

목 차

| | |
|---|----|
| 정 정 신 고 (보 고) | 1 |
| 주주총회소집공고..... | 3 |
| 주주총회 소집공고 | 4 |
| I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항 | 6 |
| 1. 사외이사 등의 활동내역..... | 6 |
| 가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부 | 6 |
| 나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역 | 6 |
| 2. 사외이사 등의 보수현황..... | 7 |
| II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항 | 8 |
| 1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래 | 8 |
| 2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래 | 8 |
| III. 경영참고사항..... | 9 |
| 1. 사업의 개요 | 9 |
| 가. 업계의 현황 | 9 |
| 나. 회사의 현황 | 16 |
| 2. 주주총회 목적사항별 기재사항 | 18 |
| <input type="checkbox"/> 재무제표의 승인..... | 18 |
| <input type="checkbox"/> 정관의 변경 | 27 |
| <input type="checkbox"/> 이사의 선임 | 28 |
| <input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임 | 35 |
| <input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인..... | 37 |
| <input type="checkbox"/> 기타 주주총회의 목적사항..... | 37 |
| IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부 | 39 |
| 가. 제출 개요..... | 39 |
| 나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부..... | 39 |
| ※ 참고사항..... | 40 |

정정 신고 (보고)

2026년 3월 16일

1. 정정대상 공시서류 : 주주총회소집공고

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2026년 3월 11일

3. 정정사항

| 항 목 | 정정사유 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--|--|---|---|
| 주주총회소집공고문 | 주주총회 준비 일정 조정에 따른 개최일 등 변경 | 1. 일시 : 2026년 3월 26일 (목) 오전 9시 | 1. 일시 : 2026년 3월 31일 (화) 오전 9시 |
| | | 6. 전자투표에 관한 사항 나. 전자투표 행사기간 : 2026년 3월 16일 9시 ~2026년 3월 25일 17시 | 6. 전자투표에 관한 사항 나. 전자투표 행사기간 : 2026년 3월 21일 9시 ~2026년 3월 30일 17시 |
| | | 9. 기타사항 - 상법시행령 제31조 제4항 제4호에 따른 사업보고서 및 감사보고서는 주주총회일 1주 전인 2026년 3월 18일에 회사의 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)에 게재 할 예정이오니 참고하시기 바랍니다 | 9. 기타사항 - 상법시행령 제31조 제4항 제4호에 따른 사업보고서 및 감사보고서는 주주총회일 1주 전인 2026년 3월 23일에 회사의 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)에 게재 할 예정이오니 참고하시기 바랍니다 |
| III. 경영참고사항 2. 주주총회 목적사항 별 기재사항 <input type="checkbox"/> 재무제표의 승인 | 주주총회 일정 변경에 따른 사업보고서 및 감사보고서 제출 예정 일 변경 | ※ 아래의 재무제표는 외부감사인의 감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 외부감사인의 감사 결과 및 정기주주총회 승인 과정에서 변경될 수 있습니다. 외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 2026년 3월 18일 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)과 당 사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)의 투자정보→IR자료 실)에 공시예정인 당사의 연결·별도 감사보고서를 참 조하시기 바랍니다. | ※ 아래의 재무제표는 외부감사인의 감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 외부감사인의 감사 결과 및 정기주주총회 승인 과정에서 변경될 수 있습니다. 외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 2026년 3월 23일 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)과 당 사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)의 투자정보→IR자료 실)에 공시예정인 당사의 연결·별도 감사보고서를 참 조하시기 바랍니다. |
| | | 주주총회 일정 변경에 따른 이익잉여금 처분 예정일 변경 | 제26기 처분예정일 : 2026년 3월 26일 |
| III. 경영참고사항 2. 주주총회 목적사항 별 기재사항 <input type="checkbox"/> 정관의 변경 | 주주총회 일정 변경에 따른 정관 시행일 변 경 | 부칙 제1조(시행일)이 정관은 정기주주총회에서 승인한 2026년 3월 26일부터 시행한다. | 부칙 제1조(시행일) 이 정관은 정기주주총회에서 승인한 2026년 3월 31일부터 시행한다. |
| III. 경영참고사항 2. 주주총회 목적사항 별 기재사항 <input type="checkbox"/> 이사의 선임 | 이사회 재결의에 따른 확인서 확인일 변경 | 확인일자 : 2026년 3월 11일 | 확인일자 : 2026년 3월 16일 |

| | | | |
|--|--|---|--|
| <p>III. 경영참고사항</p> <p>2. 주주총회 목적사항 별 기재사항 <input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임</p> | <p>이사회 재결의에 따른 확인서 확인일 변경</p> | <p>확인일자 : 2026년 3월 11일</p> | <p>확인일자 : 2026년 3월 16일</p> |
| <p>III. 경영참고사항</p> <p>2. 주주총회 목적사항 별 기재사항 <input type="checkbox"/> 기타 주주총회의 목적사항</p> | <p>주주총회 일정 변경에 따른 내규 시행일 변 경</p> | <p><부칙> 제1조(시행일) 이 규정은 2026년 3월 26일부터 시행한 다.</p> | <p><부칙> 제1조(시행일) 이 규정은 2026년 3월 31일부터 시행한 다.</p> |
| <p>IV. 사업보고서 및 감 사보고서 첨부</p> | <p>주주총회 일정 변경에 따른 사업보고서 및 감사보고서 제출 예정 일 변경</p> | <p>가. 제출 개요 - 제출(예정)일 : 2026년 3월 18일 나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부 -당사는 2026년 3월 18일 감사보고서와 사업보고서 를 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 각각 공시하고 당 사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)의 투자정보 → IR자 료실에 각각 게재할 예정입니다. 사업보고서는 정기주주총회 과정에서 부의된 안건이 부결되거나 수정사항이 발생한 경우에는 수정될 수 있 으며, 이 경우 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 정정된 사업보고서를 공시할 예정이므로 이를 참조하시기 바 랍니다.</p> | <p>가. 제출 개요 - 제출(예정)일 : 2026년 3월 23일 나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부 - 당사는 2026년 3월 23일 감사보고서와 사업보고서 를 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 각각 공시하고 당 사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)의 투자정보 → IR자 료실에 각각 게재할 예정입니다. 사업보고서는 정기주주총회 과정에서 부의된 안건이 부결되거나 수정사항이 발생한 경우에는 수정될 수 있 으며, 이 경우 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 정정된 사업보고서를 공시할 예정이므로 이를 참조하시기 바 랍니다.</p> |
| <p>※ 참고사항</p> | <p>주주총회 일정 변경에 따른 전자투표 행사기 간 변경</p> | <p>나. 전자투표 행사기간: 2026년 3월 16일 9시 ~ 2026년 3월 25일 17시</p> | <p>나. 전자투표 행사기간: 2026년 3월 21일 9시 ~ 2026년 3월 30일 17시</p> |

주주총회소집공고

2026년 3월 16일

회 사 명 : NICE인프라 주식회사
대 표 이 사 : 이현석
본 점 소 재 지 : 서울특별시 마포구 새창로 7(도화동)
(전 화)02-2122-5400
(홈페이지)<https://www.niceinfra.co.kr>

작 성 책 임 자 : (직 책)경영관리본부장 (성 명)안병석
(전 화)02-2122-5459

주주총회 소집공고

(제26기 정기주주총회)

주주님의 건승과 다행의 평안을 기원합니다.

우리 회사는 정관 제17조에 의하여 제26기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

의결권있는 발행주식총수의 100분의 1 이하의 주식을 소유한 주주에 대한 소집통지는 당사 정관 제19조 및 상법 제542조의4와 상법시행령 제31조에 의거하여 이 공고로 갈음하오니 양지하여 주시기 바랍니다.

- 아 래 -

1. 일 시 : 2026년 03월 31일 (화) 오전 9시

2. 장 소 : 서울특별시 마포구 새창로 7(도화동, SNU장학빌딩),
11층 NICE인프라 N-Lounge

3. 회의목적사항

가. 보고사항 : 감사보고, 영업보고, 내부회계관리제도 운영실태 보고

나. 부의안건

제1호 의안 : 제26기(2025.1.1. ~ 2025.12.31.) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건

- 제3-1호 의안 : 사내이사 이현석 재선임의 건

- 제3-2호 의안 : 사내이사 백승엽 재선임의 건

- 제3-3호 의안 : 기타비상무이사 김광철 선임의 건

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 이상철 선임의 건

제5호 의안 : 내규 개정의 건

제6호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

4. 경영참고사항 비치

상법 제542조의4에 의거하여 경영참고사항을 우리 회사의 본점, 금융위원회, 한국거래소 및 한국예탁결제원 증권대행부에 비치하오니 참고하시기 바랍니다.

5. 전자증권제도 시행에 따른 실물증권 보유자의 권리 보호에 관한 사항

2019년 09월 16일부터 전자증권제도가 시행되어 실물증권은 효력이 상실되었으며, 한국예탁결제원의 특별(명부)계좌주주로 전자등록되어 권리행사 등이 제한됩니다. 따라서 보유 중인 실물증권을 한국예탁결제원 증권대행부에 방문하여 전자등록으로 전환하시기 바랍니다.

6. 전자투표에 관한 사항

우리회사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실

수 있습니다.

가. 전자투표관리시스템 인터넷 주소 : <https://evote.ksd.or.kr>

모바일 주소 : <https://evote.ksd.or.kr/m>

나. 전자투표 행사기간 : 2026년 3월 21일 9시 ~ 2026년 3월 30일 17시

(기간 중 24시간 이용 가능)

다. 인증서를 이용하여 전자투표관리시스템에서 주주 본인확인 후 의결권 행사

- 주주확인용 인증서의 종류 : 공동인증서 및 민간인증서

(K-VOTE에서 사용 가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리 : 주주총회에서 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 기권으로 처리

7. 의결권 대리행사에 관한 사항

의결권 대리행사를 원하시는 경우 당사의 의결권대리행사 권유 참고서류 공시에 게시된 위임장을 작성하신 후 회사로 우편 송부하여 행사하실 수 있습니다.

- 위임장 보내실 곳 : 서울특별시 마포구 새창로 7(도화동, SNU장학빌딩), 7층
NICE인프라(주) 기획관리실 (우편번호 04168)

8. 주주총회 참석시 준비물

- 직접행사 : 신분증

- 대리행사 : 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인), 주주 인감증명서,
대리인의 신분증

9. 기타사항

- 제26기 배당은 주당 액면가의 28%를 예정하고 있습니다.

- 상법시행령 제31조 제4항 제4호에 따른 사업보고서 및 감사보고서는 주주총회일 1주 전인 2026년 3월 23일에 회사의 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)에 게재할 예정이오니 참고하시기 바랍니다. 주주총회 이후 변경된 사항이 있는 경우 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 정정보고서를 공시할 예정입니다.

2026년 03월 16일

NICE인프라 주식회사

대표이사 이 현 석 (직인생략)

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

| 회차 | 개최일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | |
|-----|------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 김영린 (출석률:100%) | 남기명 (출석률:100%) | 김남일 (출석률:100%) | 이인호 (출석률:100%) |
| | | | 찬 반 여 부 | | | |
| 1차 | 2025.01.09 | 제1호 안건 : 우리은행 지급보증 재약정의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 2차 | 2025.02.21 | 제1호 안건 : 산업은행 산업운영자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 3차 | 2025.02.21 | 제1호 안건 : 나이스씨엠에스 일반자금대출 차입에 대한 연대보증의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 4차 | 2025.02.26 | 제1호 안건 : 코리아세븐 ATM VAN 및 정산기 자산양수의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 5차 | 2025.03.10 | 보고사항1 : 내부회계관리제도 운영실태 보고 | 보고 | 보고 | 보고 | - |
| | | 보고사항2 : 감사위원회의 내부회계관리제도 평가 보고 | 보고 | 보고 | 보고 | - |
| | | 제1호 안건 : 제25기(2024.1.1.~2024.12.31.) 영업보고서 승인의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | | 제2호 안건 : 제25기(2024.1.1.~2024.12.31.) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | | 제3호 안건 : 제25기 정기주주총회 개최의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | | 제4호 안건 : 제25기 정기주주총회 전자투표제 채택의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | | 제5호 안건 : 내규 개정의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 6차 | 2025.03.17 | 제1호 안건 : 자기주식 보고의 건 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| 7차 | 2025.03.27 | 제1호 안건 : 신한은행 보증부 기업어음(CP) 재발행의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 8차 | 2025.03.28 | 제1호 안건 : 유통물류사업 영업양도의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 9차 | 2025.04.28 | 제1호 안건 : 산업은행 산업운영자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 10차 | 2025.05.29 | 제1호 안건 : 나이스씨엠에스 신한은행 기업어음(CP) 차입에 대한 연대보증의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 11차 | 2025.06.09 | 제1호 안건 : 국민은행 운전자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 12차 | 2025.06.27 | 제1호 안건 : 산업은행 산업운영자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 13차 | 2025.07.03 | 제1호 안건 : 신한은행 보증부 기업어음(CP) 발행의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 14차 | 2025.09.12 | 제1호 안건 : 신한은행 시설자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 15차 | 2025.09.18 | 제1호 안건 : 케이아이에스정보통신 운영자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 16차 | 2025.09.30 | 제1호 안건 : 산업은행 시설자금대출 차입의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 17차 | 2025.12.26 | 제1호 안건 : 나이스씨엠에스 산업은행 산업운영자금대출 기한 연장 및 연대보증의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| 18차 | 2025.12.31 | 제1호 안건 : 2026년 사업계획 및 예산(안) 승인의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| | | 제2호 안건 : 상근 임원 성과급 지급의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| | | 제3호 안건 : 집행간부 선임의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| | | 제4호 안건 : 임원 인사의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |
| | | 제5호 안건 : 임원 보수 결정의 건 | 찬성 | 찬성 | - | 찬성 |

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------------|------------|----------------------------|-----------------------------------|------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 |
| 감사위원회 | 김영린 남기명 | 2025.02.28 | 보고안건 : 준법감시실 2025년 업무계획 보고의 건 | 보고 |
| | | | 제1호 안건 : 내부회계관리규정 개정(안) 승인의 건 | 가결 |
| | 김남일 | 2025.03.10 | 보고안건 : 내부회계관리제도 운영실태 보고의 건 | 보고 |
| | | | 제1호 안건 : 내부회계관리제도 평가보고서 승인의 건 | 가결 |
| | | | 제2호 안건 : 내부감사장치에 대한 감사의 의견서 승인의 건 | 가결 |
| | | | 제3호 안건 : 감사보고서 승인의 건 | 가결 |
| 김영린 남기명 | 2025.05.23 | 보고안건 : 내부회계관리제도 운영계획 보고의 건 | 보고 | |

| | | | |
|--|-----|--|--|
| | 이인호 | | |
|--|-----|--|--|

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 인원수 | 주총승인금액 | 지급총액 | 1인당 평균 지급액 | 비 고 |
|---------|-----|--------|------|---------------|-----|
| 사외이사 | 4 | 1,500 | 109 | 27 | - |
| 기타비상무이사 | 1 | | - | - | - |

주1) 사외이사 인원수는 당해 사업연도 중 재직한 인원(퇴임 임원 1명 포함)을 기준으로 산정하였으며, 임기만료로 퇴임한 사외이사의 보수도 포함되어 있습니다.

주2) 주총승인금액은 사내이사 및 사외이사, 기타비상무이사의 포괄승인금액입니다.

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

| 거래종류 | 거래상대방 (회사와의 관계) | 거래기간 | 거래금액 | 비율(%) |
|------|--------------------|------|------|-------|
| - | - | - | - | - |

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

(단위 : 억원)

| 거래상대방 (회사와의 관계) | 거래종류 | 거래기간 | 거래금액 | 비율(%) |
|--------------------|-------|-------------------------|------|-------|
| NICE씨엠에스 (종속회사) | 외주용역비 | 2025.01.01 ~ 2025.12.31 | 224 | 6.75 |

* 상기 비율은 2025년 사업연도 별도재무제표 매출총액 대비 차지하는 비율입니다.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

당사는 무인자동화시스템을 기반으로 한 디지털금융사업부문, 모빌리티사업부문, 무인솔루션사업부문의 무인자동화시스템 운영사업과 현금/유가증권/중요문서 등을 수송하는 현금수송사업, 임대사업 등을 영위하고 있습니다.

[무인자동화시스템 운영사업]

1. 디지털금융사업부문

디지털금융사업부문에는 금융기관이 보유한 ATM 관리를 대행해 주는 일괄관리사업과 회사가 보유한 CD/ATM기기로 예금인출 등의 금융서비스를 제공하는 ATM VAN사업 등이 포함되어 있습니다.

1-1. 일괄관리사업

(1) 산업의 특성

① 업무의 전문성

ATM 기기를 관리하기 위해서는 H/W적인 기기의 특성 및 운영 프로그램과 관련된 전문 노하우를 가지고 있어야 합니다. 이러한 전문적인 노하우는 단순히 습득되는 것이 아니며 다년간의 운영 경험상의 시행착오 등을 통해 축적됩니다.

② 자금관리 정확성

일괄관리의 가장 중요한 부문은 정확하고 투명한 자금관리입니다. 일괄관리사업 아웃소싱 사업자는 자금관리 전문 프로그램을 통해 각 기기별로 일별 현금 충전 계획을 수립하고, 기기와 전산상 실적의 일치 여부를 확인할 수 있어야 합니다. 이러한 자금관리의 전문성은 시행착오를 용납하지 아니하며 전문적인 자금관리 능력을 보유한 업체가 아닌 신규사업자가 일괄관리사업에 진출하기 어려운 중요한 진입장벽 역할을 하고 있습니다.

③ 전국적인 네트워크

은행 자동화기기는 전국에 산재되어 운영되고 있습니다. 따라서 아웃소싱 사업자도 전국적인 서비스를 제공할 수 있는 대규모 인프라를 구비해야만 합니다. 이 인프라는 관리센터, 현장 전문요원, 보안시설을 갖춘 전문차량, 통신시스템 등을 의미합니다. 또한, 전체 업무를 총괄적으로 통제 감독하는 자동화기기 종합관리시스템(ATMS), Call Center 등도 필수적 요소입니다. 이러한 네트워크는 어떠한 경우에도 중단없이 365일 24시간 가동되어야 합니다.

④ 보안시스템

일괄관리는 대량으로 현금을 취급하기 때문에 이에 대비한 적절한 보안시스템을 갖추어야 합니다. 보안시스템은 외부의 침입, 범죄 등을 사전에 예방하고 대처할 수 있는 개인, 차량, 사무실 등에 대한 보안설비와 비상상황 시 경찰서, 경비회사 등과 연계할 수 있는 시스템을

포함합니다. 또한 내부사고 예방을 위한 통제시스템도 중요합니다.

(2) 산업의 성장성

일괄관리사업은 은행 점외 CD/ATM기기 및 ATM VAN사업자가 운영하는 기기를 중심으로 시장이 형성되어 있습니다. 시중은행의 경우 점외 CD/ATM기기에 대한 아웃소싱이 보편화되어 있으나, 일부 지방은행 및 특수은행의 경우 은행에서 자체적으로 관리하고 있습니다. 따라서, 자체 관리 점외 CD/ATM기기에 대한 아웃소싱이 확대될 경우 시장의 규모는 현재보다 커질 것으로 예상됩니다.

현재 은행이 운영하고 있는 CD/ATM기기는 점외에 비해 점내 및 점두에 설치된 기기가 월등히 많은 상황입니다. 따라서 점내 및 점두 기기에 대한 아웃소싱이 시작될 경우 점외 시장에 비해 시장규모가 클 것으로 예상됩니다.

(3) 경기변동의 특성

일괄관리사업은 은행의 관리비용 절감의 측면에서 태동한 사업으로 경기변동 보다는 은행의 비용절감 노력과 경쟁력 강화의 측면에서 판단하는 것이 적절할 것으로 판단됩니다.

(4) 경쟁요소

일괄관리사업과 관련하여 경비업, 화물자동차 운송사업 등과 관련된 인허가 사항을 구비하여야 하나, 그 외 사업 진입을 어렵게 하는 제도적 장벽은 없습니다. 다만, 일괄관리를 하기 위해서는 신속한 C/S대응을 위한 전국적 네트워크 구축, 일괄관리와 관련된 각종 시스템 구축 등 초기 투자비용이 많이 소요되고, 현금 운영 및 관리에 대한 노하우도 전제되어야 하므로 실질적으로 신규 업체가 진입하는데에 진입장벽이 있다고 볼 수 있습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

일괄관리사업은 당사가 최초로 시장을 개척한 분야로 당사가 시장의 지배적인 위치를 점하고 있는 사업입니다. 시장점유율에 관한 공신력 있는 자료를 확보하는데 애로가 있어, 경쟁업체의 관리사이트 수를 기준으로 추정한 결과 당사의 시장점유율은 2025년말을 기준으로 약 53% 내외로 추정됩니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

현금을 금융기관 ATM기에 장착하기 위하여 화물자동차 운수사업법상의 허가를 취득하여야 하며, 경비업법상 호송경비업 허가를 보유하여야 합니다. 또한, ATM기 등 장비를 보호하는 업무를 위탁받아 수행하기 위하여 경비업법상 기계경비업 허가도 보유하여야 합니다. 관련 법령을 통하여 각종 인허가를 획득하여야 하고, 인허가 사항과 관련된 감독기관의 검사를 받는 하나, 그 외 사항에 대하여 정부의 특별한 규제는 없습니다.

1-2. ATM VAN사업

(1) 산업의 특성

① 금융서비스 대행

CD/ATM기기를 통한 예금지급 등의 업무는 은행의 고유업무로 인정됩니다. 따라서 은행이 ATM VAN 사업자와 제휴 시에도 엄격한 기준 및 실질적인 심사업무가 수반됩니다. 은행은 ATM VAN 사업자가 제휴업무를 적절하게 수행하는 데 필요한 자본금, 기술력, 시설과 인력 규모, 보안대책 등에 관한 자격요건을 제정하여 실질적인 심사업무를 통해 시재관리 등 운영 상황을 수시로 점검 지도하고 있습니다. 또한 은행 전산망과의 접속에 대한 자체 보안성 심

의 등 안전대책 기준을 마련하여 고객정보 보호 등을 철저히 확인합니다. 따라서 ATM VAN 사업자는 확실한 IT 보안체계를 갖추어야 서비스를 제공할 수 있습니다.

② 대규모 네트워크

ATM VAN사업에는 전산 네트워크와 물리적 네트워크가 필요합니다. 전산 네트워크란 자동화기기에서 발생하는 금융거래를 은행에 전송하고 그 결과를 받아 처리할 수 있는 외부 접속망, 자체 Host와 기기 간의 내부 접속망을 말합니다. 물리적 네트워크는 실제 현장에 설치되어 있는 기기를 운영하기 위한 인적, 물적자원을 말합니다.

③ 입지

ATM VAN사업의 수익은 고객의 이용건수에 좌우됩니다. 기기의 이용건수를 높이기 위해서는 유동인구가 많고, 접근이 편리한 장소를 확보하는 것이 중요합니다. 따라서 최적의 입지를 확보하기 위해서는 각 지역에 대한 상권정보를 획득할 수 있는 정보력과 입지를 실제 확보할 수 있는 자금력이 필요합니다.

(2) 산업의 성장성

국내 자동화기기 설치대수는 현금수요 감소라는 부정적 요인에도 불구하고, 현금영수증제도 확대, 주5일제 정착 등에 따라 지속적으로 증가하여 왔습니다. 또한 우리나라의 높은 자동화기기 보급률에도 불구하고 은행 영업점 이외 점외에 설치된 자동화기기 비율은 높지 않습니다. 대부분의 자동화기기가 은행 영업점 내 및 영업점에 부속된 건물에 설치되어 있어 고객의 접근성을 고려할 경우 불편한 것이 현실입니다. 이에 따라 점외 자동화기기는 지속적으로 증가하여 왔으며, 설치장소도 지하철역, 터미널, 공항 등의 공공장소에서 할인점, 편의점, 개별 마트 등으로 확대되어 왔습니다. 또한 금융서비스 뿐만 아니라 점차 다양한 서비스를 제공하는 무인창구로서 역할을 확대하고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

ATM VAN사업은 경기변동에 어느 정도 영향을 받는 사업구조를 가지고 있습니다. 이는 ATM VAN사업 자체가 민간소비에 따른 현금수요에 중심을 두고 있기 때문입니다. 경기가 활성화되어 민간소비가 증가할 경우 이용건수 증가에 따른 매출 증대가 발생하고 경기가 침체될 경우 이용건수 감소가 발생할 수 있습니다.

(4) 경쟁요소

ATM VAN사업과 관련되어 경비업, 화물자동차운송사업 허가 등 인허가 사항을 구비하여야 하나 사업 진입을 어렵게 하는 제도적 장벽은 없습니다. 다만, CD기 설치, C/S조직 구축, 운영시스템, 보안시스템 등 사업의 인프라를 구축함에 있어 초기에 투자비가 많이 소요되고, ATM VAN 서비스와 관련된 각종 금융기관 제휴, 설치 장소의 확보 등이 마련되어야 하므로 실질적으로는 상기 요건들이 진입장벽으로 작용하고 있습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

ATM VAN사업은 산업규모가 크지 않고, 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 없기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기가 용이치 않은 실정입니다. 이에, 2025년말 설치기기 대수를 기준으로 추정하였을 때 당사의 시장점유율은 약 57% 내외로 추정됩니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

ATM VAN 사업자는 전자금융거래법상 전자금융을 보조하는 전자금융보조업자에 해당한다고 할 수 있습니다. 전자금융보조업을 영위하기 위하여 허가 또는 등록이 필요하지는 않으나

, 전자금융거래법의 일부 규정에 대한 적용을 받고 있습니다. 기존에는 금융기관을 통해 간접적인 검사를 받았으나, 전자금융거래법의 개정에 따라 2013년 11월부터 금융감독원에서 전자금융보조업자를 직접 조사할 수 있는 권한이 인정되었습니다. 또한 ATM VAN사업은 부가통신사업으로 정보통신사업법 및 정보통신망법의 적용을 받으며 개인정보보호가 강화됨에 따라 그와 관련된 검사 등의 규제를 받고 있습니다.

2. 모빌리티사업부문

모빌리티사업부문에는 대형쇼핑몰, KTX역사, 오피스빌딩 등에서 무인주차시스템을 운영하는 주차사업과 아파트, 마트, 공공기관 등에서 전기차 충전기를 운영하는 전기차 충전사업 등이 포함되어 있습니다.

2-1. 주차사업

(1) 산업의 특성

주차사업은 심각한 주차문제를 해소하기 위해 등장한 신종 사업으로서 우리나라와 유사한 주차문제를 가지고 있는 일본에서는 이미 활성화되어 있는 사업입니다. 주차장 운영 업체는 주차장의 무인화를 통하여 관리비용을 절감하고 부대시설을 설치하여 추가 수익을 얻을 수 있고, 토지 보유자는 무인주차 사업자에게 주차장 부지를 임대함으로써 임대 수익을 얻을 수 있으며, 차량보유자는 적절한 가격에 주차를 할 수 있습니다. 추후 기술 발전 및 차량 관련 법규 변경에 따라 사업의 규모가 확대될 수 있는 분야입니다.

(2) 산업의 성장성

무인주차장은 소규모 부지에서도 운영이 가능하므로, 무인주차장의 수가 증가하고 있으며, 주차 규제가 강화되고 주차문화에 대한 인식이 변화됨에 따라 주차장에 대한 수요가 증가하고 있는 추세입니다. 관리 비용이 유인주차장보다 상대적으로 낮으므로 무인주차장을 통하여 합리적 가격으로 주차 서비스를 제공할 수 있는 바, 시장 규모는 확대될 것으로 예상되고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

주차사업은 유가 상승, 자동차 보유 규제 등 자동차를 소유, 운영하는 것과 관련된 비용이 증가하지 않는 한, 경기변동에 영향을 받지 않는다고 할 수 있습니다.

(4) 경쟁요소

주차사업과 관련되어 신규 업체의 진입을 어렵게 하는 제도적 장벽은 없습니다. 다만, 신속한 A/S를 위한 인프라 구축, 무인주차장비에 대한 투자 등 초기 투자비용이 많이 소요되는 바, 이러한 점들이 진입장벽으로 작용하고 있습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

주차사업은 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 충분하지 않기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기 어렵습니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

주차사업과 관련하여는 주차장법의 일부 내용을 적용받고 있으며, 이와 관련하여 정부의 특별한 규제는 없습니다.

2-2. 전기차 충전사업

(1) 산업의 특성

전기차 충전사업은 친환경 중시 정책에 따른 E-mobility 전환으로 전기차가 늘어나면서 등장한 사업으로, 주차장 및 아파트 등 주요 충전 수요지에 전기차 충전 인프라를 구축/운영하여 전기차 이용자에게 충전서비스를 제공하고 충전료를 통해 수익을 얻는 모델입니다. 법령으로 건축물 전기차 충전기 의무수량 설치가 확대되어 건축물 소유자는 충전 설비를 무상으로 확보할 수 있고, 전기차 보유자는 편리하게 충전 서비스를 이용할 수 있습니다. 추후 주차사업 등 타사업과 연계가 가능하고, 전기차 보급을 위한 지속적인 정부 지원이 예상되는바, 미래 주요 사업으로 확대될 수 있는 분야입니다.

(2) 산업의 성장성

전기차 도입을 확대하기 위한 지속적인 정부 지원 정책, 자동차 제조사의 전기차 라인업 확장 등으로 전기차 보급이 확대됨에 따라 전기차 충전 인프라 시장도 폭발적으로 성장할 것으로 예상됩니다. 또한 충전사업자 회원을 대상으로 추가 제휴서비스 확대 및 당사의 주차사업과 연계를 통한 시너지를 창출할 수 있을 것으로 예상됩니다.

(3) 경기변동의 특성

전기차 충전사업은 전기료 상승 등 전기차를 소유, 운영하는 것과 관련된 비용이 증가하지 않는 한, 경기변동에 영향을 받지 않는다고 할 수 있습니다.

(4) 경쟁요소

전기차 충전사업은 전기사업법에 전기신사업(전기차자동차충전사업)을 등록하여야 하나 등록기준을 충족하기 어렵지 않아 제도적 장벽이 낮습니다. 따라서 충전기 운영사 외 제조사, 설치/유지보수업체, 정유사, 주차장사업자 등 다양한 플레이어가 진입해 있으며, 법령으로 건축물 전기차 충전기 의무수량 설치가 확대됨에 장소 선점을 위한 경쟁이 심화되고 있습니다. 다만, 신속한 A/S를 위한 인프라 구축, 충전 설비에 대한 투자 등 초기 투자비용이 높고, 회수 기간이 오래 소요되는 점은 진입장벽으로 작용하고 있습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

전기차 충전사업과 관련하여 확인 가능한 시장점유율 자료나 경쟁상황 지표 등이 공개되어 있지 않아 정확한 점유율을 알 수 없습니다. 시장 진입 초기인 상황이지만, 당사는 2022년 전기차 완속충전시설 보조사업 사업수행기관, 2023년 전기차 급속충전시설 보조사업 사업수행기관, 2024년 전기차 완속충전시설/급속충전시설 보조사업 사업수행기관으로 선정되는 등 당사의 역량을 인정받고 있는바, 향후 시장에서의 점유율 상승이 기대되고 있습니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

전기차 충전사업과 관련하여 전기사업법, 전기안전관리법의 적용 및 그에 따른 규제를 받고 있으며, 영업정책은 산업통상자원부 친환경자동차법 및 각 지역 조례를 참고하고 있습니다.

3. 무인솔루션사업부문

3-1. KIOSK사업

(1) 산업의 특성

여러가지 목적에 활용될 수 있는 무인자동화기기(KIOSK)를 개발하여 공급하는 사업으로서

현재 티켓발매, 무인환전, 상품권발매 등을 포함한 민간서비스와 무인 민원 서류 발급기 등 공공 서비스분야에서도 활성화 되고 있습니다. 최근에는 호텔 등 숙박시설에 무인숙박 운영 시스템과 초등학교에 등학교 안전시스템 등의 무인운영솔루션을 공급하는 등 기술발전에 따라 다양한 기능을 적용한 무인자동화기기의 공급확대가 진행되고 있는 분야입니다.

(2) 산업의 성장성

무인자동화기기는 고객의 편의를 제고하기 위한 것이며 또한 정확한 업무처리 및 인건비 감소를 위한 것으로서 철도역사, 터미널을 중심으로 무인 발권을 하는 무인자동화기기 설치가 늘어나고 있는 추세이며 영화관, 각종 전시장 등 유동인구가 많은 곳의 티켓 판매, 무인 안내 등을 위한 무인자동화기기의 설치도 증가하고 있는 추세입니다. 그 외 야간 근무인력 공급이 원활하지 않은 숙박시장 내에서 예약, 체크인, 키공급, 콜센터(관제) 업무를 무인으로 운영가능한 무인숙박솔루션 수요가 확대되고, 공공부문에서 초등학교 내에서의 보안 및 안전문제를 해소시켜줄 수 있는 등학교 안전시스템에 대한 수요도 증가되고 있습니다. 그리고 2026년부터는 모든 무인운영시장에서 장애인 접근성 개선 기능을 적용한 배리어프리 키오스크로 전환되며 시장성장이 기대되고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

무인자동화기기사업은 터미널, 영화관, 은행, 관공서 등 이용자가 많은 기업, 기관 등을 대상으로 하며 고객 서비스 제고 차원 및 인건비 등 비용 절감 차원에서 활성화 되고 있기 때문에 경기변동 보다는 비용절감 및 경쟁력 강화에 영향을 받습니다.

(4) 경쟁요소

무인자동화기기사업과 관련하여 신규업체의 사업 진입을 어렵게 하는 제도적 장벽은 없습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

무인자동화기기사업은 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 충분하지 않기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기 어렵습니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

무인자동화기기사업과 관련하여 일반적으로 적용되는 법령 및 정부의 특별한 규제는 없으며, 자동화기기의 용도, 성격에 따라 개별적으로 적용된다고 할 것입니다.

3-2. 영상보안솔루션사업

(1) 산업의 특성

시민의 생명과 재산을 보호하기 위한 CCTV가 지속적으로 증가하고 있으며, 그에 대한 다양한 수요가 존재하고 있습니다. CCTV 설치 증가에 따라 다양한 기종의 CCTV 영상을 하나의 솔루션으로 통합관제하기 위한 시장이 급격히 성장하고 있으며, 정부 또는 지방자치단체가 주도하는 스마트시티 구축을 위한 지방자치단체의 수요도 지속적으로 증가하고 있습니다. 또한, 생활 및 산업안전부문에서도 인원의 밀집 및 이동체크, 출입통제, 쓰러짐, 화재 등의 AI 기능이 적용된 선별관제시장이 다양한 분야에서 확대되고 있습니다.

(2) 산업의 성장성

CCTV의 설치가 지속적으로 증가하고 있고, CCTV 하드웨어의 종류가 다양해지면서 이를 통합하여 관제할 수 있는 솔루션의 수요는 확대될 것으로 예상됩니다. 또한, CCTV 설치 대수

가 증가하는 반면 관제요원이 비례적으로 증가하지 않는 상황에서 당사의 AI BOX와 같은 선별관제솔루션에 대한 요구가 유통점, 공장, 건설현장, 발전소 등 다양한 산업분야에서 증가되고 있어 영상보안시장 성장이 기대되는 상황입니다.

(3) 경기변동의 특성

사업의 특성상 경기변동과 밀접한 관련이 없으며, 경기변동보다는 중앙 정부 또는 지방자치단체의 정책의 영향을 받는다고 할 것입니다.

(4) 경쟁요소

법률상 진입장벽은 없으나, 통합관제 솔루션 및 지능형 선별관제 시스템의 구축에 필요한 하드웨어 정보의 파악, 충분한 영상정보의 확보가 필요하기 때문에, 신규 업체가 단기간에 시장에 진입하는 것은 용이하지 않습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

영상보안솔루션사업에 대해 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 충분하지 않기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기 어렵습니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

영상보안솔루션사업에 대하여 인허가를 받아야 할 사항은 없으나, 영상정보의 처리와 관련하여서는 개인정보보호법 및 그 부속법령의 관련 조항에서 정한 사항에 일부 영향을 적용받을 수 있습니다.

[현금수송사업]

(1) 산업의 특성

현금수송사업은 현금유통이 많은 모든 사업장의 현금수납, 수송, 정산 등 현금 처리와 관련된 업무를 대행하여 주는 사업으로서 전문적인 호송요원과 특수장비, 특수차량을 갖추고 현금 및 유가증권을 운송하며 금융기관, 백화점, 할인점, 공항, 터미널 등에서 수납되었거나 필요로 하는 현금 등을 수취 및 공급하고 안전하게 운송하는 서비스를 제공하고 있습니다. 이러한 현금수송사업의 특성은 다음과 같습니다.

① 업무의 전문성

현금수송사업을 하기 위해서는 전문적인 현금처리 능력 및 운영 노하우가 있어야 합니다. 현금수송사업은 착오를 용납할 수 없어 전문적 수송 능력을 보유한 수행업체가 아닌 신규사업자가 진출하기 어려운 중요한 진입장벽 역할을 하고 있습니다.

② 교환시재 공급능력

현금수송사업의 서비스 제공 분야 중 하나는 교환시재의 공급입니다. 1, 5만원권 지폐 및 주화의 사용이 많음에 따라 많은 양의 교환시재가 필요합니다. 교환시재의 안정적인 공급을 위하여 전국적인 네트워크를 통한 교환시재 공급능력이 있어야 합니다.

(2) 산업의 성장성

현금수송업무는 대표적인 인력기반 업종이자, 전문적인 노하우가 있어야 하는 업종으로 현재 현금이 유통되는 사업장에서는 아웃소싱으로 전환하고 있는 추세이므로 이와 관련하여 아웃소싱 시장규모는 보다 확대될 것으로 예상됩니다. 현금뿐만 아니라 고가물, 귀금속, 주요 서류 등의 운송 수요가 확대되고 있으며 향후 관련 시장의 확대가 예상됩니다. 또한 많은

양의 현금이 유통되고 있는 곳에서의 교환시재 수요 및 현금수납 수요가 커지고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

현금수송사업은 은행 및 대형 할인점 등 많은 양의 현금이 유통되는 사업 운영자가 그 고객이며 관리비용 절감 차원에서 활성화 되고 있는 사업이므로 경기변동보다는 고객의 비용절감 및 경쟁력 강화에 영향을 받습니다.

(4) 경쟁요소

현금수송사업은 업무의 전문성, 교환시재 공급능력이 요구되며, 현금수송을 위한 차량 및 보안장비와 경비인력이 필요하므로 신규업체가 진입하기 어려우며 초기 투자비용이 높은 점은 시장의 진입장벽으로 작용하고 있습니다.

(5) 시장점유율 등 시장여건

현금수송사업에 대해 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 충분하지 않기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기 어렵습니다.

(6) 관련 법령 및 정부의 규제

현금수송과 관련하여 경비업법 및 화물자동차운수사업법상 인허가를 취득하여야 하며, 경비업법 준수와 관련하여 경찰청 등으로부터 감독을 받고 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

당사는 무인자동화시스템을 기반으로 한 디지털금융사업, 모빌리티사업, 무인솔루션사업과 현금 및 유가증권 등을 운송하는 현금수송사업 등을 주요 사업으로 영위하고 있습니다. 디지털금융사업부문은 금융기관 자동화기기의 운영 및 관리 서비스를 제공하는 일괄관리사업과 자체 보유 CD/ATM을 통한 금융서비스를 제공하는 ATM VAN사업으로 구성되어 있습니다. 모빌리티사업부문은 무인주차장 운영 및 전기차 충전 인프라 구축·운영 사업 등을 중심으로 운영되고 있으며, 무인솔루션사업부문은 키오스크 및 영상보안솔루션 등 무인운영 솔루션을 제공하는 사업으로 구성되어 있습니다. 또한 현금수송사업부문은 금융기관 및 유통업체 등을 대상으로 현금 및 유가증권 등의 수송 및 관리 서비스를 제공하고 있습니다.

최근 금융기관의 점포 효율화, 디지털 전환 및 무인화 확산 등 산업 환경 변화에 따라 자동화 기기 운영 및 무인솔루션에 대한 수요가 증가하고 있으며, 전기차 보급 확대에 따른 충전 인프라 시장도 성장하고 있습니다. 이에 따라 당사는 기존 사업 경쟁력 강화와 함께 모빌리티 및 무인솔루션 사업을 중심으로 사업 영역을 확대하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

| 사업부문 | 주요 내용 |
|-----------|---|
| 디지털금융사업부문 | 금융기관 자동화기기의 운영 및 관리 서비스를 제공하는 일괄관리사업 및 CD/ATM을 통한 금융서비스를 제공하는 ATM VAN사업 |
| 모빌리티사업부문 | 무인주차장 운영 및 전기차 충전 인프라 구축·운영 사업 |
| 무인솔루션사업부문 | 키오스크 및 영상보안솔루션 등 무인운영 솔루션 사업 |
| 현금수송사업부문 | 금융기관 및 유통업체 등을 대상으로 현금 및 유가증권 등의 수송 및 관리 서비스를 제공하는 사업 |

(2) 시장점유율

일괄관리사업은 회사가 최초로 시장을 개척한 분야로 당사가 시장의 지배적인 위치를 점유하고 있는 사업입니다. 시장점유율에 관한 공신력 있는 자료를 확보하는데 애로가 있어, 경쟁업체의 관리사이트 수를 기준으로 추정된 결과 시장점유율은 2025년말을 기준으로 약 53% 내외로 추정되며, ATM VAN사업은 산업규모가 크지 않고, 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 없기 때문에 시장점유율에 관한 자료를 확보하기가 용이치 않은 실정입니다. 따라서, 2025년말 설치기기 대수를 기준으로 추정하였을 때 시장점유율은 약 57% 내외로 추정됩니다. 그 외 사업에 대해서는 공인된 기관에서 나온 산업에 관한 자료가 부족하기 때문에 시장점유율을 파악하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

일괄관리 시장의 경우 금융기관의 자동화기기 운영 및 관리와 관련된 Total 서비스를 제공할 수 있는 전문업체의 수가 제한적이며, 전국 단위 운영 인프라와 현금관리 역량이 요구되는 사업입니다. 다만 수요자가 금융기관에 한정되어 있어 경쟁이 존재하며, 금융기관의 점포 효율화 정책 및 자동화기기 운영 전략에 따라 시장 규모가 영향을 받을 수 있습니다. 최근에는 은행 점포 축소 및 디지털 금융 확산에 따라 자동화기기 운영의 외부 위탁 수요가 증가하는 추세입니다.

ATM VAN사업의 경우 기기제조업체, ATM VAN 서비스 제공업체 등 다양한 사업자가 참여하고 있으며, 금융기관과의 제휴 및 설치 입지 확보를 중심으로 경쟁이 이루어지고 있습니다. ATM VAN 사업은 국내 경제상황 및 민간 소비 활동, 결제수단의 변화 등 현금 이용 환경에 영향을 받는 구조이나, 은행 점포 축소에 따른 점외 금융서비스 수요 증가와 편의점 등 생활 밀착형 채널을 중심으로 안정적인 시장 수요가 유지되고 있습니다.

모빌리티사업은 주차사업과 전기차 충전사업을 중심으로 구성되어 있으며, 무인화 확산과 친환경 모빌리티 인프라 확대에 따라 시장이 지속적으로 성장하고 있습니다. 주차사업의 경우 인건비 상승, 운영 효율성 제고, 비대면 서비스 확산 등에 따라 무인주차 시스템 도입이 확대되고 있으며, 주차장을 기반으로 카셰어링, 전기차 충전 등 다양한 모빌리티 서비스와의 연계가 이루어지면서 복합 모빌리티 거점으로 활용되는 추세입니다. 전기차 충전사업은 전기차 보급 확대와 정부의 친환경 정책, 충전시설 의무 설치 확대 등에 따라 충전 인프라 수요가 지속적으로 증가하고 있어 시장 규모가 확대될 것으로 예상됩니다.

무인솔루션사업은 키오스크 및 영상보안솔루션 사업 등을 중심으로 디지털 전환과 무인화 수요 확대에 따라 시장이 지속적으로 성장하고 있습니다. 기업 및 공공기관에서는 인건비 상승과 운영 효율성 제고를 위해 키오스크 등 무인기기 도입을 확대하고 있으며, 다양한 서비스 분야에서 무인화 기기의 적용이 확대되고 있습니다. 영상보안솔루션사업은 생활안전에 대한 사회적 관심 증가와 산업현장에서의 안전관리 강화 등으로 수요가 확대되고 있으며, 최근에는 AI 기반 영상 분석 및 지능형 관제 기술을 활용한 고도화된 영상보안 솔루션에 대한 요구가 증가하고 있습니다.

현금수송사업은 금융기관, 대형 유통업체 등 현금 유통이 많은 사업장을 중심으로 수요가 형성되어 있으며, 최근에는 중소형 유통업체, 운수업체 등으로 서비스 영역이 확대되고 있습니다. 또한 현금뿐 아니라 중요 문서 등 다양한 수송 서비스 수요가 증가하고 있습니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

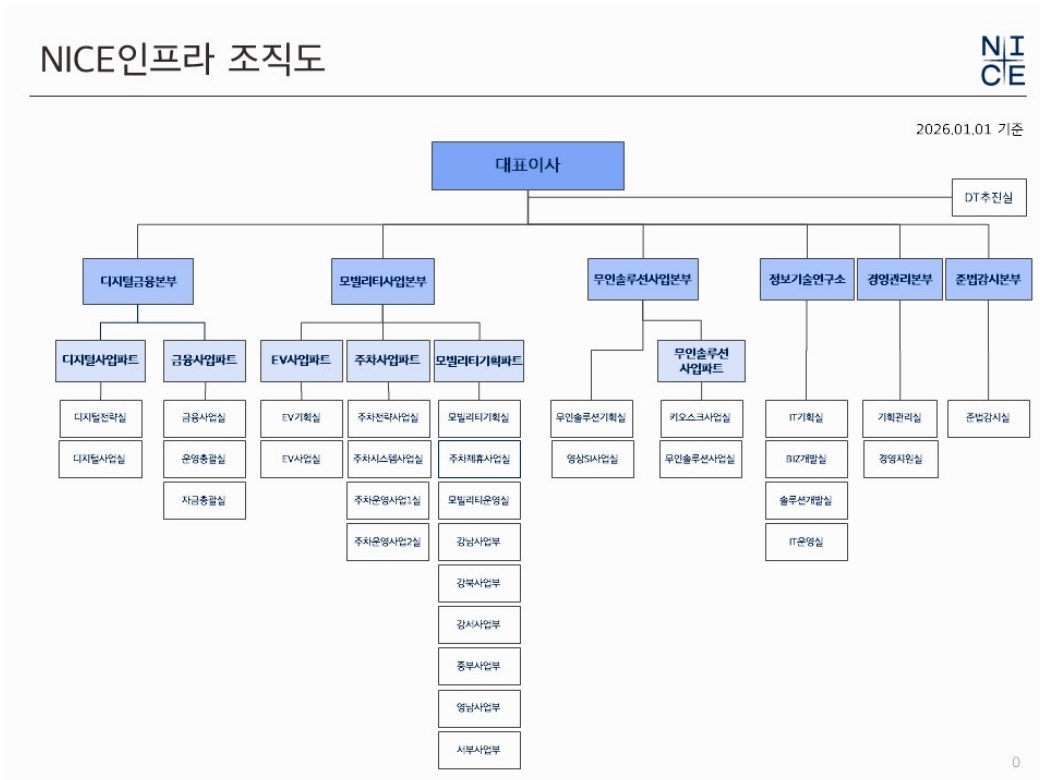
회사는 디지털 전환과 무인화 확산에 대응하여 무인솔루션사업을 중심으로 사업 영역을 확대해 나가고 있습니다. 최근 기업 및 공공기관에서는 인건비 상승과 운영 효율성 제고를 위해 키오스크 등 무인기기 도입을 확대하고 있으며, 다양한 서비스 분야에서 무인운영 솔루션에 대한 수요가 증가하고 있습니다.

특히 숙박시설에서 예약, 체크인, 키 발급 등을 무인으로 운영할 수 있는 무인 숙박 운영 시스템과 초등학교 등 교육시설에서 학생의 등하교 안전을 관리하는 안전관리 시스템 등 다양한 분야로 무인운영 솔루션의 적용이 확대되고 있습니다.

또한 생활안전 및 산업안전에 대한 관심 증가에 따라 AI 기반 영상 분석 및 지능형 관제 솔루션에 대한 수요도 확대되고 있으며, 유통점, 공장, 건설현장 등 다양한 산업 분야에서 영상보안 솔루션의 도입이 확대되고 있습니다.

회사는 무인자동화기기 운영 및 시스템 구축 경험을 바탕으로 무인솔루션 사업 경쟁력을 강화하고 있으며, 향후 다양한 산업 분야에서 증가하는 무인화 및 안전관리 수요에 대응하여 관련 사업을 지속적으로 확대해 나갈 계획입니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

2025년은 당사가 사명을 ‘한국전자금융’에서 ‘NICE인프라’로 변경하며 지능형 무인솔루션 기업으로서의 정체성을 확립하고 사업 포트폴리오의 경쟁력을 강화한 한 해였습니다. 캐시리스 확대 및 전기차 시장 변화 등 외부 환경의 변화 속에서도 주요 사업부문의 경쟁력을 기반으로 안정적인 사업 기반을 유지하였습니다.

특히 코리아세븐 자산 인수 및 전략적 사업 확대를 통해 디지털 금융 및 현금물류 시장에서의 경쟁력을 강화하고 편의점 기반 금융서비스 채널로서의 입지를 공고히 하였습니다. 또한 모빌리티 및 무인솔루션사업부문에서는 운영 중심의 사업 구조에서 장비 및 솔루션 판매로 사업 영역을 확대하며 수익 모델 다변화를 추진하였습니다.

디지털금융사업부문에서는 ATM VAN사업을 중심으로 편의점 기반 자동화기기 운영 네트워크를 확대하며 안정적인 수익 기반을 유지하였으며, 일괄관리사업에서도 금융기관 자동화기기 운영·관리 시장에서 높은 시장 점유율을 기반으로 금융 인프라 파트너로서의 역할을 지속하고 있습니다.

모빌리티사업부문에서는 무인주차장 운영 사이트 확대와 함께 주차 장비 판매 시장으로 사업 영역을 확대하며 운영·장비·시스템을 아우르는 통합 사업 구조를 구축하였습니다. 전기차 충전 사업에서도 환경부 충전시설 보조사업 수행기관으로 선정되는 등 사업 역량을 기반으로 안정적인 사업 기반을 유지하고 있습니다.

무인솔루션사업부문에서는 배리어프리 키오스크 시장 진출 및 무인 운영 솔루션 사업 확대를 통해 공공 및 민간 시장에서 사업 영역을 확대하였습니다. 또한 AI 기반 영상분석 솔루션을 활용한 영상보안 사업을 통해 생활 및 산업안전 분야로 사업 영역을 확대하며 미래 성장 기반을 강화하고 있습니다.

당사는 향후 디지털 금융 인프라, 모빌리티 및 무인솔루션 사업을 중심으로 사업 경쟁력을 지속적으로 강화하고 안정적인 성장 기반을 확보해 나갈 계획입니다.

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표) · 손익계산서(포괄손익계산서) · 이익잉여금처분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)

※ 아래의 재무제표는 외부감사인의 감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 외부감사인의 감사 결과 및 정기주주총회 승인 과정에서 변경될 수 있습니다.

외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 2026년 3월 23일 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)과 당사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr의 투자정보→IR자료실)에 공시예정인 당사의 연결 · 별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) NICE인프라 주식회사 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 26기 2025년 12월 31일 현재

제 25기 2024년 12월 31일 현재

NICE인프라 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 주식 | 제 26(당)기말 | | 제 25(전)기말 | |
|-----------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 자산 | | | | | |
| I. 유동자산 | | | 251,126,541,142 | | 211,195,698,813 |
| 현금및현금성자산 | 4,6,7 | 184,547,804,700 | | 141,698,271,857 | |
| 매출채권및기타채권 | 4,6,8,35 | 47,474,084,225 | | 51,194,324,556 | |
| 단기금융자산 | 4,6 | 170,000,000 | | 220,000,000 | |
| 재고자산 | 9 | 2,374,361,831 | | 3,073,843,196 | |
| 기타금융자산 | 4,6,10 | 7,743,558,825 | | 9,118,474,300 | |
| 당기법인세자산 | | 31,523,630 | | 8,306,750 | |
| 기타유동자산 | 11 | 8,785,207,931 | | 5,882,478,154 | |
| II. 비유동자산 | | | 371,299,769,347 | | 336,572,768,978 |

| | | | | | |
|-------------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 매출채권및기타채권 | 4,6,8,35 | 5,970,055,780 | | 7,894,414,625 | |
| 장기금융자산 | 4.6 | 100,615,781 | | 49,448,088 | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,12 | 18,812,312,844 | | 11,878,384,282 | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,13 | 800,000,000 | | 800,000,000 | |
| 관계기업투자주식 | 14 | 14,072,210,602 | | 16,517,871,005 | |
| 유형자산 | 15 | 179,285,567,656 | | 161,674,117,184 | |
| 무형자산 | 16 | 29,451,785,586 | | 23,276,165,341 | |
| 사용권자산 | 17 | 101,305,529,696 | | 97,943,370,771 | |
| 이연법인세자산 | 28 | 8,245,854,952 | | 8,095,092,625 | |
| 기타금융자산 | 4,6,10 | 5,955,034,907 | | 3,200,948,594 | |
| 기타비유동자산 | 11 | 5,300,383,662 | | 4,198,143,112 | |
| 순확정급여자산 | 23 | 2,000,417,881 | | 1,044,813,351 | |
| 자산총계 | | | 622,426,310,489 | | 547,768,467,791 |
| 부채 | | | | | |
| I. 유동부채 | | | 347,286,512,658 | | 277,239,689,492 |
| 매입채무및기타채무 | 4,6,18,35 | 37,669,375,840 | | 31,308,800,652 | |
| 단기차입금 | 4,6,20 | 269,168,657,430 | | 208,800,000,000 | |
| 유동리스부채 | 4,6,21 | 30,628,416,390 | | 26,821,879,539 | |
| 당기법인세부채 | | 2,560,568,030 | | 1,736,845,069 | |
| 기타금융부채 | 4,6,21 | 1,486,261,000 | | 1,429,542,000 | |
| 기타유동부채 | 22 | 5,773,233,968 | | 7,142,622,232 | |
| II. 비유동부채 | | | 91,354,438,117 | | 90,058,063,350 |
| 장기차입금 | 4,6,19,34 | 13,000,000,000 | | 14,500,000,000 | |
| 비유동리스부채 | 4,6,20,34 | 73,038,575,754 | | 73,973,508,212 | |
| 기타비유동금융부채 | 4,6,21 | 596,744,000 | | 783,744,000 | |
| 기타비유동부채 | 22 | 4,095,630,521 | | 800,811,138 | |
| 복구충당부채 | | 623,487,842 | | - | |
| 부채총계 | | | 438,640,950,775 | | 367,297,752,842 |
| 자본 | | | | | |
| I. 지배기업소유주지분 | | | 182,765,461,971 | | 179,543,046,125 |
| 자본금 | 24 | 17,073,864,000 | | 17,073,864,000 | |
| 자본잉여금 | 25 | 36,574,625,171 | | 36,452,271,520 | |
| 기타자본구성요소 | 26 | (599,099,938) | | (399,786,779) | |
| 이익잉여금 | 27 | 129,716,072,738 | | 126,416,697,384 | |
| II. 비지배지분 | | | 1,019,897,743 | | 927,668,824 |
| 자본총계 | | | 183,785,359,714 | | 180,470,714,949 |
| 자본과부채총계 | | | 622,426,310,489 | | 547,768,467,791 |

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 26(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 25(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

NICE인프라 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 26(당)기 | | 제 25(전)기 | |
|---------|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| I. 영업수익 | 5,29,35 | | 383,954,233,593 | | 338,702,988,011 |
| 상품매출액 | | 27,763,537,461 | | 23,022,818,570 | |

| | | | | | |
|-------------------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 음역매출액 | | 356,190,696,132 | | 315,680,169,441 | |
| II. 영업비용 | 30,35 | | (353,240,484,762) | | (319,998,515,461) |
| 상품매출원가 | | (20,384,124,201) | | (18,049,478,030) | |
| 판매비와관리비 | | (332,856,360,561) | | (301,949,037,431) | |
| III. 영업이익(손실) | | | 30,713,748,831 | | 18,704,472,550 |
| 금융수익 | 31 | 4,463,843,542 | | 1,840,782,707 | |
| 금융비용 | 31 | (18,771,610,783) | | (17,054,504,152) | |
| 관계회사지분법 손익 | 14 | (86,285,885) | | (507,433,849) | |
| 기타수익 | 32 | 289,103,624 | | 1,111,638,606 | |
| 기타비용 | 32 | (5,728,349,611) | | (503,587,278) | |
| IV. 법인세비용차감전순이익(손실) | | | 10,880,449,718 | | 3,591,368,584 |
| 법인세비용 | 28 | (3,477,437,402) | | (401,389,044) | |
| 계속영업이익(손실) | | | 7,403,012,316 | | 3,189,979,540 |
| 중단영업이익(손실) | | | - | | (791,997,166) |
| V. 당기순이익(손실) | | | 7,403,012,316 | | 2,397,982,374 |
| VI. 기타포괄손익 | | | (411,057,251) | | (830,246,175) |
| 후속적으로 당기순이익으로 재분류 되지 않는 포괄 손익 | | | | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 23 | (211,744,092) | | (622,476,066) | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익 | | - | | (177,861,722) | |
| 후속적으로 당기순이익으로 재분류될 수 있는 포괄손익 | | | | | |
| 지분법자본변동 | | (199,313,159) | | (29,908,387) | |
| VII. 총포괄손익 | | | 6,991,955,065 | | 1,567,736,199 |
| 당기순이익(손실)의 귀속 | | | | | |
| 지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실) | | | 7,304,906,232 | | 2,459,377,226 |
| 계속영업이익(손실) | | 7,304,906,232 | | 3,056,930,543 | |
| 중단영업이익(손실) | | - | | (597,553,317) | |
| 비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실) | | | 98,106,084 | | (61,394,852) |
| 계속영업이익(손실) | | 98,106,084 | | 133,048,997 | |
| 중단영업이익(손실) | | - | | (194,443,849) | |
| 총 포괄손익의 귀속 | | | | | |
| 지배기업소유주분 | | | 6,891,358,195 | | 1,631,114,348 |
| 계속영업이익(손실) | | 6,891,358,195 | | 2,228,667,665 | |
| 중단영업이익(손실) | | - | | (597,553,317) | |
| 비지배지분 | | | 100,596,870 | | (63,378,149) |
| 계속영업이익(손실) | | 100,596,870 | | 131,065,700 | |
| 중단영업이익(손실) | | - | | (194,443,849) | |
| VIII. 지배기업 소유주 지분에 대한 주당이익 | | | | | |
| 계속영업기본 주당이익(손실) | 33 | | 241 | | 101 |
| 중단영업기본 주당이익(손실) | | | - | | (20) |

연 결 자 본 변 동 표

제 26(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 25(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

NICE인프라 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과목 | 자본 | | | | | 비지배지분 | 자본 합계 |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 자본금 | 자본잉여금 | 기타자본구성요소 | 이익잉여금 | 합계 | | |
| I. 2024.01.01 (전기초) | 17,073,864,000 | 36,335,490,820 | (645,597,894) | 128,822,690,151 | 181,586,447,077 | 2,336,363,294 | 183,922,810,371 |
| II. 총포괄이익 | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | 2,459,377,226 | 2,459,377,226 | (61,394,852) | 2,397,982,374 |

| | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 지분법자본변동 | - | - | (29,908,387) | - | (29,908,387) | - | (29,908,387) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (620,492,769) | (620,492,769) | (1,983,297) | (622,476,066) |
| 기타포괄손익-공정가치측정자산 평가손익 | - | - | (177,861,722) | - | (177,861,722) | - | (177,861,722) |
| 기타포괄손익-공정가치측정자산 처분으로 인한 대체 | - | - | 453,581,224 | (453,581,224) | - | - | - |
| III. 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 | | | | | | | |
| 배당금 | - | - | - | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) | - | (3,791,296,000) |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 116,780,700 | - | - | 116,780,700 | - | 116,780,700 |
| 연결실체의 변동 | - | - | - | - | - | (1,345,316,321) | (1,345,316,321) |
| IV. 2024.12.31 (전기말) | 17,073,864,000 | 36,452,271,520 | (399,786,779) | 126,416,697,384 | 179,543,046,125 | 927,668,824 | 180,470,714,949 |
| I. 2025.01.01 (당기초) | 17,073,864,000 | 36,452,271,520 | (399,786,779) | 126,416,697,384 | 179,543,046,125 | 927,668,824 | 180,470,714,949 |
| II. 총포괄이익 | | | | | | | |
| 당기손익 | - | - | - | 7,304,906,232 | 7,304,906,232 | 98,106,084 | 7,403,012,316 |
| 지분법자본변동 | - | - | (199,313,159) | - | (199,313,159) | - | (199,313,159) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (214,234,878) | (214,234,878) | 2,490,786 | (211,744,092) |
| III. 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 | | | | | | | |
| 배당금 | - | - | - | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) | - | (3,791,296,000) |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 116,780,700 | - | - | 116,780,700 | - | 116,780,700 |
| 연결실체의 변동 | - | 5,572,951 | - | - | 5,572,951 | (8,367,951) | (2,795,000) |
| IV. 2025.12.31 (당기말) | 17,073,864,000 | 36,574,625,171 | (599,099,938) | 129,716,072,738 | 182,765,461,971 | 1,019,897,743 | 183,785,359,714 |

현금흐름표

제 26 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 25 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

NICE인프라 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

| | 주석 | 제 26(당기) | 제 25(전기) |
|-----------------------|----|------------------|------------------|
| I. 영업활동으로인한현금흐름 | | 82,958,738,401 | 65,168,922,744 |
| 영업에서 창출된 현금 | 34 | 100,644,745,247 | 82,489,678,989 |
| 이자의 수취 | | 659,794,164 | 322,333,181 |
| 배당금의 수취 | | 474,355,102 | 426,153,331 |
| 이자의 지급 | | (16,133,544,439) | (16,539,355,959) |
| 법인세 납부 | | (2,686,611,673) | (1,529,886,798) |
| II. 투자활동으로인한현금흐름 | | (66,128,327,177) | (33,475,495,069) |
| 단기대여금의 감소 | | - | 670,000,000 |
| 장기금융자산의 처분 | | 7,129,498 | 7,129,498 |
| 기타금융자산(유동)의 처분 | | - | - |
| 기타금융자산(비유동)의 처분 | | 1,577,045,050 | 1,105,082,503 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | 9,061,880,779 | 688,697,703 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | - | 9,211,098,776 |
| 종속기업투자주식의 처분 | | - | 2,955,719,515 |
| 유형자산의 처분 | | 819,869,871 | 404,889,215 |
| 무형자산의 처분 | | 69,017,000 | 1,236,363,637 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의취득 | | (2,500,000,000) | - |

| | | | |
|---------------------------|--|---------------------|-------------------|
| 단기금융자산의 취득 | | - | (220,000,000) |
| 장기금융자산의 취득 | | (13,089,051,000) | (786,380,000) |
| 기타금융자산(유동)의 취득 | | - | (1,100,000,000) |
| 기타금융자산(비유동)의 취득 | | - | (2,200,000,000) |
| 유형자산의 취득 | | (50,173,013,111) | (38,994,393,785) |
| 무형자산의 취득 | | (8,913,126,414) | (4,087,895,095) |
| 종속기업투자주식의 취득 | | (2,795,000) | - |
| 연결실체의 변동으로 인한 현금흐름 | | - | (1,606,369,297) |
| 장기기타채권의 취득 | | (2,985,283,850) | (759,437,739) |
| III. 재무활동으로인한현금흐름 | | 26,024,310,310 | 1,747,461,148 |
| 단기차입금의 차입 | | 2,181,075,351,718 | 909,962,000,000 |
| 장기차입금의 차입 | | - | 10,000,000,000 |
| 리스부채의 상환 | | (28,892,980,883) | (24,927,642,852) |
| 단기차입금의 상환 | | (2,120,901,387,525) | (889,682,000,000) |
| 유동성장기차입금의 상환 | | (1,500,000,000) | - |
| 배당금의 지급 | | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) |
| 임대보증금의 증가 | | 234,750,000 | 356,400,000 |
| 임대보증금의 감소 | | (200,127,000) | (170,000,000) |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | | (5,188,691) | 5,154,183 |
| V. 현금및현금성자산의 순증가(감소) | | 42,849,532,843 | 33,446,043,006 |
| VI. 기초의 현금 | | 141,698,271,857 | 108,252,228,851 |
| VII. 기말의 현금 | | 184,547,804,700 | 141,698,271,857 |

(2) NICE인프라 주식회사 별도재무제표

재무상태표

제 26(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제 25(전)기말 2024년 12월 31일 현재

NICE인프라 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제 26(당)기말 | 제 25(전)기말 |
|-------------------|----------|-----------------|-----------------|
| 자산 | | | |
| I. 유동자산 | | 220,987,178,112 | 177,583,366,785 |
| 현금및현금성자산 | 4,6,7 | 159,653,676,112 | 111,187,928,467 |
| 매출채권및기타채권 | 4,6,8,35 | 43,111,226,436 | 48,721,556,875 |
| 재고자산 | 9 | 2,374,361,831 | 3,073,843,196 |
| 기타금융자산 | 4,6,10 | 6,922,363,225 | 8,568,687,500 |
| 기타유동자산 | 11 | 8,925,550,508 | 6,031,350,747 |
| II. 비유동자산 | | 337,076,312,426 | 302,972,280,407 |
| 매출채권및기타채권 | 4,6,8 | 6,570,055,780 | 8,494,414,625 |
| 장기금융자산 | 4,6 | 7,000,000 | 7,000,000 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,12 | 18,812,312,844 | 11,878,384,282 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,13 | 800,000,000 | 800,000,000 |
| 종속기업투자주식 | 14 | 11,467,208,325 | 11,464,413,325 |
| 관계기업투자주식 | 15 | 16,912,659,488 | 17,063,163,571 |

| | | | | | |
|---------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 유형자산 | 16 | 134,958,879,074 | | 118,913,622,556 | |
| 무형자산 | 17 | 29,233,218,007 | | 23,183,478,433 | |
| 사용권자산 | 18,35 | 94,877,773,235 | | 92,564,518,353 | |
| 이연법인세자산 | 28 | 7,528,303,700 | | 7,759,218,762 | |
| 기타금융자산 | 4,6,10 | 9,137,809,742 | | 5,986,526,086 | |
| 기타비유동자산 | 11 | 5,285,927,190 | | 4,192,835,009 | |
| 순확정급여자산 | 24 | 1,485,165,041 | | 664,705,405 | |
| 자산총계 | | | 558,063,490,538 | | 480,555,647,192 |
| 부채 | | | | | |
| I. 유동부채 | | | 292,723,024,292 | | 220,047,596,087 |
| 매입채무및기타채무 | 4,6,19,35 | 34,490,284,336 | | 29,853,735,229 | |
| 단기차입금 | 4,6,20 | 221,810,000,000 | | 154,500,000,000 | |
| 유동리스부채 | 4,6,21 | 27,305,507,072 | | 25,940,859,573 | |
| 기타금융부채 | 4,6,22 | 2,046,304,912 | | 1,948,619,576 | |
| 기타유동부채 | 4,23 | 4,510,359,942 | | 6,112,109,517 | |
| 당기법인세부채 | | 2,560,568,030 | | 1,692,272,192 | |
| II. 비유동부채 | | | 87,676,268,968 | | 85,100,229,272 |
| 장기차입금 | 4,6,20 | 13,000,000,000 | | 14,500,000,000 | |
| 비유동리스부채 | 4,6,22 | 69,621,111,045 | | 68,855,814,134 | |
| 기타금융부채 | 4,6,22 | 712,544,000 | | 943,604,000 | |
| 기타비유동부채 | 4,23 | 4,342,613,923 | | 800,811,138 | |
| 부채총계 | | | 380,399,293,260 | | 305,147,825,359 |
| 자본 | | | | | |
| I. 자본금 | 25 | 17,073,864,000 | | 17,073,864,000 | |
| II. 자본잉여금 | 26 | 42,373,284,573 | | 42,256,503,873 | |
| III. 기타자본구성요소 | 26 | - | | - | |
| IV. 이익잉여금 | 27 | 118,217,048,705 | | 116,077,453,960 | |
| 자본총계 | | | 177,664,197,278 | | 175,407,821,833 |
| 부채와자본총계 | | | 558,063,490,538 | | 480,555,647,192 |

포괄손익계산서

제 26(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 25(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NICE인프라 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제 26(당)기 | | 제 25(전)기 | |
|-----------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업수익 | 29,35 | | 332,445,005,936 | | 290,229,126,075 |
| 상품매출액 | | 26,853,254,661 | | 22,202,521,870 | |
| 용역매출액 | | 305,591,751,275 | | 268,026,604,205 | |
| II. 영업비용 | 30,35 | | (306,692,834,078) | | (275,368,829,008) |
| 상품매출원가 | | (19,587,366,301) | | (17,323,721,490) | |
| 판매비와관리비 | 30 | (287,105,467,777) | | (258,045,107,518) | |
| III. 영업이익 | | | 25,752,171,858 | | 14,860,297,067 |
| 금융수익 | 31 | 4,436,886,055 | | 1,840,019,588 | |
| 금융비용 | 31 | (16,536,289,799) | | (15,418,195,001) | |
| 기타수익 | 32 | 250,246,146 | | 1,071,461,769 | |
| 기타비용 | 32 | (3,687,134,023) | | (675,640,478) | |

| | | | | | |
|---------------------------|----|-----------------|----------------|---------------|---------------|
| IV. 법인세비용차감전순이익 | | | 10,215,880,237 | | 1,677,942,945 |
| 법인세비용 | 28 | (3,878,370,029) | | (110,272,529) | |
| V. 계속영업이익 | | | 6,337,510,208 | | 1,567,670,416 |
| VI. 중단영업이익 | 37 | | - | | 1,021,570,678 |
| VII. 당기순이익 | | | 6,337,510,208 | | 2,589,241,094 |
| IX. 기타포괄손익 | | | (406,619,463) | | (654,292,362) |
| 후속적으로 당기순이익으로 재분류되지 않는 항목 | | | | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 24 | (406,619,463) | | (476,430,640) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | | | - | (177,861,722) | |
| X. 총포괄손익 | | | 5,930,890,745 | | 1,934,948,732 |
| XI. 기본주당이익 | 33 | | | | |
| 계속영업기본 주당이익 | | | 209 | | 52 |
| 중단영업기본 주당이익 | | | - | | 34 |

자본변동표

제 26(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 25(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NICE인프라 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | 자본금 | 기타불입자본 | 기타자본구성요소 | 이익잉여금 | 자본 합계 |
| I. 2024.1.1(전기초) | 17,073,864,000 | 42,139,723,173 | (275,719,502) | 118,209,520,730 | 177,147,388,401 |
| II. 총포괄이익 | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | 2,589,241,094 | 2,589,241,094 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (476,430,640) | (476,430,640) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | - | - | (177,861,722) | - | (177,861,722) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분으로 인한 대체 | - | - | 453,581,224 | (453,581,224) | - |
| III. 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 | | | | | |
| 배당금 | - | - | - | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 116,780,700 | - | - | 116,780,700 |
| IV. 2024.12.31(전기말) | 17,073,864,000 | 42,256,503,873 | - | 116,077,453,960 | 175,407,821,833 |
| I. 2025.1.1(당기초) | 17,073,864,000 | 42,256,503,873 | - | 116,077,453,960 | 175,407,821,833 |
| II. 총포괄이익 | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | 6,337,510,208 | 6,337,510,208 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (406,619,463) | (406,619,463) |
| III. 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 | - | - | - | - | - |
| 배당금 | - | - | - | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 116,780,700 | - | - | 116,780,700 |
| IV. 2025.12.31(당기말) | 17,073,864,000 | 42,373,284,573 | - | 118,217,048,705 | 177,664,197,278 |

현금흐름표

제 26(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 25(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NICE인프라 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주석 | 제 26(당)기 | 제 25(전)기 |
|---------------------------|----|---------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로인한현금흐름 | | 75,002,843,132 | 62,180,468,636 |
| 영업에서 창출된 현금 | 34 | 90,803,716,107 | 78,077,767,836 |
| 이자의 수취 | | 514,056,933 | 192,378,784 |
| 배당금의 수취 | | 474,355,102 | 426,153,331 |
| 이자의 지급 | | (14,198,590,090) | (15,156,229,008) |
| 법인세 납부 | | (2,590,694,920) | (1,359,602,307) |
| II. 투자활동으로인한현금흐름 | | (61,736,009,396) | (27,826,308,126) |
| 단기금융자산의 감소 | | - | 500,000,000 |
| 기타금융자산(비유동)의 감소 | | 1,572,045,050 | 977,657,503 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | 6,511,880,779 | 688,697,703 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | - | 9,211,098,776 |
| 종속기업투자주식의 처분 | | - | 2,955,719,515 |
| 유형자산의 처분 | | 708,215,432 | 3,849,762,455 |
| 기계장치 보조금 취득 | | | 6,583,715,067 |
| 무형자산의 처분 | | 69,017,000 | 1,236,363,637 |
| 기타금융자산(유동)의 취득 | | | (1,100,000,000) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의취득 | | (13,034,551,000) | (736,380,000) |
| 종속기업투자주식의 추가 취득 | | (2,795,000) | - |
| 장기금융자산의 취득 | | (2,934,375,050) | (645,781,739) |
| 기타금융자산(비유동)의 취득 | | - | (2,200,000,000) |
| 유형자산의 취득 | | (45,875,695,193) | (45,108,265,948) |
| 무형자산의 취득 | | (8,749,751,414) | (4,038,895,095) |
| III. 재무활동으로인한현금흐름 | | 35,204,102,600 | (21,942,748,784) |
| 단기차입금의 차입 | | 1,175,960,314,685 | 884,962,000,000 |
| 장기차입금의 차입 | | - | 10,000,000,000 |
| 임대보증금의 증가 | | 234,750,000 | 356,400,000 |
| 리스부채의 상환 | | (26,849,224,400) | (23,617,852,784) |
| 단기차입금의 상환 | | (1,108,650,314,685) | (889,682,000,000) |
| 유동성장기차입금의 상환 | | (1,500,000,000) | - |
| 임대보증금의 감소 | | (200,127,000) | (170,000,000) |
| 배당금의 지급 | | (3,791,296,000) | (3,791,296,000) |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | | (5,188,691) | 5,154,183 |
| V. 현금및현금성자산의 순증가 | | 48,465,747,645 | 12,416,565,909 |
| VI. 기초 현금및현금성자산 | | 111,187,928,467 | 98,771,362,558 |
| VII. 기말 현금및현금성자산 | | 159,653,676,112 | 111,187,928,467 |

이익잉여금처분계산서

제 26 기

2025년 1월 1일 부터
2025년 12월 31일 까지

제 25 기

2024년 1월 1일 부터
2024년 12월 31일 까지

(단위: 원)

| 과 목 | 제26(당) 기 | 제25(전) 기 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Ⅰ. 미처분이익잉여금 | | 112,811,071,437 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 106,880,180,692 | 109,391,377,062 |
| 2. 당기순이익 | 6,337,510,208 | 2,589,241,094 |
| 3. 확정급여제도의 재측정요소 | (406,619,463) | (476,430,640) |
| 4. 기타포괄손익-공정가치금융 자산평가손익 | - | (453,581,224) |
| Ⅱ. 이익잉여금처분액 | | 4,670,876,672 |
| 1. 이익준비금 | 424,625,152 | 379,129,600 |
| 2. 배당금 | 4,246,251,520 | 3,791,296,000 |
| 가. 현금배당 (주당배당금(율)) | 4,246,251,520 | 3,791,296,000 |
| 당기 : 보통주 140원(28%) | | |
| 전기 : 보통주 125원(25%) | | |
| Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금 | | 108,140,194,765 |

- 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항
상기 이익잉여금처분계산서를 참조하시기 바랍니다.

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

| 변경전 내용 | 변경후 내용 | 변경의 목적 |
|--------|--------|--------|
| - | - | - |

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

| 변경전 내용 | 변경후 내용 | 변경의 목적 |
|--|---|--|
| <p>제11조의2 (주식의 소각)</p> <p>① 회사는 이사회 결의로 발행주식총수의 100분의 50범위 내에서 주주에게 배당할 이익으로 주식을 소각할 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에 의한 주식의 소각은 회사가 자기주식을 취득하여 소각하는 방법으로 한다.</p> <p>[전문 개정]</p> | <p>제11조의2(자기주식의 보유 또는 처분)</p> <p>① 회사가 자기주식보유처분계획을 작성하고 매년 주주총회의 승인을 얻은 때에는 그 승인 계획에 따라 자기주식을 보유 또는 처분할 수 있다.</p> <p>② 회사는 제1항에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 자기주식을 보유 또는 처분할 수 있다.</p> <p>1. 각 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라 균등한 조건으로 처분하는 경우</p> <p>2. 주식매수선택권을 부여하는 등 임직원 보상의 목적으로 활용하는 경우</p> <p>3. 우리사주매수선택권을 부여하는 등 우리사주제도 실시의 목적으로 활용하는 경우</p> <p>4. 상법 제360조의2제2항, 제360조의15제2항, 제523조제3호 등 법령이 정하는 바에 따라 활용하는 경우</p> <p>5. 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우</p> | <p>- 「상법」 제341조의4 신설에 따른 자기주식 처분에 필요한 처분서류 규정을 반영하여 자기주식 소각 조문 전면 개정</p> |

| | | |
|--|--|--|
| <p><신 설></p> | <p>제20조(소집지와 개최방식)</p> <p>① 주주총회는 본점소재지에 개최하되, 필요에 따라 이의인접지역에서도 개최할 수 있다.</p> <p>② 회사는 총회일에 주주가 소집지에 직접 출석하는 방식으로만 총회를 개최한다.</p> | <p>- 전자주주총회 미하용으로 인한 소집지 및 개최방식 명시</p> |
| <p>제22조(대리인)</p> <p>① (생략)</p> | <p>제22조(대리인)</p> <p>① (현행 동일)</p> <p>② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면 또는 전자문서를 제출하여야 한다.</p> | <p>- 대리권 증명 방법 명시</p> |
| <p>제24조(이사 및 감사)</p> <p>① 이 회사는 3인 이상 10인 이내의 이사를 두며, 사외이사는 이사총수의 4분의 1 이상으로 한다.</p> <p>② 사외이사의 사망, 사임 등의 사유로 인하여 사외이사의 수가 제1항에서 정한 이사회의 구성요건에 미달하게 되면 그 사유가 발생한 후 처음으로 소집되는 주주총회에서 그 요건에 합치하도록 사외이사를 선임하여야 한다.</p> | <p>제24조(이사 및 감사)</p> <p>① 이 회사는 3인 이상 10인 이내의 이사를 두며, 독립이사는 이사총수의 3분의 1 이상으로 하되, 관련 법령에 따라 달리 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>② 독립이사의 사망, 사임 등의 사유로 인하여 독립이사의 수가 관련 법령에서 정한 기준에 미달하게 되면, 그 사유가 발생한 후 처음으로 소집되는 주주총회에서 그 기준에 합치하도록 독립이사를 선임하여야 한다.</p> | <p>- 「상법」 제542조의8에 따른 사외이사(→독립이사) 명칭 변경</p> <p>- 「상법」 제542조의8에 따른 독립이사 비율 상향(기존 4분의 1이상→3분의 1이상) 반영</p> <p>- 이사의 명칭 및이사의 수는 부칙에서 법령 시행시기 및 경과규정에 따라 적용도도록 정함</p> |
| <p>제30조의8(감사위원회)</p> <p>①~② (생략)</p> <p>③ 위원 3분의 2 이상은 사외이사이어야 하고, 사외이사 아닌 위원은 관련법령이 정하는 요건을 갖추어야 한다.</p> <p>④~⑤ (생략)</p> <p>⑥ 제3항과 제4항의 감사위원회위원의 선임 또는 해임에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주(최대주주인 경우에는 사외이사가 아닌 감사위원회위원을 선임 또는 해임할 때 그의 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 수를 합산한다)는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.</p> <p>⑦ 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. 이 경우 위원장은 독립이사이어야 한다.</p> | <p>제30조의8(감사위원회)</p> <p>①~② (현행 동일)</p> <p>③ 위원 3분의 2 이상은 독립이사이어야 하고, 독립이사 아닌 위원은 관련 법령이 정하는 요건을 갖추어야 한다.</p> <p>④~⑤ (현행 동일)</p> <p>⑥ 제3항 및 제4항에 따른 감사위원회의 선임 또는 해임에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주(최대주주인 경우에는 그의 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자 및 최대주주 또는 그 특수관계인으로부터 의결권을 위임받은 자가 보유한 의결권 있는 주식의 수를 합산한다)는 그 초과하는 부분에 대하여 의결권을 행사하지 못한다.</p> <p>⑦ 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. 이 경우 위원장은 독립이사이어야 한다.</p> | <p>- 「상법」 제542조의8에 따른 사외이사(→독립이사) 명칭 변경</p> <p>- 「상법」 제542조의12에 따른 의결권 제한(3% Rule) 반영. 위 3% Rule 등 시행 시점이 도래하는 사항은 부칙에서 법령 시행시기 및 경과규정에 따라 적용도도록 정함</p> |
| <p>제30조의4(감사위원의 분리선임·해임) ① 제30조의3에 따라 구성하는 감사위원회의 감사위원 중 1명은 주주총회 결의로 다른 이사와도 분리하여 감사위원회위원이 되는 이사로 선임하여야 한다.</p> <p>② (생략)</p> | <p>제30조의4(감사위원의 분리선임·해임) ① 제30조의3에 따라 구성하는 감사위원회의 감사위원 중 2명은 주주총회 결의로 다른 이사와도 분리하여 감사위원회위원이 되는 이사로 선임하여야 한다.</p> <p>② (현행 동일)</p> | <p>- 「상법」 제542조의12(감사위원회의 구성 등) 개정에 따른 감사위원 분리선임 제도의 취지를 반영하여 감사위원 수를 2인으로 확대함</p> |
| <p>제32조(이사의 임무)</p> <p>①~③ (생략)</p> | <p>제32조(이사의 의무)</p> <p>①~③ (현행 동일)</p> <p>④ 이사는 관련 법령에 따라 회사 및 주주의 이익을 위하여 충실하게 직무를 수행하여야 하며, 선량한 관리자의 주의로 그 직무를 수행하여야 한다.</p> | <p>- 「상법」 제382조의3에 따른 이사의 충실의무 등 대상 확대 반영</p> |
| <p><신 설></p> | <p>부칙</p> <p>제1조(시행일) 이 정관은 정기주주총회에서 승인한 2026년 3월 31일부터 시행한다.</p> <p>제2조(소집지와 개최방식 및 의결권의 대리행사) 제20조 제2항, 제22조 제2항의 개정규정은 2027년 1월 1일부터 시행한다.</p> <p>제3조(독립이사 적용) ① 제24조, 제30조의3의 개정규정은 2026년 7월 23일부터 시행한다.</p> <p>② 독립이사를 선임하는 경우 <법률 제20991호, 2025. 7. 22.> 부칙 제2조 단서에 따라 2027년 7월 22일 이내에 독립이사를 이사 총수의 3분의 1 이상이 되도록 하여야 한다.</p> | <p>- 전자주주총회 및 대리권 관련 조항 시행시기 부칙 반영</p> <p>- 독립이사 관련 조항 시행시기 부칙 반영</p> <p>- 분리선출 및 기타 개정사항 주주총회 승인일 시행 반영</p> |

※ 기타 참고사항
- 해당사항 없음

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명·생년월일·추천인·최대주주와의 관계·사외이사후보자 등 여부

| 후보자성명 | 생년월일 | 사외이사 후보자여부 | 감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부 | 최대주주와의 관계 | 추천인 |
|-----------|------------|---------------|-------------------------|---------------|-----|
| 이상철 | 1966.04.18 | 사외이사 | 분리선출 | - | 이사회 |
| 이현석 | 1970.02.25 | 사내이사 | - | 계열회사(당사) 등기임원 | 이사회 |
| 백승엽 | 1970.05.09 | 사내이사 | - | 계열회사(당사) 등기임원 | 이사회 |
| 김광철 | 1973.03.15 | 기타비상무이사 | - | 최대주주의 미등기임원 | 이사회 |
| 총 (4) 명 | | | | | |

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

| 후보자성명 | 주된직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 |
|-------|-------------------------|--|--|------------|
| | | 기간 | 내용 | 최근3년간 거래내역 |
| 이상철 | - | 2014.12 ~ 2018.10 2018.11 ~ 2019.11 2019.12 ~ 2020.06 2020.07 ~ 2022.01 2022.02 ~ 2022.06 2022.07 ~ 2023.03 2023.04 ~ 2024.03 2024.04 ~ 2025.03 | 우리은행 서여의도금융센터 금융센터장 우리은행 경기중부영업본부 영업본부장 우리은행 본점영업부 영업본부장 우리은행 감사실 본부장 우리은행 경북지역총괄본부 지역그룹장 우리은행 대구경북지역총괄본부 지역그룹장 우리카드 준법감시인 상무 우리카드 준법감시인 전무 | 해당사항 없음 |
| 이현석 | NICE인프라(주) 대표이사 | 2015.01 ~ 2020.05 2020.06 ~ 2023.12 2024.01 ~ | (주)NICE홀딩스 경영기획본부장 (주)NICE홀딩스 대표이사 NICE인프라(주) 대표이사 | 해당사항 없음 |
| 백승엽 | NICE인프라(주) 모빌리티사업본부장 | 2013.08 ~ 2019.12 2020.01 ~ 2020.12 2021.01 ~ 2024.12 2025.01 ~ | (주)NICE홀딩스 경영관리실장 (주)NICE홀딩스 감사본부장 NICE인프라(주) 경영관리본부장 NICE인프라(주) 모빌리티사업본부장 | 해당사항 없음 |
| 김광철 | (주)NICE홀딩스 전략기획본부장 | 2010.11 ~ 2019.03 2019.04 ~ 2023.12 2024.01 ~ 2025.09 2025.10 ~ | (주)NICE홀딩스 전략기획실장 NICE정보통신(주) 마케팅본부장 NICE페이먼츠(주) 대표이사 (주)NICE홀딩스 전략기획본부장 | 해당사항 없음 |

다. 후보자의 체납사실 여부·부실기업 경영진 여부·법령상 결격 사유 유무

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|---------|-------------|--------------|
| 이상철 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 |
| 이현석 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 |
| 백승엽 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 |
| 김광철 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 |

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

이상철 : 본인은 금융기관에서의 검사업무, 영업 및 준법감시 업무 경험을 바탕으로 회사의 건전한 경영과 투명한 지배구조 확립에 기여하겠습니다. 사외이사이자 감사위원으로서 회사의 내부통제 및 준법경영 체계가 효과적으로 운영될 수 있도록 관련 제도와 운영 현황을 면밀히 검토하고, 리스크 관리 및 내부통제 기능이 적정하게 작동할 수 있도록 역할을 수행하겠습니다.
또한 독립적인 시각에서 경영진의 의사결정을 합리적으로 견제·감시하고, 회사의 주요 경영 현안과 전략 방향에 대해 객관적인 의견을 제시함으로써 회사의 지속적인 성장과 기업가치 제고에 기여하도록 노력하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

1. 이상철 : 이상철 후보자는 금융기관에서의 검사업무, 영업 및 준법감시 업무 등 다양한 경험을 보유하고 있으며, 내부통제 및 준법경영 분야에 대한 전문성을 갖춘 인물입니다. 이러한 경험과 전문성을 바탕으로 회사의 내부통제 및 리스크 관리 체계 강화에 기여할 수 있을 것으로 판단됩니다. 또한 독립적인 시각에서 경영진의 의사결정에 대한 견제와 감시 역할을 수행함으로써 회사의 건전한 지배구조 확립과 기업가치 제고에 기여할 것으로 기대되어 사외이사 및 감사위원 후보자로 추천합니다.
2. 이현석 : 이현석 후보자는 회사의 대표이사로서 경영 전반에 대한 높은 이해와 풍부한 경험을 바탕으로 회사의 안정적인 성장과 경영 성과 창출에 기여해 왔습니다. 또한 회사의 주요 사업 및 경영 전략에 대한 깊은 이해를 바탕으로 조직 운영과 사업 경쟁력 강화에 중요한 역할을 수행하고 있습니다. 향후에도 회사의 지속적인 성장과 기업가치 제고에 기여할 것으로 기대되어 사내이사 후보자로 재선임을 추천합니다.
3. 백승엽 : 백승엽 후보자는 그룹 내 경영관리 및 인사 분야에서의 풍부한 경험을 바탕으로 회사의 경영관리 체계 강화와 사업 운영에 기여해 왔습니다. 또한 금융권 및 건설사 등 다양한 산업 분야의 영업 네트워크를 기반으로 모빌리티사업부문의 사업 확대와 신규 사업 발굴에 기여하고 있으며, 모빌리티사업본부장으로서 관련 사업의 전략 수립 및 운영을 총괄하며 회사의 성장 기반 확대에 중요한 역할을 수행하고 있습니다. 향후에도 회사의 지속적인 성장과 기업가치 제고에 기여할 것으로 기대되어 사내이사 후보자로 재선임을 추천합니다.
4. 김광철 : 김광철 후보자는 그룹 내 전략기획 및 사업전략 분야에서 풍부한 경험을 보유하고 있으며, 주요 계열사에서 경영전략 및 사업 운영을 수행한 전문성을 갖춘 인물입니다. 이러한 경험을 바탕으로 회사의 중장기 전략 수립과 사업 경쟁력 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대됩니다. 또한 그룹 차원의 전략적 시너지를 고려한 경영 의사결정을 지원함으로써 회사의 지속적인 성장과 기업가치 제고에 기여할 것으로 판단되어 기타비상무이사 후보자로 추천합니다.

확인서

확 인 서

본인은 NICE인프라 주식회사의 이사 후보자로서 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항에 대하여 주주총회 소집공고 등 공시자료에 기재된 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

또한 상기 내용에 허위 또는 누락이 있을 경우 이에 따른 책임은 본인에게 있음을 확인합니다.

2026 년 3 월 16 일



후보자 : 이 상 철 (서명)

NICE인프라 주식회사 귀중

확 인 서

본인은 NICE인프라 주식회사의 이사 후보자로서 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항에 대하여 주주총회 소집공고 등 공시자료에 기재된 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

또한 상기 내용에 허위 또는 누락이 있을 경우 이에 따른 책임은 본인에게 있음을 확인합니다.

2026 년 3 월 16 일

후보자 : 이 현 석 

NICE인프라 주식회사 귀중

확 인 서

본인은 NICE인프라 주식회사의 이사 후보자로서 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항에 대하여 주주총회 소집공고 등 공시자료에 기재된 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

또한 상기 내용에 허위 또는 누락이 있을 경우 이에 따른 책임은 본인에게 있음을 확인합니다.

2026 년 3 월 16 일

후보자 : 백 승 업



NICE인프라 주식회사 귀중

확 인 서

본인은 NICE인프라 주식회사의 이사 후보자로서 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항에 대하여 주주총회 소집공고 등 공시자료에 기재된 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

또한 상기 내용에 허위 또는 누락이 있을 경우 이에 따른 책임은 본인에게 있음을 확인합니다.

2026 년 3 월 16 일

후보자 : 김 광 철 (서명)



NICE인프라 주식회사 귀중

※ 기타 참고사항

- 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

| 후보자성명 | 생년월일 | 사외이사 후보자여부 | 감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부 | 최대주주와의 관계 | 추천인 |
|-----------|------------|---------------|-------------------------|-----------|-----|
| 이상철 | 1966.04.18 | 사외이사 | 분리선출 | - | 이사회 |
| 총 (1) 명 | | | | | |

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

| 후보자성명 | 주된 직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 최근3년간 거래내역 |
|-------|-------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| | | 기간 | 내용 | |
| 이상철 | - | 2014.12 ~ 2018.10 | 우리은행 서여의도금융센터 금융센터장 | 해당사항 없음 |
| | | 2018.11 ~ 2019.11 | 우리은행 경기중부영업본부 영업본부장 | |
| | | 2019.12 ~ 2020.06 | 우리은행 본점영업부 영업본부장 | |
| | | 2020.07 ~ 2022.01 | 우리은행 감사실 본부장 | |
| | | 2022.02 ~ 2022.06 | 우리은행 경북지역총괄본부 지역그룹장 | |
| | | 2022.07 ~ 2023.03 | 우리은행 대구경북지역총괄본부 지역그룹장 | |
| | | 2023.04 ~ 2024.03 | 우리카드 준법감시인 상무 | |
| | | 2024.04 ~ 2025.03 | 우리카드 준법감시인 전무 | |

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|---------|-------------|--------------|
| 이상철 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 | 해당사항 없음 |

라. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

이상철 : 이상철 후보자는 금융기관에서의 감사업무, 영업 및 준법감시 업무 등 다양한 경험을 보유하고 있으며, 내부통제 및 준법경영 분야에 대한 전문성을 갖춘 인물입니다. 이러한 경험과 전문성을 바탕으로 회사의 내부통제 및 리스크 관리 체계 강화에 기여할 수 있을 것으로 판단됩니다. 또한 독립적인 시각에서 경영진의 의사결정에 대한 견제와 감시 역할을 수행함으로써 회사의 건전한 지배구조 확립과 기업가치 제고에 기여할 것으로 기대되어 사외이사 및 감사위원 후보자로 추천합니다.

확인서

확 인 서

본인은 NICE인프라 주식회사의 이사 후보자로서 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항에 대하여 주주총회 소집공고 등 공시자료에 기재된 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

또한 상기 내용에 허위 또는 누락이 있을 경우 이에 따른 책임은 본인에게 있음을 확인합니다.

2026 년 3 월 16 일



후보자 : 이 상 철 (서명)

NICE인프라 주식회사 귀중

※ 기타 참고사항

- 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수·보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

| | |
|---------------|------|
| 이사의 수 (사외이사수) | 7(3) |
| 보수총액 또는 최고한도액 | 20억원 |

(전 기)

| | |
|---------------|--------|
| 이사의 수 (사외이사수) | 7(3) |
| 실제 지급된 보수총액 | 12.6억원 |
| 최고한도액 | 15억원 |

※ 기타 참고사항

- 해당사항 없음

□ 기타 주주총회의 목적사항

가. 의안 제목

- 내규 개정의 건

나. 의안의 요지

- 임원 퇴직금 지급과 관련하여 경영성과급의 일부를 퇴직연금으로 불입하는 경우 해당 금액을 퇴직급여 지급 범위에 포함하도록 임원퇴직금지급규정을 정비하고자 합니다. 이를 통해 임원 퇴직급여 지급 기준을 명확히 하고 관련 법령에 따른 세무상 리스크를 해소하고자 합니다.

| 개정전 내용 | 개정후 내용 | 비고 |
|---|--|------------------------------------|
| 제3조(지급액) ① 임원의 퇴직당시의 월평균 급여에 아래 기준지급율을 한도로 하여 이사회에서 별도로 정하는 지급율로 산정된 지급일수를 곱한 금액을 퇴직금으로 지급한다. ② (생략) ③ (생략) | 제3조(지급액) ① 임원의 퇴직 당시의 월평균 급여에 아래 기준지급율을 한도로 하여 이사회에서 별도로 정하는 지급율로 산정된 지급일수를 곱한 금액과 제6조제2항에 따른 납입 금액을 퇴직금으로 지급한다. ② (현행 동일) ③ (현행 동일) | - 퇴직연금제도 운영 관련 성과급의 퇴직연금 불입분 지급 명시 |

| | | |
|-------|---|--|
| <신 설> | <부 칙> 제1조(시행일) 이 규정은 2026년 3월 31일부터 시행한다. | |
|-------|---|--|

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

| 제출(예정)일 | 사업보고서 등 통지 등 방식 |
|---------------|-----------------|
| 2026년 03월 23일 | 1주전 회사 홈페이지 게재 |

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

당사는 2026년 3월 23일 감사보고서와 사업보고서를 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 각각 공시하고 당사 홈페이지(www.niceinfra.co.kr)의 투자정보 → IR자료실에 각각 게재할 예정입니다.

사업보고서는 정기주주총회 과정에서 부의된 안건이 부결되거나 수정사항이 발생한 경우에는 수정될 수 있으며, 이 경우 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 정정된 사업보고서를 공시할 예정이므로 이를 참조하시기 바랍니다.

※ 참고사항

□ 전자투표에 관한 사항

우리회사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표시스템

- 인터넷 주소: <https://evote.ksd.or.kr>
- 모바일 주소: <https://evote.ksd.or.kr/m>

나. 전자투표 행사기간: 2026년 3월 21일 9시 ~ 2026년 3월 30일 17시

- 행사기간 첫날은 오전 9시부터 전자투표시스템 접속이 가능하며, 그 이후 기간 중에는 24시간 접속이 가능합니다. 단, 행사기간 마지막날은 오후 5시까지만 투표하실 수 있습니다.

다. 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주 본인확인 후 의결권 행사

- 주주확인용 인증서의 종류: 공동인증서 및 민간인증서
(K-VOTE에서 사용 가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리: 주주총회에서 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는 기권으로 처리됩니다.

□ 주총 집중일 주총 개최 사유

- 해당 사항 없음