생비	324,586	422,527
세금과공과	21,572	22,685
감가상각비	15,985	54,689
지급임차료	276,404	439,497
무형자산상각비	32,103	27,565
합 계	3,906,415	5,134,676

19. 포괄손익계산서

당기와 전기의 당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I. 당기순손실	(7,328,105)	(8,569,607)
II. 기타포괄손익	1,495,050	(3,146)
매도가능증권평가이익	1,500,000	-
지분법자본변동	(4,950)	(3,146)
III. 총포괄손실	(5,883,055)	(8,572,753)

20. 특수관계자 공시

(1) 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
종속기업	어니스트에프앤아이(주)	어니스트에프앤아이(주)
주요경영진	대표이사 및 등기임원	대표이사 및 등기임원

(2) 당기와 전기중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자의 명칭	계정과목	당기	전기
종속기업	어니스트에프앤아이(주)	수입임대료	5,018	17,199
		이자수익	36	20,818
		연계투자중개	336	176
	(주)어니스트파트너스	수입임대료	-	16,120
		연계투자중개	-	1,757
주요경영진	대표이사	연계투자중개	8	45
	등기임원	연계투자중개	-	47

(3) 당기와 전기중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	특수관계자의 명칭	자금차입	상환	대여	회수
종속기업	어니스트에프앤아이(주)	300,000	1,200,000	18,000	18,000

<전기>

(단위: 천원)

구분	특수관계자의 명칭	자금차입	상환	대여	회수
종속기업	어니스트에프앤아이(주)	1,130,000	230,000	2,000,000	2,000,000
	(주)어니스트파트너스	2,770,000	2,770,000	2,000,000	2,000,000

21. 우발채무와 주요 약정사항

당기말 현재 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 천원)

구분	내용	건수	소송가액
원고	손해배상	1	338,668
	배당이의	1	935,148
합 계		2	1,273,816
피고	대지지분권 이전등기 청구	1	424,810
	사해행위취소	1	129,990
	계약금	1	21,021
	금융수수료반환	1	3,770,000
합 계		4	4,345,821

22. 지급보증

(1) 타인으로부터 제공받은 지급보증

당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공처	부보기간	부보금액
서울보증보험(*1)	2020-09-18~ 2026-09-17	50,000
서울보증보험(*2)	2023-03-29~ 2026-03-28	1,000
서울보증보험(*2)	2023-04-04~ 2026-04-03	360,000
서울보증보험(*2)	2023-06-01~ 2026-05-31	186,800
서울보증보험(*2)	2023-08-02~ 2026-08-01	30,000
서울보증보험(*2)	2023-08-02~ 2026-08-01	30,000
서울보증보험(*3)	2024-01-08~ 2025-01-07	1,000,000
서울보증보험(*4)	2024-01-01~ 2024-12-31	500,000
서울보증보험(*4)	2025-01-01~ 2025-12-31	500,000
서울보증보험(*5)	2024-12-01~ 2025-05-31	4,000
서울보증보험(*5)	2024-01-01~ 2024-12-31	200,000
서울보증보험(*6)	2024-08-27~ 2028-08-26	100,000
서울보증보험(*7)	2025-01-01~ 2025-12-31	100,000

(*1) 대부(중개)업자 영업보증금 보증을 위한 인허가보증보험에 가입하였습니다.

(*2) 가압류 담보를 위한 공탁보증보험에 가입하였습니다.

(*3) CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증보험에 가입하였습니다.

(*4) 신용정보법 위반에 따른 손해배상채무 보증보험에 가입하였습니다.

(*5) 개인정보 보호법 위반에 따른 손해배상채무 보증보험에 가입하였습니다.

(*6) 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률에 따른 온라인투자연계금융업자 손해배상책임 보증보험에 가입하였습니다.

(*7) 광고(대행)계약에 따른 광고료 납부 및 기타채무 지급보증보험에 가입하였습니다.

(2) 타인에게 제공한 지급보증은 없습니다.

23. 재무제표의 사실상의 확정일

재무제표는 2025년 3월 14일 이사회에서 승인될 예정이며, 2025년 3월 28일 주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 어니스트에이아이 (구, 주식회사 어니스트펀드)			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		-	-	1	1	3	4	1	2	-	1	-	-	5	8
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	20	13	292	266	190	240	-	16	-	-	502	535
	합계	-	-	20	13	292	266	190	240	-	16	-	-	502	535

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024년 11월				2	일	
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해를 바탕으로 감사절차에 대한 성격, 범위 및 시기를 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2024.12.02 ~ 2024.12.04	3	일	3	명	2	명	회계제도와 내부통제의 이해 및 평가
	2025.02.03 ~ 2025.02.07	5	일	3	명	2	명	계정과목별 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025년 2월 4일, 2025년 03월 12일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 02월 04일	회사 : CFO 감사인: 현장책임자	대면회의	계획된 감사범위와 시기, 주요감사계획
2	2025년 03월 12일	회사 : 감사 감사인: 업무담당이사, 현장책임자	서면보고	2024년 기말감사 결과 및 독립성보고