

한국자산캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

대주회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	6
포괄손익계산서	8
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	11
III. 내부회계관리제도 검토의견	84
IV. 외부감사 실시내용	88



독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재 무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기 준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우 리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사 로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리 는 믿습니다.

전기오류수정에 대한 감사인의 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음의 사항들에 주의를 기 울여야 할 필요가 있습니다.

재무제표에 대한 주석 32에서 기술하고 있는 바와 같이, 회사는 관계기업투자의 계 정 분류와 관련한 수정사항을 반영하여 비교표시된 전기재무제표를 재작성하였습니다. 이러한 전기재무제표의 재작성으로 인하여 2021년 12월 31일 현재 회사의 당기

손익-공정가치측정자산이 8,378백만원 감소하였으며, 관계기업투자가 12백만원 증가하였으며, 순자산이 6,525백만원 감소하였습니다.

우리는 당기의 감사를 수행하는 과정에서 비교정보에 대해 중요한 왜곡표시 가능성을 알게 되었으며, 전기오류수정이 존재한다는 결론을 내리기 위해 우리가 수행한 주요 감사절차는 아래와 같습니다.

- 회사의 전기재무제표 재작성 내용과 관련한 사실관계가 적절한지 검토
- 회사의 기존 회계정책 및 재작성시 적용한 회계정책을 검토하여 재작성 근거가 적절한지 검토
- 회사가 제시한 회계처리를 뒷받침하는 세부자료가 있는 경우, 이에 대한 추가감사절차 수행

한편, 우리는 전기오류수정과 관련하여 회사 및 전기감사인과 3자간 커뮤니케이션을 실시하였으며, 전임감사인은 해당 수정사항에 대해서 동의하지 않았습니다.

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 4일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 32에서 기술되어 있는 조정사항을 반영하기 전의 재무제표이며 비교표시된 전기 재무제표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

우리는 동 조정사항을 포함하여 회사의 전기 재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 전기 재무제표에 대하여 감사의견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 않습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해

당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 회사를 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. 우리는 또한 :

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

받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 금고의 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 여러가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호



2023년 3월 16일

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

(첨부)재 무 제 표

한국자산캐피탈 주식회사

제 11 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 10 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국자산캐피탈 주식회사 대표이사 신중완

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 306 카이트타워 16층

(전 화) 02-2018-3000

재 무 상 태 표

제 11(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2021년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7)	36,399,933,070	50,018,074,656
1. 현금및현금성자산	36,275,933,070	50,016,074,656
2. 예치금	124,000,000	2,000,000
II. 유가증권	18,723,820,769	9,701,626,778
1. 관계회사투자지분외유가증권(주석4,5,6,8)	18,719,937,528	9,689,295,019
2. 관계회사투자지분(주석9)	3,883,241	12,331,759
III. 대출채권(주석4,5,6,10)	582,041,945,167	487,466,775,302
1. 대출채권	598,218,777,857	503,770,930,890
대손충당금	(8,880,457,610)	(4,603,524,679)
이연대출부대수익	(7,296,375,080)	(11,700,630,909)
IV. 리스채권(주석4,5,6,10,30)	419,433,733	539,055,798
1. 금융리스채권	421,541,437	541,764,618
대손충당금	(2,107,704)	(2,708,820)
V. 신기술금융자산	3,473,120,000	-
1. 출자금	3,473,120,000	-
VI. 유형자산(주석11,13)	432,568,154	500,880,483
VII. 기타자산	7,426,173,582	7,029,287,975
1. 미수금(주석4,5,6)	1,010,391,232	741,832,480
대손충당금	(23,453,613)	(3,891,232)
2. 미수수익(주석4,5,6)	921,220,584	738,579,326
대손충당금	(10,645,696)	(5,853,681)
3. 선급금	-	39,380
4. 선급비용	302,356,163	922,175,338
5. 종업원대여금(주석4,5,6)	590,000,000	420,000,000
대손충당금	(5,900,000)	(4,200,000)
6. 보증금(주석4,5,6)	642,540,846	254,770,724
7. 무형자산(주석12)	1,757,490,820	1,088,979,530
8. 이연법인세자산(주석26)	2,242,173,246	2,876,856,110
9. 여신성 가지급금(주석4)	44,581	44,581
대손충당금	(44,581)	(44,581)
자 산 총 계	648,916,994,475	555,255,700,992
부 채		

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 차입부채(주석4,5,6, 14, 15)		235,718,603,457		215,199,402,640
1. 차입금	105,110,980,000		152,277,560,000	
2. 사채	130,607,623,457		62,921,842,640	
II. 기타부채		37,833,449,909		48,881,792,852
1. 확정급여채무(주석17)	502,795,360		525,148,532	
사외적립자산(주석17)	(351,861,562)		(332,178,614)	
2. 예수금(주석16)	152,063,609		178,939,079	
3. 미지급금(주석4,5,6,16)	308,461,499		397,605,753	
4. 미지급비용(주석4,5,6,16)	1,063,004,733		529,283,015	
5. 미지급법인세(주석16,26)	6,431,591,628		8,668,911,051	
6. 부가세예수금(주석16)	350,000,000		564,090,910	
8. 선수수익(주석16)	29,141,359,637		37,893,375,337	
9. 가수금(주석16)	2,000		-	
10. 복구충당부채(주석16,18)	70,400,000		70,400,000	
11. 리스부채(주석 4,5,6,13,16)	165,633,005		386,217,789	
부 채 총 계		273,552,053,366		264,081,195,492
자 본				
I. 자본금(주석19)		250,000,000,000		200,000,000,000
II. 자본잉여금(주석19)		-		-
III. 자본조정(주석19)		(563,553,880)		(317,999,880)
IV. 기타포괄손익누계액(주석20)		(224,839,821)		(233,491,040)
V. 이익잉여금(주석21)		126,153,334,810		91,725,996,420
자 본 총 계		375,364,941,109		291,174,505,500
부 채 및 자 본 총 계		648,916,994,475		555,255,700,992

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다. "

포괄손익계산서

제 11(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업수익(주석22)		68,638,107,799		49,515,855,177
1. 이자수익(주석6,30)	58,558,644,028		32,516,538,066	
2. 대출채권관련수익(주석6)	-		-	
3. 리스수익(주석30)	40,332,103		34,690,308	
4. 유가증권관련수익(주석6)	1,306,943,696		4,096,227,051	
5. 수수료수익(주석30)	8,722,000,000		12,863,616,707	
6. 배당금수익(주석6)	-		-	
7. 기타영업수익	10,187,972		4,783,045	
II. 영업비용(주석23)		22,656,791,462		14,237,331,773
1. 이자비용(주석6,30)	11,820,714,943		5,604,282,758	
2. 대출채권관련비용(주석6)	4,302,386,211		2,601,944,293	
3. 유가증권관련비용(주석6)	523,286,714		917,665,827	
4. 수수료비용(주석30)	703,275,821		1,091,114,287	
5. 판매비와관리비(주석30)	5,307,127,773		4,022,324,608	
III. 영업이익		45,981,316,337		35,278,523,404
IV. 영업외수익(주석25)		17,280,953		5,184,818
V. 영업외비용(주석25)		21,117,518		8,357,325
VI. 법인세비용차감전순이익		45,977,479,772		35,275,350,897
VII. 법인세비용(주석26)		11,550,141,382		8,788,477,285
VIII. 당기순이익		34,427,338,390		26,486,873,612
IX. 기타포괄손익		8,651,219		(30,673,858)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	8,651,219		(30,673,858)	
확정급여제도 재측정요소	8,651,219		(30,673,858)	
X. 당기포괄손익		34,435,989,609		26,456,199,754
XI. 주당손익				
1. 기본및희석주당이익(주석27)		846		1,047

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다. "

자본변동표

제 11(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021년 1월 1일(전기초)	100,000,000,000	174,868,120	-	(202,817,182)	65,239,122,808	165,211,173,746
유상증자	100,000,000,000	(174,868,120)	(317,999,880)	-	-	99,507,132,000
당기순이익	-	-	-	-	26,486,873,612	26,486,873,612
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(30,673,858)	-	(30,673,858)
2021년 12월 31일(전기말)	200,000,000,000	-	(317,999,880)	(233,491,040)	91,725,996,420	291,174,505,500
2022년 1월 1일(당기초)	200,000,000,000	-	(317,999,880)	(233,491,040)	91,725,996,420	291,174,505,500
유상증자	50,000,000,000	-	(245,554,000)	-	-	49,754,446,000
당기순이익	-	-	-	-	34,427,338,390	34,427,338,390
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	8,651,219	-	8,651,219
2022년 12월 31일(당기말)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(224,839,821)	126,153,334,810	375,364,941,109

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다. "

현금흐름표

제 11(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(84,446,366,941)		(201,526,335,189)
영업에서 창출된 현금흐름(주석30)	(114,613,745,547)		(246,985,802,216)	
이자수취	53,881,015,473		55,434,964,085	
이자지급	(10,628,928,861)		(5,404,748,000)	
배당금수령	70,683,324		3,156,741	
법인세의 납부	(13,155,391,330)		(4,573,905,799)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,594,075,122)		(1,152,053,939)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	695,037,000		140,000	
유형자산의 처분	4,037,000		140,000	
무형자산의 처분	511,000,000		-	
대여금 감소	180,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,289,112,122)		(1,152,193,939)	
예치금의 증가	-		-	
유형자산의 취득	(201,432,000)		(108,876,715)	
무형자산의 취득	(1,349,910,000)		(616,511,500)	
대여금 증가	(350,000,000)		(300,000,000)	
임차보증금의 증가	(387,770,122)		(126,805,724)	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		72,300,300,477		219,454,872,784
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	362,959,364,848		441,915,212,000	
차입금의 차입	224,166,670,000		279,500,000,000	
사채의 발행	89,038,248,848		62,908,080,000	
유상증자	49,754,446,000		99,507,132,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(290,659,064,371)		(222,460,339,216)	
차입금의 상환	(271,333,250,000)		(222,222,440,000)	
사채의 상환	(19,000,000,000)		-	
리스부채의 상환	(325,814,371)		(237,899,216)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		(13,740,141,586)		16,776,483,656
V. 기초의 현금및현금성자산		50,016,074,656		33,239,591,000
VI. 기말의 현금및현금성자산		36,275,933,070		50,016,074,656

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다. "

주석

제 11(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

한국자산캐피탈주식회사(이하 "당사")는 2012년 5월 7일 설립되었으며, 2012년 6월 19일 여신전문금융업법에 의하여 할부금융업, 시설대여업 및 신기술사업금융업으로 등록하여 할부금융업무, 시설대여업무, 연불판매업무, 신용대출업무, 담보대출업무 및 팩토링업무 등을 목적으로 영업활동을 하고 있습니다. 당기말 현재 당사가 발행한 주식의 총수는 50,000,000주로서 납입자본금은 250,000백만원이며 주요주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	50,000,000주	100%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법을 적용하여 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 금융상품

- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 순확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(이하 "기능통화")로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 4 : 재무위험관리

2) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투

입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입 변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5 : 금융상품의 공정가치

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 28일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 제·개정된 기준서의 적용

다음에서 설명하고 있는 사항 외에 2022년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - '개념체계'에 대한 참조

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액(유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'(개정) - 손실부담계약

의 계약이행원가

동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할 때 기업이 포함해야할 원가를 명확하게 하였습니다.

개정 기준서는 “ 직접 관련된 원가 접근법 ” 을 적용합니다. 재화나 용역을 제공하는 계약에 직접적으로 관련되는 원가는 증분원가와 계약 활동에 직접적으로 관련되는 원가 배분액을 모두 포함합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 제작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

1) 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' - 리스 인센티브

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 도래하는 유동적인 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융자산

1) 금융자산의 분류 및 측정

당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 또한, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식 시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정

가치)으로 평가됩니다.

2) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다.

만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

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

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

당사는 여신전문금융업의 현황 및 거래상대방의 신용상태 등을 고려하여 자산건전성이 "요주의" 이하로 분류된 경우 신용위험이 유의적으로 증가되었다고 판단합니다. 또한, 자산건전성이 "회수의문" 이하로 분류되거나 "고정"으로 분류되더라도 유효이자율로 할인한 미래현금흐름의 현재가치가 현재의 장부가액에 미치지 못할 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

당사의 채권은 과거에 실제로 손상사례가 충분하지 않으며, 채권의 성격상 당사 채권의 신용위험과 통계적으로 유의한 상관관계가 있는 거시경제지표가 식별되지 않아

미래전망정보는 반영하지 않았습니다.

금융자산의 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다(이하 "집합평가 대손충당금").

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방 및 사업의 현금흐름 등 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 대손충당금 측정시 부도율을 3가지형태(PF관련 대출, 계약금대출, 신용대출)로 구분하여 적용하되, 손실률(LGD)은 은행업감독규정에서 언급하는 20% 또는 40%를 적용합니다.

과거 부도 사례가 존재하지 않아, 경험데이터를 활용한 모형 개발(Markov 모형 등)

을 적용하기 힘든 상황으로 현재 분양율 정보 등을 활용한 "내재부도율 추정 모형(Implied PD model)"을 개발하여 활용하였습니다.

개별 차주별 "내부부도율"을 직접 적용할 경우 LTV 비율, 분양률 등의 정보에 민감하게 반응할 수 있어, 모형의 안정성 측면에서 Segment(수도권, 광역시, 기타지방)를 정의하고 그룹별로 잔액평균을 사용하여 부도율을 적용합니다.

동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 채무상품에 대한 기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 기대신용손실 추정액의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 채무상품은 처분 및 상환의 경우에는 손실충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
비품	4년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
회원권	비한정내용연수
개발비	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 리스

1) 당사는 현재 기업회계기준서 제1116호에 따라 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

2) 리스이용자

당사는 건물, 차량, 복사기 등을 리스하고 있습니다.

리스계약기간은 일반적으로 3-5년이며, 리스의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

그러나 당사는 일부 소액 기초자산 리스(예: 복사기) 및 리스기간이 12개월 이하인 단기리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하고 있을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료, 받은 리스 인센티브는 차감
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중

이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다. 리스부채는 다음 리스 지급액의 순현재가치를 포함합니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함), 받을 리스 인센티브는 차감
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

3) 리스제공자

당사는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하며, 리스의

협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 및 내부발생원가 등을 포함하는 리스개설직접원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다. 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이 때 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 당사가 리스로 제공하고 있는 사용권자산은 없습니다.

(8) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산 및 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 상각후원가 측정 금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(12) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(13) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(14) 수익인식

당사는 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 회사는 모든 유형의 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 금융수익과 금융비용

금융수익은 현금및예치금, 유가증권 및 대출채권으로부터의 이자수익, 배당수익, 처분이익 및 평가이익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 유가증권의 처분손실 및 평가손실, 대여금 및 수취채권의 대손상각비를 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

4. 재무위험관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 동 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 정책

당사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 당사는 관련 법규에 따라 위험관리 정책을 개발하고 감독할 위험관리책임자 및 준법감시팀, 개별 리스크관리부서 등의 조직을 구성하였으며 개별 실무부서에서 정기적으로 위험관리 활동에 대하여 이사회에 보고하고 있습니다.

당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별한 후, 식별된 위험을 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사는 전사적 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며 준법감시팀에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다.

당사의 감사는 경영진이 당사의 위험관리 정책 및 절차의 준수여부를 어떻게 관리하는지 감독하고 위험관리체계가 적절한지 검토합니다. 내부감사는 감사의 감독기능을 보조하여, 위험관리 통제 및 절차에 대한 정기 및 특별 검토를 수행합니다.

(2) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다.

1) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품 등과 관련하여 당사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
현금및예치금	36,399,933	50,018,075
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)(*)	12,139,333	16,512,359
상각후원가측정증권	9,956,164	-
대출채권(**)	582,041,945	487,466,775
리스채권(**)	419,434	539,056
기타수취채권(**)	3,124,153	2,141,238
미사용대출약정	121,933,651	380,819
합 계	766,014,614	557,058,322

(*) 당기말 현재 당사의 캐피탈콜로 인한 신용위험 노출금액은 USD 590,648.86 입니다.

(**) 대손충당금, 이연대출부대수익 등 을 차감한 장부금액입니다.

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

① 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 채권잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권(*)	590,922,403	8,880,458	492,070,300	4,603,525
리스채권	421,541	2,108	541,765	2,709
미수금	1,010,391	23,454	741,833	3,891
미수수익	921,221	10,646	738,579	5,854
종업원대여금	590,000	5,900	420,000	4,200
가지금금	45	45	45	45
보증금	642,541	-	254,771	-
합 계	594,508,142	8,922,611	494,767,293	4,620,224

(*) 당사는 미사용대출약정에 대한 대출채권 대손충당금에 미사용대출약정관련 신용

손실충당부채를 당기 및 전기에 각각 286,241천원 및 7,616천원 반영하였습니다.

② 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권 등의 신용위험 익스포저는 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

<제 11(당 기)>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
대출채권:				
정상	501,905,537	-	-	501,905,537
요주의	-	88,956,866	-	88,956,866
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	60,000	60,000
소 계	501,905,537	88,956,866	60,000	590,922,403
기타수취채권:				
정상	3,518,138	-	-	3,518,138
요주의	-	67,165	-	67,165
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	436	436
소 계	3,518,138	67,165	436	3,585,739
미사용대출약정				
정상	117,412,903	-	-	117,412,903
요주의	-	4,520,748	-	4,520,748
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	117,412,903	4,520,748	-	121,933,651
합 계	622,836,578	93,544,779	60,436	716,441,793

<제 10(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
대출채권:				
정상	492,010,300	-	-	492,010,300
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	60,000	60,000
소 계	492,010,300	-	60,000	492,070,300
기타수취채권:				
정상	2,696,556	-	-	2,696,556
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	436	436
소 계	2,696,556	-	436	2,696,992
미사용대출약정				
정상	380,819	-	-	380,819
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	380,819	-	-	380,819
합 계	495,087,675	-	60,436	495,148,111

3) 당기 및 전기 중 대출채권 및 기타수취채권 등에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 대출채권

<제 11(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	4,543,525	-	60,000	4,603,525
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	(1,173,751)	1,173,751	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	4,365,275	(88,342)	-	4,276,933
기말금액	7,735,049	1,085,408	60,000	8,880,458

<제 10(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	1,916,455	98,340	-	2,014,795
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	(600)	-	600	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	2,627,670	(98,340)	59,400	2,588,730
기말금액	4,543,525	-	60,000	4,603,525

② 기타수취채권

<제 11(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,263	-	436	16,699
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	(857)	857	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	25,350	104	-	25,453
기말금액	40,755	961	436	42,152

<제 10(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	3,484	-	-	3,484
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	12,779	-	436	13,215
기말금액	16,263	-	436	16,699

(3) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

당기말과 전기말 현재 잔여계약만기에 따라 지급해야 할 금융부채 현금유출 내역은 다음과 같습니다. 공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	108,078,791	70,861,326	25,794,740	11,422,724
사채 및 이자	135,900,953	33,647,516	66,073,803	36,179,634
소계	243,979,744	104,508,843	91,868,544	47,602,358
기타금융부채				
미지급금	308,461	308,461	-	-
미지급비용	237,910	237,910	-	-
리스부채	174,414	55,892	29,214	89,308
소계	720,785	602,263	29,214	89,308
미사용대출약정(*)	121,933,651	121,933,651	-	-
합계	244,700,529	105,111,105	91,897,758	47,691,666

(*) 대출약정은 약정금액의 지급이 요구될 수 있는 가장 빠른 기간에 표시하였습니다

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	155,409,190	90,834,891	35,760,270	28,814,029
사채 및 이자	67,344,750	1,369,568	20,119,184	45,855,998
소계	222,753,940	92,204,459	55,879,454	74,670,027
기타금융부채				
미지급금	397,606	397,606	-	-
미지급비용	126,423	126,423	-	-
리스부채	386,218	158,009	158,806	69,403
소계	910,247	682,038	158,806	69,403
미사용대출약정(*)	380,819	-	-	380,819
합계	224,045,006	92,886,497	56,038,260	75,120,249

(*) 대출약정은 약정금액의 지급이 요구될 수 있는 가장 빠른 기간에 표시하였습니다

(4) 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

1) 환위험

당기말 및 전기말 현재 당사는 기능통화인 원화 이외의 자산과 부채를 보유하고 있지 아니한 바, 환위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 이자율위험

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 변동이자율 금융상품의 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
변동이자율		
금융자산	34,494,657	940,976
금융부채	(45,110,980)	(17,500,000)
합 계	(10,616,323)	(16,559,024)

3) 민감도 분석

① 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정증권과 당기손익인식지정금융상품 중 고정이자율 금융상품은 없습니다.

② 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정한 상태에서 이자율 1% 변동 시 변동 이자율 금융상품에서 1년간 발생하는 손익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	손익		자본	
	1%상승시	1%하락시	1%상승시	1%하락시
<제 11(당) 기>				
변동이자율 금융상품	(106,163)	106,163	(106,163)	106,163
<제 10(전) 기>				
변동이자율 금융상품	(165,590)	165,590	(165,590)	165,590

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 당사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산, 부채의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	시장성있는주식	97,560	-	-	97,560
	출자금	-	-	3,473,120	3,473,120
	수익증권	-	-	8,666,213	8,666,213
	기 타	-	-	-	-
	합 계	97,560	-	12,139,333	12,236,893

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	시장성있는주식	1,555,002	-	-	1,555,002
	수익증권	-	-	8,134,294	8,134,294
	합 계	1,555,002	-	8,134,294	9,689,296

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당기말 및 전기말 현재 당사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)				
카임글로벌밸류2호	8,666,213	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
당기손익-공정가치측정증권(출자금)				
엔디에스반도체 신기술투자조합 제1호	3,473,120	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
합 계	12,139,333			

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)				
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제7호	139,123	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
카임글로벌밸류2호	7,995,170	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
합 계	8,134,293			

(4) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융자산 중 수준 3으로 분류되는 항목의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권 (수익증권, 출자금)
기초금액	8,134,294
매입	3,896,572
매도	(139,123)
평가손익	247,590
기말금액	12,139,333

<제 10(전 기)>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권 (수익증권)
기초금액	1,226,346
매입	8,513,205
매도	(1,062,667)
평가손익	(542,590)
기말금액	8,134,294

(5) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융자산·부채의 공정가치와 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산	현금및현금성자산	36,275,933	124,000	-	36,399,933	36,399,933
		회사채	-	-	9,956,164	9,956,164	9,956,164
		대출채권	-	-	582,041,945	582,041,945	582,041,945
		리스채권	-	-	419,434	419,434	419,434
		미수금	-	-	986,938	986,938	986,938
		미수수익	-	-	910,575	910,575	910,575
		보증금	-	-	642,541	642,541	642,541
		종업원대여금	-	-	584,100	584,100	584,100
		합 계	36,275,933	124,000	545,541,697	631,941,630	631,941,630
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	105,110,980	105,110,980	105,110,980
		사채	-	-	130,607,623	130,607,623	130,607,623
		미지급금	-	-	308,461	308,461	308,461
		미지급비용	-	-	1,063,005	1,063,005	1,063,005
		리스부채	-	-	165,633	165,633	165,633
		합 계	-	-	237,255,703	237,255,703	237,255,703

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산	현금및현금성자산	50,016,075	-	-	50,016,075	50,016,075
		예치금	-	2,000	-	2,000	2,000
		대출채권	-	-	487,466,775	487,466,775	487,466,775
		리스채권	-	-	539,056	539,056	539,056
		미수금	-	-	737,941	737,941	737,941
		미수수익	-	-	732,726	732,726	732,726
		보증금	-	-	254,771	254,771	254,771
		종업원대여금	-	-	415,800	415,800	415,800
	합 계		50,016,075	2,000	490,147,069	540,165,144	540,165,144
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	152,277,560	152,277,560	152,277,560
		사채	-	-	62,921,843	62,921,843	62,921,843
		미지급금	-	-	397,606	397,606	397,606
		미지급비용	-	-	529,283	529,283	529,283
		리스부채	-	-	386,218	386,218	386,218
	합 계		-	-	216,512,510	216,512,510	216,512,510

6. 범주별 금융상품

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	36,399,933	-	36,399,933
대여금	-	584,100	-	584,100
회사채	-	9,956,164	-	9,956,164
유가증권	12,236,893	-	-	12,236,893
대출채권	-	582,041,945	-	582,041,945
리스채권	-	419,434	-	419,434
미수금	-	986,938	-	986,938
미수수익	-	910,575	-	910,575
보증금	-	642,541	-	642,541
합 계	12,236,893	631,941,630	-	644,178,523
금융부채				
차입금	-	-	105,110,980	105,110,980
사채	-	-	130,607,623	130,607,623
미지급금	-	-	308,461	308,461
미지급비용	-	-	1,063,005	1,063,005
리스부채	-	-	165,633	165,633
합 계	-	-	237,255,703	237,255,703

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	50,018,075	-	50,018,075
유가증권	18,067,361	-	-	18,067,361
대출채권	-	487,466,775	-	487,466,775
리스채권	-	539,056	-	539,056
미수금	-	737,941	-	737,941
미수수익	-	732,726	-	732,726
보증금	-	254,771	-	254,771
종업원대여금	-	415,800	-	415,800
합 계	18,067,361	540,165,144	-	558,232,505
금융부채				
차입금	-	-	152,277,560	152,277,560
사채	-	-	62,921,843	62,921,843
미지급금	-	-	397,606	397,606
미지급비용	-	-	529,283	529,283
리스부채	-	-	386,218	386,218
합 계	-	-	216,512,510	216,512,510

(2) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	18,586	765,071	-	70,683	-	854,340
상각후원가측정 금융자산	-	-	58,451,356	-	(4,302,386)	54,148,970
상각후원가측정 금융부채	-	-	(11,820,715)	-	-	(11,820,715)

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	232,532	2,946,030	-	3,157	-	3,181,719
상각후원가측정 금융자산	-	-	32,556,011	-	(2,601,944)	29,954,067
상각후원가측정 금융부채	-	-	(5,604,283)	-	-	(5,604,283)

7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
구분	연이자율 (%)	제 11(당) 기	제 10(전) 기
보통예금	0.1%	36,275,933	50,016,075
예치금	-	124,000	2,000
합 계		36,399,933	50,018,075

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	종 류	거래은행	제 11(당) 기	제 10(전) 기	사용제한내용
예치금	당좌예금	신한은행	124,000	2,000	당좌개설보통금 등

8. 당기손익-공정가치측정증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
시장성 있는 지분증권	97,560	1,555,002
출자금	3,473,120	-
수익증권	8,666,213	8,134,294
합 계	12,236,893	9,689,296

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

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
기초금액	9,689,295	2,243,769
취득금액	5,931,693	15,915,543
평가손익	31,050	232,532
처분금액	(3,415,145)	(8,702,549)
기말금액	12,236,893	9,689,295

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)		
구 분	공정가치	당기손익인식금액
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호	7,267,302	283,978
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(1종)	1,398,911	(21,972)
합 계	8,666,213	262,006

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)		
구 분	공정가치	당기손익인식금액
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제7호	139,123	(24,555)
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호	7,995,171	(518,035)
합 계	8,134,294	(542,590)

(4) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 시장성 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
카카오페이	1,800주	0.00%	97,560	(216,540)
합 계			97,560	(216,540)

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
엔켄	2,995주	0.01%	298,602	172,812
카카오페이	7,200주	0.01%	1,256,400	608,400
합 계			1,555,002	781,212

9. 관계기업에 대한투자자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	주요 영업활동	종류	제11(당기)		제10(전기)	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호(*1)	부동산투자업	관계기업투자지분	24.16%	3,883	24.16%	12,332

(*1)당사는 2019년 중에 카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호를 취득하여 당기 손익-공정가치측정 금융자산으로 분류하였으나, 당사가 보유한 지분율이 20% 이상이며 주요한 의사결정이 수익자전원의 동의를 통하여 이루어지고 있으므로, 당사가 카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호에 대하여 유의적인 영향력을 보유한다고 판단하여 당사가 보유한 카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호를 최초 취득시점부터 관계기업투자로 재분류하였습니다(주석32참조).

(2) 당기 및 전기 중 관계기업에 대한 투자자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제11(당기)>

(단위: 천원)					
구분	당기초	취득 및 대체	처분	평가 및 손상	당기말
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	12,332	-	-	(8,449)	3,883

<제10(전기)>

(단위: 천원)					
구분	당기초	취득 및 대체	처분	평가 및 손상	당기말
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	20,458	-	-	(8,126)	12,332

(3) 당기말 및 전기말 현재의 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제11(당기)>

(단위: 천원)					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
관계기업	카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	19,780	3,709	540	(34,964)

<제10(전기)>

(단위: 천원)					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
관계기업	카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	54,743	3,709	227	(33,629)

10. 대출채권 및 리스채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	598,218,778	(8,880,458)	(7,296,375)	582,041,945
금융리스채권	421,541	(2,108)	-	419,434
합 계	598,640,319	(8,882,566)	(7,296,375)	582,461,379

<제 10(전 기)>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	503,770,931	(4,603,525)	(11,700,631)	487,466,775
금융리스채권	541,765	(2,709)	-	539,056
합 계	504,312,696	(4,606,234)	(11,700,631)	488,005,831

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당 기)	제 10(전 기)
1년 이내	153,031	151,273
1년 초과 5년 이내	311,531	466,917
합 계	464,562	618,190
미실현이자수익	(43,021)	(76,425)
리스순투자	421,541	541,765

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 11(당) 기			제 10(전) 기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	339,337	(89,410)	249,927	190,979	(90,689)	100,290
사용권자산	1,017,111	(834,470)	182,641	942,138	(541,548)	400,590
합 계	1,356,448	(923,879)	432,568	1,133,117	(632,237)	500,880

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당)기>

(단위: 천원)						
구 분	기초금액	취득	감가상각	대체	처분	기말금액
비품	100,290	201,432	(51,044)	-	(751)	249,927
사용권자산	400,590	119,329	(323,055)	(14,223)	-	182,641
합 계	500,880	320,761	(374,099)	(14,974)	(751)	432,568

<제 10(전)기>

(단위: 천원)						
구 분	기초금액	취득	감가상각	대체	기말금액	
비품	10,485	108,877	(19,072)	-	100,290	
사용권자산	336,124	317,627	(250,908)	(2,253)	400,590	
합 계	346,609	426,504	(269,980)	(2,253)	500,880	

12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
회원권	1,271,810	511,000
개발비	485,681	577,980
합 계	1,757,491	1,088,980

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제 11(당) 기			제 10(전) 기		
	회원권	개발비	합계	회원권	개발비	합계
기초	511,000	577,980	1,088,980	511,000	-	511,000
취득	1,271,810	78,100	1,349,910	-	616,512	616,512
상각	-	(170,399)	(170,399)	-	(38,532)	(38,532)
처분	(511,000)	-	(511,000)	-	-	-
기말	1,271,810	485,681	1,757,491	511,000	577,980	1,088,980

13. 리스

(1) 당기 및 전기 중 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	323,336	-	-	(277,145)	46,191
차량	77,254	119,329	(14,223)	(45,910)	136,450
합 계	400,590	119,329	(14,223)	(323,055)	182,641

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제 10(전)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	313,857	220,480	-	(211,001)	323,336
차량	22,267	97,147	(2,253)	(39,907)	77,254
합 계	336,124	317,627	(2,253)	(250,908)	400,590

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
리스부채		
부동산	26,546	308,061
차량	139,087	78,157
합 계	165,633	386,218

(3) 당기 및 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
소액리스료	4,653	2,750

(4) 당기 및 전기 중 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
사용권자산의 감가상각비	323,055	250,908
리스부채에 대한 이자비용	11,564	16,302
소액리스료	4,653	2,750

(5) 당기 및 전기 리스로 인한 총 현금 유출액은 337,379천원 및 240,649천원입니다.

14. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금액
신한은행	일반대출	2023-07-31	5.94	5,000,000
신한은행	일반대출	2023-10-19	5.71	1,000,000
산업은행	일반대출	2023-10-29	5.80	10,000,000
농협은행	일반대출	2023-10-31	7.19	4,000,000
대구은행	일반대출	2023-11-15	6.48	2,000,000
경남은행	일반대출	2023-12-14	6.45	3,000,000
광주은행	일반대출	2023-01-29	6.14	4,500,000
롯데카드	일반대출	2023-03-30	4.50	10,000,000
NH캐피탈	일반대출	2023-04-29	4.40	10,000,000
NH캐피탈	일반대출	2023-04-29	3.80	10,000,000
우리은행	일반대출	2023-02-23	6.24	4,000,000
우리은행	일반대출	2023-04-29	5.92	5,000,000
경남은행	일반대출	2023-02-25	6.71	3,000,000
광주은행	일반대출	2023-02-28	6.53	2,500,000
대구은행	일반대출	2024-04-14	4.76	4,444,320
농협은행	일반대출	2024-07-29	6.51	6,666,660
우리종합금융	기업어음	2023-02-28	8.90	10,000,000
우리종합금융	기업어음	2023-03-08	8.90	10,000,000
합 계				105,110,980

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
신한은행	일반대출	2022-07-31	3.30	5,000,000
신한은행	일반대출	2022-10-19	3.40	1,000,000
대구은행	일반대출	2022-11-15	3.32	2,000,000
산업은행	일반대출	2022-11-01	2.40	10,000,000
농협은행	일반대출	2022-10-31	3.56	4,000,000
경남은행	일반대출	2022-12-14	3.80	3,000,000
광주은행	일반대출	2022-01-29	3.83	4,500,000
롯데카드	일반대출	2022-03-30	3.60	5,000,000
NH캐피탈	일반대출	2022-03-30	3.80	10,000,000
NH캐피탈	일반대출	2023-04-29	3.80	10,000,000
신한캐피탈	일반대출	2022-07-20	4.00	10,000,000
대구은행	일반대출	2024-04-14	3.35	7,777,560
농협은행	일반대출	2024-07-29	3.66	10,000,000
우리종합금융	기업어음	2022-06-03	3.95	10,000,000
우리종합금융	기업어음	2022-06-03	3.95	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2022-05-16	4.12	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2022-04-04	4.34	20,000,000
한국자산신탁	기업어음	2022-04-01	4.41	20,000,000
합 계				152,277,560

15. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위: 천원)						
구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제2회 사모사채	2021-08-31	2023-08-31	3.70%	10,000,000	(3,414)	만기일시상환
제3회 사모사채	2021-09-30	2023-09-30	3.70%	7,000,000	(4,046)	만기일시상환
제4회 사모사채	2021-09-30	2024-09-30	4.00%	10,000,000	(11,996)	만기일시상환
제5회 사모사채	2021-10-27	2023-04-27	3.90%	5,000,000	(1,638)	만기일시상환
제6회 사모사채	2021-10-29	2024-04-29	4.10%	12,000,000	(13,062)	만기일시상환
제8회 사모사채	2022-01-05	2023-02-05	3.20%	3,000,000	(265)	만기일시상환
제9-1회 사모사채	2022-01-10	2023-07-10	3.45%	20,000,000	(7,116)	만기일시상환
제9-2회 사모사채	2022-01-10	2023-11-10	3.60%	13,500,000	(6,469)	만기일시상환
제10회 사모사채	2022-01-13	2025-01-13	4.50%	5,000,000	(10,442)	만기일시상환
제11회 사모사채	2022-02-25	2023-02-24	4.00%	5,000,000	(757)	만기일시상환
제12회 사모사채	2022-02-28	2023-08-28	4.20%	9,000,000	(6,051)	만기일시상환
제13회 사모사채	2022-03-31	2023-03-31	4.00%	12,200,000	(6,163)	만기일시상환
제14회 사모사채	2022-04-29	2023-04-29	4.00%	6,000,000	(3,938)	만기일시상환
제15회 사모사채	2022-08-31	2023-08-31	5.60%	5,000,000	(10,047)	만기일시상환
제16회 사모사채	2022-09-15	2024-09-13	5.90%	8,000,000	(6,972)	만기일시상환
합계				130,700,000	(92,377)	

<제 10(전) 기>

구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제1회 사모사채	2021-06-04	2022-12-04	3.35%	16,000,000	(10,043)	만기일시상환
제2회 사모사채	2021-08-31	2023-08-31	3.70%	10,000,000	(8,443)	만기일시상환
제3회 사모사채	2021-09-30	2023-09-30	3.70%	7,000,000	(9,307)	만기일시상환
제4회 사모사채	2021-09-30	2024-09-30	4.00%	10,000,000	(18,500)	만기일시상환
제5회 사모사채	2021-10-27	2023-04-27	3.90%	5,000,000	(6,705)	만기일시상환
제6회 사모사채	2021-10-29	2024-04-29	4.10%	12,000,000	(22,488)	만기일시상환
제7회 사모사채	2021-11-23	2022-08-23	3.80	3,000,000	(2,672)	만기일시상환
합계				63,000,000	(78,158)	

16. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
예수금	152,064	178,939
미지급금	308,461	397,606
미지급비용	1,063,005	529,283
미지급법인세	6,431,591	8,668,911
부가세예수금	350,000	564,091
가수금	2	-
선수수익	29,141,360	37,893,375
복구충당부채	70,400	70,400
리스부채	165,633	386,218
합 계	37,682,516	48,688,823

17. 퇴직급여제도

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	173,189	129,716
이자원가	12,611	8,548
사외적립자산 기대수익	(11,146)	(7,888)
당기손익에 인식된 총비용	174,654	130,376

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
기초금액	525,149	410,360
당기근무원가	173,189	129,716
이자원가	12,611	8,548
재측정요소(법인세 차감전)	(20,172)	32,526
퇴직금 지급액	(187,981)	(56,002)
기말금액	502,795	525,148
사외적립자산	(351,862)	(332,179)
확정급여부채	150,934	192,970

확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리법인인 세종계리법인에 의해서 예측단위적립방식을 사용하여 수행되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
기초금액	332,179	270,383
사용자기여금	201,532	103,451
이자수익	11,146	7,888
재측정요소(법인세 차감전)	(8,907)	(6,799)
퇴직금 지급액	(184,088)	(42,744)
기말금액	351,862	332,179

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
예치금	351,862	332,179

(5) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
할인율	5.37%	3.00%
미래임금인상률	4.00%	4.16%

(6) 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위 :천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	502,795	525,148
1%Point 증가	475,152	484,398
1%Point 감소	535,241	572,916

2) 임금인상률

(단위 :천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	502,795	525,148
1%Point 증가	535,399	571,905
1%Point 감소	474,546	484,434

18. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제11(당) 기	제 10(전) 기
복구충당부채	70,400	70,400

(2) 당기말 및 전기말 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기초금액	전입	기말금액
제 11(당) 기	70,400	-	70,400
제 10(전) 기	31,350	39,050	70,400

19. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금액
제 11(당) 기	100,000,000	5,000	50,000,000	250,000,000,000
제 10(전) 기	100,000,000	5,000	40,000,000	200,000,000,000

회사는 2022년 11월 25일 이사회결의에 따라 주주배정방식의 유상증자를 실시하였습니다. 이에 따라 발행가액을 5,000원으로 하여 50,000,000주를 신규발행하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
주식발행초과금	-	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
주식할인발행차금	(563,554)	(318,000)

20. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
확정급여제도의 재측정요소	(224,840)	(233,491)

21. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
미처분이익잉여금	126,106,625	91,725,996
대손준비금	46,710	-
합 계	126,153,335	91,725,996

(2) 대손준비금

1) 대손준비금 잔액

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 총당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 대출채권 등의 각 호별로 여신전문금융업감독규정 상의 최소적립률을 적용하여 결정한 금액으로 산출합니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과 금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
대손준비금 적립액	46,710	-
대손준비금 환입 예정액	-	-
대손준비금 예정 잔액	46,710	-

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	34,427,338	26,486,874
대손준비금 적립액	(46,710)	-
대손준비금 반영후 조정이익	34,380,628	26,486,874

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
	(처분예정일 : 2023년 3월 28일)		(처분확정일 : 2022년 3월 22일)	
I. 미처분이익잉여금		126,153,334,810		91,725,996,420
1. 전기이월미처분이익잉여금	91,725,996,420		65,239,122,808	
2. 당기순이익	34,427,338,390		26,486,873,612	
II. 합계		126,153,334,810		91,725,996,420
III. 이익잉여금처분액		46,709,956		-
1. 대손준비금적립	46,709,956		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		126,106,624,854		91,725,996,420

당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 주식 32에서 설명하고 있는 재작성 조정내역을 반영한 것으로 2022년 3월 22일에 처분 확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

22. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
예치금이자	431,228	136,430
대출채권이자	57,952,348	32,380,108
채권이자등	175,068	-
합 계	58,558,644	32,516,538

(2) 리스수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
금융리스이자	34,822	34,690
리스자산처분이익	5,510	-
합 계	40,332	34,690

(3) 유가증권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분이익	952,283	3,311,858
당기손익-공정가치측정증권평가이익	283,978	781,212
당기손익-공정가치측정증권투자수익	70,683	3,156
합 계	1,306,944	4,096,226

(4) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
금융주선수수료	8,662,000	12,681,591
대출확약수수료	-	84,974
중도상환수수료	60,000	77,052
기타수수료	-	20,000
합 계	8,722,000	12,863,617

(5) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
종업원대여금이자	10,188	4,783

23. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
차입금이자	6,696,054	4,838,109
사채이자	5,113,096	749,872
리스이자	11,564	16,302
합 계	11,820,715	5,604,283

(2) 대출채권관련비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
대손상각비	4,302,386	2,601,944

(3) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분손실	257,895	368,986
당기손익-공정가치측정증권평가손실	265,392	548,680
합 계	523,287	917,666

(4) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
지급수수료	703,276	1,091,114

(5) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
급여	3,123,187	2,337,612
퇴직급여	174,654	130,376
복리후생비	373,826	227,095
임차료	176,158	126,436
접대비	223,891	112,915
광고선전비	12,954	20,875
감가상각비	374,099	269,980
무형자산상각비	170,399	38,532
세금과공과금	431,561	297,640
기타	246,399	460,865
합 계	5,307,128	4,022,326

24. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
단기종업원급여	2,135,481	2,337,612
퇴직급여	154,428	130,376
합 계	2,289,908	2,467,988

25. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	2,919	140
잡이익	14,362	5,045
합계	17,281	5,185
영업외비용		
지분법손실	8,449	8,126
잡손실	12,669	231
합계	21,118	8,357

26. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
당기법인세부담액	10,957,653	10,407,927
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(39,581)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	634,683	(1,628,101)
자본에 직접 반영된 법인세	(2,613)	8,652
법인세비용	11,550,141	8,788,477

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 11(당) 기			제 10(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
확정급여제도 재측정요소	(11,265)	(2,613)	(13,878)	(39,325)	8,652	(30,673)

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 11(당) 기	제 10(전) 기
법인세비용차감전순이익	45,977,480	35,275,351
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 세부담액	10,664,550	8,074,635
조정사항:		
세무상 공제되지 않는 수익의 법인세효과	(3,304)	(9,517)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	74,481	140,887
미환류법인세	1,043,127	411,011
기타(세율차이 등)	(228,713)	171,462
법인세비용	11,550,141	8,788,477
유효세율	25.12%	24.91%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 11(당) 기	제 10(전) 기
기초 이연법인세자산(부채)	2,876,856	1,248,755
손익계산서에 반영된 이연법인세	(632,069)	1,619,450
자본에 반영된 이연법인세	(2,613)	8,652
기말 이연법인세자산(부채)	2,242,173	2,876,856

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	115,533	5,796	(4,680)	116,649
사외적립자산	(73,079)	(10,619)	2,066	(81,632)
연차수당미지급비용	16,347	6,992	-	23,339
당기손익-공정가치측정증권	388,304	163,189	-	551,493
관계기업투자주식	(2,713)	1,812	-	(901)
이연대출부대손익	2,420,139	(799,300)	-	1,620,839
복구충당부채	6,897	9,436	-	16,333
사용권자산	(88,130)	45,757	-	(42,373)
리스부채	93,559	(55,132)	-	38,427
합계	2,876,856	(632,069)	(2,613)	2,242,173

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	90,279	18,098	7,156	115,533
사외적립자산	(59,484)	(15,091)	1,496	(73,079)
연차수당미지급비용	12,323	4,024	-	16,347
당기손익-공정가치측정증권	227,103	161,201	-	388,304
관계기업투자주식	(4,501)	1,788	-	(2,713)
이연대출부대손익	973,654	1,446,485	-	2,420,139
복구충당부채	6,897	-	-	6,897
사용권자산	(73,947)	(14,183)	-	(88,130)
리스부채	76,431	17,127	-	93,559
합계	1,248,755	1,619,450	8,652	2,876,856

27. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 11(당) 기	제 10(전) 기
보통주당기순이익	34,427,338,390	26,486,873,612
대손준비금환입후 당기순이익	34,380,628,434	26,486,873,612
가중평균보통유통주식수	40,684,932	25,287,671
기본주당이익	846	1,047
대손준비금적립후 주당이익	845	1,047

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수의 산출 내용은 다음과 같습니다.

(단위:주,일)						
구분	제 11(당) 기			제 10(전) 기		
	주식수	가중평균일수	주식적수	주식수	가중평균일수	주식적수
기초주식수	40,000,000	365/365	40,000,000	20,000,000	365/365	20,000,000
유상증자(1차)	10,000,000	25/365	684,932	10,000,000	155/365	4,246,575
유상증자(2차)	-	-	-	10,000,000	38/365	1,041,096
가중평균보통유통주식수	-	-	40,684,932	-	-	25,287,671

(3) 당기말과 전기말 현재 희석화효과가 발생시키는 증권이 없어 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

28. 우발상황 및 약정사항

(1) 차입한도약정

당사는 영업자금조달을 위하여 금융기관과 차입한도약정을 체결하고 있는 바, 당기 말 현재 동 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
하나은행	한도대출	3,000,000	-	영업용 자금
대구은행	한도대출	8,000,000	-	영업용 자금
우리종합금융	융통어음할인	20,000,000	20,000,000	영업용 자금
합 계		31,000,000	20,000,000	

(2) 자금보충약정

당사는 카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 2호가 통화선도계약상의 채무를 이행하지 못할 경우 자금부족액을 지급하는 자금보충약정을 체결하고 있습니다.

(3) 당사는 수익증권인 카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁2호와의 출자약정에 따른 추가출자의무가 존재합니다. 당기말 현재 누적출자금액은 USD 1,180,046.14이며, 추후 캐피탈콜(capital call) 방식으로 추가 잔여약정금액 USD 590,648.86을 출자할 예정입니다.

(4) 당사는 주식회사 엠디엠플러스가 시행한 사업장에 계약금대출 업무협약을 맺고 있습니다.

당사가 본건 사업의 분양대상물을 분양받은자에게 계약금대출을 실행하는데 있어 계약금대출 총 한도금액은 62,065,150,000원 입니다

(5) 당사는 원트웬티파이브피에프브이 주식회사가 시행한 사업장에 계약금대출 업무협약을 맺고 있습니다.

당사가 본건 사업의 분양대상물을 분양받은자에게 계약금대출을 실행하는데 있어 계약금대출 총 한도금액은 57,207,000,000원 입니다

29. 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

30. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 당사의 손익, 자본거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
지배기업	한국자산신탁(주)
관계기업	카임일반사모부동산투자신탁13호
기타특수관계자	(주)엠디엠, (주)엠디엠플러스, 한국자산신탁(주), (주)엠디엠에프엔씨, 원트웬티파이브피에프브이(주)

엠스페이스대명피에프브이(주)는 당기중 해산하였으므로 기타 특수관계자에서 제외 하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래로 인한 수익·비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
한국자산신탁(주)	유형자산처분이익	2,919	-
	수수료비용	76,090	151,364
	이자비용	1,818,219	2,046,052
(주)엠디엠	이자수익	18,399	15,084
	수수료비용	5,170	-
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	1,015,011	1,317,106
	판매비와관리비	-	-
(주)엠디엠에프엔씨	판매비와관리비	23,872	17,050
엠스페이스대명피에프브이	이자수익 등	-	1,624,407
합 계	수 익	1,036,328	2,956,597
	비 용	1,923,351	2,214,466

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요거래로 인한 채권·채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
한국자산신탁(주)	차입금	-	50,000,000
(주)엠디엠	리스채권	205,206	303,266
(주)엠디엠플러스	리스채권등	553,029	238,499
(주)에이아이피안성	대출채권	3,268,171	-
합 계	채 권	4,026,406	541,765
	채 무	-	50,000,000

(4) 제공받은 지급보증

당기말 현재 당사는 계약금 대출 대주로서 수분양자에게 계약금을 대출하였습니다. 당사는 수분양자가 계약금 대출을 변제할 때까지, 원리금 상당액에 대하여 지급보증을 제공받았으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
회사명	약정금액	보증금액	지급보증내역
(주)엠디엠플러스	62,065,150	80,684,695	계약금 대출금 채무(*)
원트웬티파이브피에프브이(주)	57,207,000	74,369,100	계약금 대출금 채무(*)

* 본건 대출 관련 원금, 이자, 연체이자, 수수료, 비용 등 일체

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

(단위 : 천원)		
내역	제 11(당) 기	제 10(전) 기
단기급여	987,707	484,488
퇴직급여	20,226	18,058
합 계	1,007,933	502,546

(6) 당기말 및 전기말 현재 임직원 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	590,000	10,188

(*) 임직원에 대한 주택자금대여금과 동 채권에 대한 이자수익입니다.

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	420,000	4,783

(*) 임직원에 대한 주택자금대여금과 동 채권에 대한 이자수익입니다.

(7) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제 11(당) 기>

(단위 : 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	90,000,000	140,000,000	-	-	50,000,000
기타	(주)엠디엠	-	-	-	54,552	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	-	65,671	-

<제 10(전) 기>

(단위 : 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	110,000,000	110,000,000	-	-	100,000,000
기타	(주)엠디엠	-	-	222,577	37,020	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	-	56,883	-
	엠스페이스대명피에프브이	-	-	-	5,000,000	-

31. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

(2) 당기와 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
당기순이익	34,427,338	26,486,874
조정:		
이자수익	(58,568,832)	(32,521,321)
금융리스이자수익	(34,822)	(34,690)
금융리스채권처분이익	(5,510)	-
이자비용	11,820,715	5,604,283
법인세비용	11,550,141	8,788,477
배당금수익	(70,683)	(3,157)
당기손익금융자산처분이익	(952,283)	-
당기손익금융자산처분손실	257,895	-
대손상각비	4,302,386	2,601,944
감가상각비	51,044	19,072
무형자산상각비	170,399	38,532
유형자산처분이익	(2,919)	(140)
사용권자산상각비	323,055	250,908
퇴직급여	174,654	130,376
리스해지손실	-	377
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(283,978)	(781,212)
당기손익-공정가치측정증권평가손실	265,392	548,679
지분법손실	8,449	8,126
잡이익	(12,764)	-
소 계	(31,007,661)	(15,349,746)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정증권의 감소	(8,349,040)	(7,212,994)
출자금 증가	(3,473,120)	-
대출채권의 증가	(103,169,847)	(250,740,544)

(단위 : 천원)		
구 분	제 11(당) 기	제 10(전) 기
금융리스채권의 감소(증가)	125,733	(93,983)
미수금의 증가	(268,559)	(741,832)
선급금의 감소(증가)	39	(39)
확정급여채무의 감소	(187,981)	(56,002)
사외적립자산의 증가	(17,444)	(60,707)
예수금의 증가(감소)	(26,875)	89,168
가수금의 증가	2	-
미지급금의 증가(감소)	(89,144)	191,538
미지급비용의 증가(감소)	(2,512,291)	101,939
부가세예수금의 증가(감소)	(214,458)	543,092
선수금의 감소	-	(36,986)
선수수익의 증가(감소)	149,562	(105,535)
가지급금의 증가	-	(45)
소 계	(118,033,423)	(258,122,930)
영업에서 창출된 현금	(114,613,746)	(246,985,802)

(3) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
거래내역	제 11(당) 기	제 10(전) 기
사용권자산	119,329	315,375

(4) 당기와 전기 중 재무활동으로부터 발생한 부채 및 관련 자산의 조정내용은 다음과 같습니다.

<제 11(당 기)>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	152,277,560	(47,166,580)	-	105,110,980
사채	62,908,080	67,699,543	-	130,607,623
리스부채	386,218	(325,814)	105,229	165,633

<제 10(전 기)>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	95,000,000	57,277,560	-	152,277,560
사채	-	62,908,080	-	62,908,080
리스부채	347,416	(237,899)	276,701	386,218

32. 전기 재무제표 재작성

당사는 2021년 12월 31일 이전 회계연도에서 발생한 관계기업투자주식 회계처리 오류를 발견하였으며, 이러한 오류가 당기 재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단되어, 동 수정사항을 반영하여 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다.

(1) 전기 및 전기 이전의 중요한 오류와 관련하여 각 항목별 수정금액은 다음과 같습니다.

① 재무상태표

(단위 : 천원)			
구분	2021년	2020년	2019년
당기손익-공정가치측정증권 과대계상	(8,378,066)	(8,820,987)	(2,017,627)
관계기업투자주식 과소계상	12,332	20,458	1,702,776
이연법인세자산 과소계상	1,840,461	1,248,755	69,267
이연법인세부채 과대계상	-	(687,362)	-
이익잉여금 과대계상	(6,525,273)	(6,864,413)	(245,584)

② 포괄손익계산서

(단위 : 천원)			
구분	2021년	2020년	2019년
유가증권평가이익 과대(과소)계상	-	6,803,360	-
유가증권평가손실 과소(과대)계상	(442,921)	-	(24,613)
관계기업투자주식 손상차손 과소계상	8,126	1,682,319	339,464
법인세비용 과소(과대)계상	95,655	(1,866,849)	(69,267)

(2) 전기 재무제표의 재작성으로 인하여 전기 및 전기 이전의 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 재무상태표

(단위 : 천원)						
계정과목	2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	수정전	수정후	수정전	수정후	수정전	수정후
현금및예치금	50,018,075	50,018,075	33,241,591	33,241,591	15,400,590	15,400,590
당기손익-공정가치측정증권	18,067,361	9,689,295	11,064,756	2,243,769	18,554,923	16,537,296
관계기업투자	-	12,332	-	20,458	-	1,702,776
대출채권	487,466,775	487,466,775	232,878,998	232,878,998	111,195,771	111,195,771
리스채권	539,056	539,056	411,026	411,026	174,507	174,507
유형자산	500,880	500,880	346,609	346,609	542,909	542,909
기타자산	5,188,826	7,029,288	1,574,986	2,823,741	1,333,352	1,402,619
자산총계	561,780,974	555,255,701	279,517,967	271,966,192	147,202,052	146,956,468
차입부채	215,199,403	215,199,403	95,000,000	95,000,000	25,000,000	25,000,000
기타부채	48,881,793	48,881,793	12,442,380	11,755,018	7,563,550	7,563,550
부채총계	264,081,195	264,081,195	107,442,380	106,755,018	32,563,550	32,563,550
자본총계	297,699,778	291,174,505	172,075,587	165,211,174	114,638,502	114,392,919
부채와자본총계	561,780,974	555,255,701	279,517,967	271,966,192	147,202,052	146,956,468

② 포괄손익계산서

(단위 : 천원)						
계정과목	2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	수정전	수정후	수정전	수정후	수정전	수정후
영업수익	49,515,855	49,515,855	28,950,154	22,146,794	17,370,623	17,370,623
영업비용	14,680,253	14,237,332	6,063,633	6,063,633	5,250,710	5,226,097
영업이익	34,835,602	35,278,523	22,886,521	16,083,161	12,119,913	12,144,526
영업외수익	5,185	5,185	109,671	109,671	1,210,103	1,210,103
영업외비용	231	8,357	-	1,682,319	5,678	345,142
법인세차감전순이익	34,840,555	35,275,351	22,996,192	14,510,513	13,324,338	13,009,488
법인세비용	8,692,822	8,788,477	5,407,480	3,540,631	3,257,202	3,187,934
당기순이익	26,147,733	26,486,874	17,588,712	10,969,882	10,067,137	9,821,553

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실 태보고서



독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국자산캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

2023년 3월 16일

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국자산캐피탈 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범기준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영 실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장'중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계 기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호



내부회계관리제도 운영실태 보고서

한국자산캐피탈(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 이부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

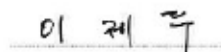
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2023년 2월 7일

대 표 이 사 신 중 완



내부회계관리자 이 제 두



한국자산캐피탈(주) 감사인사팀

내부회계관리제도 운영실태보고서_2022년

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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
투입 인원수	2	1	1	1	6	3	1	4	-	-	-	-	10	9	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	9	5	198	19	586	177	60	379	-	-	-	-	853	580
	합계	9	5	198	19	586	177	60	379	-	-	-	-	853	580

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.11.7~2022.11.11			5	일	
	주요내용	분석적 절차, 감사 위험 파악 및 감사계획					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주			
	2022.11.7~2022.11.11	5	일	5	명	2	명
2023.1.16~2023.1.20.	5	일	5	명	2	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.1.3			1	일	
	실사(입회)장소	서울특별시 강남구 테헤란로 306 카이트타워 16층					
	실사(입회)대상	미사용어음, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2022년 11월 11일, 2023년 3월 7일	
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-	
	수행시기	-	- 일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 11일	회사측 : 내부감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 1명	서면	- 책임 구분 - 감사 계획 - 독립성 - 감사 성격, 방법, 시기
2	2023년 03월 07일	회사측 : 내부감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 1명	서면	- 전기오류사항 - 감사수행내용 - 감사진행결과 - 독립성 등