

# 한국자산캐피탈 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제14기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제13기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표-----	5
포괄손익계산서-----	7
자본변동표-----	8
현금흐름표-----	9
주석-----	10
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----	97
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서-----	99
IV. 외부감사 실시내역-----	103

## 독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 한국자산캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

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

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

대표이사

朴 容 根

박 용 근



2026년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 기업의 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 14(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 13(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 14 기 2025년 12월 31일 현재

제 13 기 2024년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7)		67,706,696,548		18,299,288,331
1. 현금및현금성자산	67,704,696,548		18,297,288,331	
2. 예치금	2,000,000		2,000,000	
II. 유가증권		51,379,210,955		41,291,765,883
1. 종속및관계회사투자지분외유가증권(주석4,5,6,8)	13,534,516,603		10,217,188,901	
2. 종속및관계회사투자지분(주석9)	37,844,694,352		31,074,576,982	
III. 대출채권(주석4,5,6,10)		544,168,333,505		633,890,523,214
1. 대출채권	583,798,743,420		668,723,516,212	
대손충당금	(38,131,571,892)		(29,873,661,821)	
이연대출부대수익	(1,498,838,023)		(4,959,331,177)	
IV. 리스채권(주석4,5,6,10,30)		-		38,093,283
1. 금융리스채권	-		38,194,647	
대손충당금	-		(101,364)	
V. 신기술금융자산		5,431,360,111		4,544,072,233
1. 출자금(주석4,5,6,8)	5,431,360,111		4,544,072,233	
VI. 유형자산(주석11,13)		1,160,548,861		1,762,598,940
VII. 기타자산		18,143,581,019		14,424,707,228
1. 미수금(주석4,5,6)	11,460,478,137		10,063,517,478	
대손충당금	(5,865,442,645)		(4,320,987,108)	
2. 미수수익(주석4,5,6)	8,162,011,819		5,259,770,249	
대손충당금	(776,621,872)		(613,196,498)	
3. 선급비용	-		158,767,121	
4. 종업원대여금(주석4,5,6)	950,000,000		890,000,000	
대손충당금	(3,169,077)		(2,361,969)	
5. 보증금(주석4,5,6)	752,497,497		718,529,511	
6. 무형자산(주석12)	1,275,064,182		1,410,185,068	
7. 이연법인세자산(주석26)	2,188,762,978		860,483,376	
8. 여신성 가지급금(주석4)	44,581		44,581	
대손충당금	(44,581)		(44,581)	
자 산 총 계		687,989,730,999		714,251,049,112
부 채				

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 차입부채(주석4,5,6, 14, 15)		215,256,321,029		258,540,848,437
1. 차입금	99,345,476,672		129,638,730,000	
2. 사채	115,910,844,357		128,902,118,437	
II. 기타부채		9,224,993,583		13,008,399,410
1. 확정급여채무(주석17)	955,109,295		876,478,590	
사외적립자산(주석17)	(673,280,158)		(625,845,108)	
2. 예수금(주석16)	69,650,200		77,962,930	
3. 선수금	2,071,927		7,243,823	
4. 미지급금(주석4,5,6, 16)	55,920,974		22,496,783	
5. 미지급비용(주석4,5,6, 16)	952,385,113		1,151,234,865	
6. 미지급법인세(주석16,26)	3,349,146,416		3,702,867,721	
7. 부가세예수금(주석16)	-		128,000,000	
8. 선수수익(주석16)	3,213,189,296		5,870,241,534	
9. 가수금(주석16)	2,000		2,000	
10. 복구충당부채(주석16, 18)	146,850,000		146,850,000	
11. 리스부채(주석 4,5,6,13, 16)	1,153,948,520		1,650,866,272	
부 채 총 계		224,481,314,612		271,549,247,847
자 본				
I. 자본금(주석19)		250,000,000,000		250,000,000,000
II. 자본잉여금(주석19)		-		-
III. 자본조정(주석19)		(563,553,880)		(563,553,880)
IV. 기타포괄손익누계액(주석20)		(306,085,438)		(281,954,673)
V. 이익잉여금(주석21)		214,378,055,705		193,547,309,818
자 본 총 계		463,508,416,387		442,701,801,265
부 채 및 자 본 총 계		687,989,730,999		714,251,049,112

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제14기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제13기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업수익(주석22)		56,668,940,636		68,941,645,043
1. 이자수익(주석6,30)	51,823,843,262		62,105,616,169	
2. 리스수익(주석30)	10,936,023		45,959,224	
3. 신기술금융수익	540,445,374		555,037,255	
4. 유가증권관련수익(주석6)	3,044,085,725		2,943,116,996	
5. 수수료수익(주석30)	1,227,000,000		3,268,500,000	
6. 기타영업수익	22,630,252		23,415,399	
II. 영업비용(주석23)		33,348,520,981		33,765,898,228
1. 이자비용(주석6,30)	13,605,491,852		14,631,972,221	
2. 대출채권관련비용(주석6)	9,966,496,726		11,843,431,648	
3. 유가증권관련비용(주석6)	2,949,610,039		16,577,525	
4. 수수료비용(주석30)	829,478,784		718,384,862	
5. 판매비와관리비(주석30)	5,997,443,580		6,555,531,972	
III. 영업이익		23,320,419,655		35,175,746,815
IV. 영업외수익(주석25)		3,486,404,444		527,524,127
V. 영업외비용(주석25)		91,068,181		1,661,525,650
VI. 법인세비용차감전순이익		26,715,755,918		34,041,745,292
VII. 법인세비용(주석26)		5,885,010,031		8,370,049,881
VIII. 당기순이익		20,830,745,887		25,671,695,411
IX. 기타포괄손익		(24,130,765)		(39,637,491)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(10,585,579)		(59,775,923)	
확정급여제도 재측정요소	(10,585,579)		(59,775,923)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(13,545,186)		20,138,432	
지분법자본변동	(13,545,186)		20,138,432	
X. 당기포괄손익		20,806,615,122		25,632,057,920
XI. 주당손익				
1. 기본및희석주당이익(주석27)		417		513

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 14 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 13 기 2024년 01월 01일부터 2024년 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
2024년 1월 1일(전기초)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(242,317,182)	167,875,614,407	417,069,743,345
당기순이익	-	-	-	-	25,671,695,411	25,671,695,411
지분법자본변동	-	-	-	20,138,432	-	20,138,432
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(59,775,923)	-	(59,775,923)
2024년 12월 31일(전기말)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(281,954,673)	193,547,309,818	442,701,801,265
2025년 1월 1일(당기초)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(281,954,673)	193,547,309,818	442,701,801,265
당기순이익	-	-	-	-	20,830,745,887	20,830,745,887
지분법자본변동	-	-	-	(13,545,186)	-	(13,545,186)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,585,579)	-	(10,585,579)
2025년 12월 31일(당기말)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(306,085,438)	214,378,055,705	463,508,416,387

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 14 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 13 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	101,101,375,091	(17,115,636,473)
영업에서 창출된 현금흐름(주석31)	81,534,531,220	(45,835,305,884)
이자수취	40,509,525,791	55,119,055,746
이자지급	(13,535,857,034)	(14,477,670,059)
배당금수령	152,918,094	95,663,174
법인세의 납부	(7,559,742,980)	(12,017,379,450)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(7,779,725,965)	(28,172,262,403)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,139,849,706	32,049,626,625
당기손익인식금융자산등의 처분	2,126,266,802	-
출자금 회수	-	339,500,000
관계기업투자주식의 처분	13,582,904	3,710,126,625
회사채의 회수	-	28,000,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,919,575,671)	(60,221,889,028)
당기손익인식금융자산등의 취득	(6,478,465,347)	(290,302,892)
유형자산의 취득	-	(12,709,400)
회사채의 취득	-	(27,447,989,042)
출자금 취득	-	(500,000,000)
임차보증금의 증가	(13,110,324)	(12,087,694)
중속기업투자주식의 취득	(1,600,000,000)	(1,000,000,000)
관계기업투자주식의 취득	(1,828,000,000)	(30,958,800,000)
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름	(43,914,240,909)	27,925,687,234
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	127,487,010,171	244,857,105,548
차입금의 차입	56,611,080,000	147,999,950,000
사채의 발행	70,875,930,171	96,857,155,548
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(171,401,251,080)	(216,931,418,314)
차입금의 상환	(86,904,333,328)	(141,472,030,000)
사채의 상환	(84,000,000,000)	(75,000,000,000)
리스부채의 상환	(496,917,752)	(459,388,314)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)	49,407,408,217	(17,362,211,642)
V. 기초의 현금및현금성자산	18,297,288,331	35,659,499,973
VI. 기말의 현금및현금성자산	67,704,696,548	18,297,288,331

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 주석

제 14(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 13(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 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.

당사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 연결재무제표 표시 면제요건을 충족하고 있으며, 이 경우 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 기업의 유일한 재무제표로서 별도재무제표만을 작성할 수 있으므로, 당사는 동 규정의 적용을 선택하였습니다. 따라서 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 당기손익-공정가치측정 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
- 주석 17 : 퇴직급여제도

### 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 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 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 2026년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 25일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 중요한 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

##### ① 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정-교환가능성 결여

기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정-교환가능성 결여는 기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하였습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

##### ② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정-보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시

기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정-보험상품에 대해 기업이 이용할 수 있는 과거 자료나 경험이 부족한 상황에서 보험 관련 법규에 따라 원칙적인 추정기법이 요구되는 경우가 있을 수 있습니다. 이러한 경우에 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시는 기업이 보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이에 관한 정보가 재무제표이용자에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 다음 사항을 공시하도록 요구합니다.

- 기업이 유의적인 판단에 따라 사용한 투입변수의 추정기법과 그 판단 근거, 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과의 차이 내역
- 법규에서 요구하는 원칙적인 투입변수 추정기법을 적용할 경우 미래현금흐름의 추정치, 보험계약마진, 보험수익, 보험서비스비용 등에 미치는 영향

단, 이 개정 내용은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

이 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

## (2) 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

회사의 재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

### ① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 결제일에 제거되는 금융부채와 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입하는 것을 명확히 함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 당사는 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

### ② 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결채무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

### ③ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정-자연에 의존하는 전략과 관련된 계약

자연에 의존하는 전략과 관련된 계약에 대한 기업회계기준서 제1109호 및 1107호 개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 적용범위 내 계약에 대한 '자가 사용(own-use)' 요건의 적용을 명확히 함
- 적용범위 내 계약에 대한 현금흐름위험회피 관계의 현금흐름위험회피대상항목 지정 요건을 개정
- 투자자가 이러한 계약이 기업의 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 새로운 공시 요건을 추가

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. '자가 사용 예외'에 관한 개정은 소급 적용되며, 위험회피회계 관련 개정은 최초 적용일 이후 지정되는 새로운 위험회피 관계에 대해 전진적으로 적용해야 합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호의 공시 개정사항은 기업회계기준서 제1109호 개정사항과 함께 적용되어야 하며, 비교정보를 재작성하지 않는 경우에는 공시에 대한 비교정보를 제공할 수 없습니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

### ④ 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

기업회계기준서 제1101호 '재무제표 표시'를 대체하는 기업회계기준서 제1118호가 공표되었습니다. 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서의 표시에 대해서 특정 총합계와 중간합계를 포함한 새로운 요구사항을 도입합니다. 또한 기업은 손익계산서의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류해야 하며, 처음 세 가지 범주는 새로운 범주입니다.

기업회계기준서 제1118호는 새롭게 정의된 경영진이 정의한 성과측정치와 수익과 비용의 중간합계를 공시하도록 요구하며, 주요 재무제표와 주식의 식별된 '역할'에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다.

또한 이 기준서의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 좁은 범위의 개정이 이루어졌습니다. 예를 들면, 간접법에 따른 영업활동 현금흐름 산정의 출발점을 당기순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권의 제거 등입니다. 이 외에도 여러 다른 기준서에 대한 후속적인 개정이 이루어졌습니다.

기업회계기준서 제1118호와 다른 기준서의 개정은 2027년 1월 1일 이후에 시작되는 보고기간에 적용됩니다. 이러한 개정들은 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 또한, 기업회계기준서 제1118호는 최초 적용 시에 소급적용해야 합니다.

당사는 현재 개정사항이 주요 재무제표와 재무제표 주석에 미칠 영향을 파악 중에 있습니다.

#### (4) 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	당기손익-공정가치 측정(*)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(\*) 단기매매목적이 아닌 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있으며, 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다.

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 공정가치)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.

## (5) 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.

금융자산의 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보

를 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

1) 다음 각 호에서 정하는 채권은 집합적 검토를 수행합니다.

가. Stage 1 분류 채권

나. 개별평가에 속하는 채권 중 충당금을 설정하지 아니하는 채권

2) 집합평가 대상 채권의 기대신용손실을 추정할 때 과거 부도율과 손실율을 토대로 미래 경제상황을 반영한 부도율(PD)과 부도 시 손실률(LGD) 등을 추정하여 산출합니다.

3) 과거 경험율이 충분하지 않으면, 그 대안으로 모기업의 부도율 및 부도 시 손실률을 준용하여 기대신용손실을 산출합니다.

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.

(6) 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.

### (7) 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.

### (8) 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 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

#### ① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 시 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), 받은 리스 인센티브는 차감

- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 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, 잔존가치보증에 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.

### (9) 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.

### (10) 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익

이 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.

### (11) 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.

## (12) 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 경험

적 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.

#### (13) 납입자본

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

#### (14) 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.

#### (15) 수익인식

당사는 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 당사는 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.

## (16) 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 세

율을 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 14(당) 기	제 13(전) 기
현금및예치금	67,706,697	18,299,288
당기손익-공정가치측정증권(*1)	18,320,240	14,761,261
대출채권(*2)	544,168,334	633,890,523
리스채권(*2)	-	38,093
기타수취채권(*2)	14,679,754	11,995,272
미사용대출약정	94,652,547	105,028,636
미출자약정	10,199,556	-
합 계	749,727,128	784,013,073

(\*1) 수익증권 및 출자금이 포함된 금액입니다.

(\*2) 대손충당금, 이연대출부대수익 등을 차감한 장부금액입니다.

## 2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권(*1,2)	582,299,905	38,131,572	663,764,185	29,873,662
리스채권	-	-	38,195	101
미수금	11,460,478	5,865,442	10,063,517	4,320,987
미수수익	8,162,012	776,622	5,259,770	613,196
종업원대여금	950,000	3,169	890,000	2,362
가지급금	45	45	45	45
보증금	752,497	-	718,530	-
합 계	603,624,937	44,776,850	680,734,242	34,810,353

(\*1) 당사는 대출채권 대손충당금에 미사용대출약정관련 신용손실충당금을 당기말 및 전기말에 각각 207,987천원 및 150,519천원 반영하였습니다.

(\*2) 이연대출부대수익 등을 차감한 장부금액입니다.

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

<제 14(당) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
대출채권(*1)				
정상	371,230,576	-	-	371,230,576
요주의	-	140,300,112	-	140,300,112
고정	-	58,000,000	6,182,000	64,182,000
회수의문	-	-	6,527,217	6,527,217
추정손실	-	-	60,000	60,000
소 계	371,230,576	198,300,112	12,769,217	582,299,905
기타수취채권				
정상	3,978,055	-	-	3,978,055
요주의	-	16,299,815	-	16,299,815
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	1,046,727	1,046,727
추정손실	-	-	436	436
소 계	3,978,055	16,299,815	1,047,163	21,325,033
미사용대출약정				
정상	94,567,014	-	-	94,567,014
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	85,533	85,533
추정손실	-	-	-	-
소 계	94,567,014	-	85,533	94,652,547
합 계	469,775,645	214,599,927	13,901,913	698,277,485

(\*1) 이연대출부대수익 등을 차감한 장부금액입니다.

<제 13(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
대출채권(*1)				
정상	409,538,661	-	-	409,538,661
요주의	-	158,900,905	-	158,900,905
고정	-	85,000,000	6,182,000	91,182,000
회수의문	-	-	4,082,619	4,082,619
추정손실	-	-	60,000	60,000
소 계	409,538,661	243,900,905	10,324,619	663,764,185
기타수취채권(*2)				
정상	3,267,065	-	-	3,267,065
요주의	-	12,683,712	-	12,683,712
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	1,018,844	1,018,844
추정손실	-	-	436	436
소 계	3,267,065	12,683,712	1,019,280	16,970,057
미사용대출약정				
정상	104,998,505	-	-	104,998,505
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	30,131	30,131
추정손실	-	-	-	-
소 계	104,998,505	-	30,131	105,028,636
합 계	517,804,231	256,584,617	11,374,030	785,762,878

(\*1) 이연대출부대수익 등을 차감한 장부금액입니다.

(\*2) 리스채권이 포함된 금액입니다.

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

① 대출채권

<제 14(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	1,828,443	19,745,660	8,299,559	29,873,662
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	672,388	(672,388)	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(27,731)	27,731	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,535)	-	6,535	-
대손충당금 전입	294	5,794,633	2,462,983	8,257,910
기말금액	2,466,859	24,895,636	10,769,077	38,131,572

<제 13(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	4,339,515	17,281,138	60,000	21,680,653
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,663,188)	1,663,188	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(8,033,522)	8,033,522	-
대손충당금 전입(환입)	(847,884)	8,834,856	206,037	8,193,009
기말금액	1,828,443	19,745,660	8,299,559	29,873,662

② 기타수취채권

<제 14(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	6,494	3,910,917	1,019,280	4,936,691
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	608	(608)	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(74)	-	74	-
대손충당금 전입	16,114	1,664,665	27,808	1,708,587
기말금액	23,142	5,574,974	1,047,162	6,645,278

<제 13(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	64,378	1,221,455	436	1,286,269
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(55,619)	55,619	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(879,079)	879,079	-
대손충당금 전입(환입)	(2,265)	3,512,922	139,765	3,650,422
기말금액	6,494	3,910,917	1,019,280	4,936,691

4) 당기 및 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 대출채권

<제 14(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	409,538,661	243,900,905	10,324,619	663,764,185
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	38,545,969	(38,545,969)	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(10,449,142)	10,449,142	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,424,733)	-	2,424,733	-
순증감	(63,980,180)	(17,503,965)	19,865	(81,464,280)
기말금액	371,230,575	198,300,113	12,769,217	582,299,905

<제 13(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	494,523,029	131,289,361	60,000	625,872,390
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(112,973,669)	112,973,669	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(9,992,294)	9,992,294	-
순증감	27,989,301	9,630,169	272,325	37,891,795
기말금액	409,538,661	243,900,905	10,324,619	663,764,185

② 기타수취채권

<제 14(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	3,267,064	12,683,712	1,019,280	16,970,056
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	34,882	(34,882)	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(27,882)	-	27,882	-
순증감	703,991	3,650,985	-	4,354,976
기말금액	3,978,055	16,299,815	1,047,162	21,325,032

<제 13(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	6,180,847	5,433,800	436	11,615,083
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(2,755,102)	2,755,102	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(971,336)	971,336	-
순증감	(158,681)	5,466,146	47,508	5,354,973
기말금액	3,267,064	12,683,712	1,019,280	16,970,056

(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 14(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	101,858,263	55,487,635	43,342,504	3,028,124
사채 및 이자	121,863,124	50,265,624	28,563,750	43,033,750
소계	223,721,387	105,753,259	71,906,254	46,061,874
기타금융부채				
미지급금	55,921	55,921	-	-
미지급비용(*1)	151,666	151,666	-	-
리스부채	1,219,571	290,298	286,753	642,520
소계	1,427,158	497,885	286,753	642,520
미사용대출약정(*2)	94,652,547	94,652,547	-	-
미출자약정(*2)	10,199,556	10,199,556	-	-
합 계	330,000,649	211,103,247	72,193,007	46,704,394

(\*1) 미지급비용 중 차입부채에 대한 미지급이자비용은 차입부채의 현금흐름에 포함 되어 있습니다.

(\*2) 미사용대출약정 및 미출자약정은 약정금액의 지급이 요구될 수 있는 가장 빠른 기간에 표시하였습니다.

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	134,477,920	63,632,566	51,438,245	19,407,109
사채 및 이자	136,782,017	57,588,984	32,968,625	46,224,408
소계	271,259,937	121,221,550	84,406,870	65,631,517
기타금융부채				
미지급금	22,497	22,497	-	-
미지급비용(*1)	136,858	136,858	-	-
리스부채	1,788,560	283,561	285,428	1,219,571
소계	1,947,915	442,916	285,428	1,219,571
미사용대출약정(*2)	105,028,636	105,028,636	-	-
합 계	378,236,488	226,693,102	84,692,298	66,851,088

(\*1) 미지급비용 중 차입부채에 대한 미지급이자비용은 차입부채의 현금흐름에 포함 되어 있습니다.

(\*2) 미사용대출약정은 약정금액의 지급이 요구될 수 있는 가장 빠른 기간에 표시하였었습니다.

(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 14(당) 기	제 13(전) 기
변동이자율		
금융자산	130,348,591	120,758,550
금융부채	(72,678,810)	(60,055,400)
합 계	57,669,781	60,703,150

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 14(당) 기>				
변동이자율 금융상품	576,698	(576,698)	576,698	(576,698)
<제 13(전) 기>				
변동이자율 금융상품	607,032	(607,032)	607,032	(607,032)

## 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 14(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합 계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	시장성 있는 주식	645,636	-	-	645,636
	출자금	-	-	5,431,360	5,431,360
	수익증권	-	-	12,888,881	12,888,881
	합 계	645,636	-	18,320,241	18,965,877

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합 계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	출자금	-	-	4,544,072	4,544,072
	수익증권	-	-	10,217,189	10,217,189
	합 계	-	-	14,761,261	14,761,261

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권				
수익증권	12,888,881	자산접근법	순자산가치	-
출자금	5,431,360	자산접근법	순자산가치	-
합 계	18,320,241			

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권				
수익증권	10,217,189	자산접근법	순자산가치	-
출자금	4,544,072	자산접근법	순자산가치	-
합 계	14,761,261			

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권
기초금액	14,761,261
매입	6,478,465
매도	(2,254,482)
평가손익	(665,003)
기말금액	18,320,241

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권
기초금액	12,111,833
매입	790,303
매도	(333,015)
평가손익	2,192,140
기말금액	14,761,261

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

<제 14(당 기)>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산(*)	현금및예치금	-	67,706,697	-	67,706,697	67,706,697
		대출채권	-	-	544,168,334	544,168,334	544,168,334
		미수금	-	-	5,595,035	5,595,035	5,595,035
		미수수익	-	-	7,385,390	7,385,390	7,385,390
		보증금	-	-	752,497	752,497	752,497
		종업원대여금	-	-	946,831	946,831	946,831
	합 계	-	67,706,697	558,848,087	626,554,784	626,554,784	
금융부채	상각후원가측정 금융부채(*)	차입금	-	-	99,345,477	99,345,477	99,345,477
		사채	-	-	115,910,844	115,910,844	115,910,844
		미지급금	-	-	55,921	55,921	55,921
		미지급비용	-	-	952,385	952,385	952,385
		리스부채	-	-	1,153,949	1,153,949	1,153,949
	합 계	-	-	217,418,576	217,418,576	217,418,576	

(\*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으며 따라서 동 금액과 관련된 공정가치 산출방법 및 투입변수는 고려하지 않았습니다.

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산(*)	현금및예치금	-	18,299,288	-	18,299,288	18,299,288
		대출채권	-	-	633,890,523	633,890,523	633,890,523
		리스채권	-	-	38,093	38,093	38,093
		미수금	-	-	5,742,530	5,742,530	5,742,530
		미수수익	-	-	4,646,574	4,646,574	4,646,574
		보증금	-	-	718,530	718,530	718,530
		종업원대여금	-	-	887,638	887,638	887,638
	합 계		-	18,299,288	645,923,888	664,223,176	664,223,176
금융부채	상각후원가측정 금융부채(*)	차입금	-	-	129,638,730	129,638,730	129,638,730
		사채	-	-	128,902,118	128,902,118	128,902,118
		미지급금	-	-	22,497	22,497	22,497
		미지급비용	-	-	1,151,235	1,151,235	1,151,235
		리스부채	-	-	1,650,866	1,650,866	1,650,866
	합 계		-	-	261,365,446	261,365,446	261,365,446

(\*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으며 따라서 동 금액과 관련된 공정가치 산출방법 및 투입변수는 고려하지 않았습니다.

## 6. 범주별 금융상품

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

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

<제 14(당 기)>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	67,706,697	-	67,706,697
대여금	-	946,831	-	946,831
유가증권및출자금	18,965,877	-	-	18,965,877
대출채권	-	544,168,334	-	544,168,334
미수금	-	5,595,035	-	5,595,035
미수수익	-	7,385,390	-	7,385,390
보증금	-	752,497	-	752,497
합 계	18,965,877	626,554,784	-	645,520,661
금융부채				
차입금	-	-	99,345,477	99,345,477
사채	-	-	115,910,844	115,910,844
미지급금	-	-	55,921	55,921
미지급비용	-	-	952,385	952,385
리스부채	-	-	1,153,949	1,153,949
합 계	-	-	217,418,576	217,418,576

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	18,299,288	-	18,299,288
대여금	-	887,638	-	887,638
유가증권및출자금	14,761,261	-	-	14,761,261
대출채권	-	633,890,523	-	633,890,523
리스채권	-	38,093	-	38,093
미수금	-	5,742,530	-	5,742,530
미수수익	-	4,646,574	-	4,646,574
보증금	-	718,530	-	718,530
합 계	14,761,261	664,223,176	-	678,984,437
금융부채				
차입금	-	-	129,638,730	129,638,730
사채	-	-	128,902,118	128,902,118
미지급금	-	-	22,497	22,497
미지급비용	-	-	1,151,235	1,151,235
리스부채	-	-	1,650,866	1,650,866
합 계	-	-	261,365,446	261,365,446

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	(489,974)	431,531	152,918	-	-	94,475
상각후원가측정 금융자산	-	9,200	51,848,210	-	(9,966,497)	41,890,913
상각후원가측정 금융부채	-	-	(13,605,492)	-	-	(13,605,492)

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,192,140	645,221	-	95,663	-	2,933,024
상각후원가측정 금융자산	-	38,185	62,136,806	-	(11,843,432)	50,331,559
상각후원가측정 금융부채	-	-	(14,631,972)	-	-	(14,631,972)

7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
구분	연이자율 (%)	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
보통예금	0.1%	67,704,697	18,297,288
예치금	-	2,000	2,000
합 계		67,706,697	18,299,288

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

(단위 : 천원)					
구분	종 류	거래은행	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말	사용제한내용
예치금	당좌예금	신한은행	2,000	2,000	당좌개설보증금 등

8. 당기손익-공정가치측정증권

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

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
시장성 있는 지분증권	645,636	-
출자금	5,431,360	4,544,072
수익증권	12,888,881	10,217,189
합 계	18,965,877	14,761,261

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

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
기초금액	14,761,261	12,200,573
취득금액	8,710,615	1,870,545
평가손익	(489,974)	2,192,140
처분금액	(4,016,025)	(1,501,997)
기말금액	18,965,877	14,761,261

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

<제 14(당) 기말>

(단위 : 천원)		
구분	공정가치	당기손익인식금액
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(A종)	1,772,361	(227,638)
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(2종)	8,483,852	1,097,267
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(3종)	1,777,128	(2,457,626)
엠디엠민간신축매입약정일반사모부동산투자신탁1호	845,706	35,706
엠디엠글로벌크레딧 일반사모부동산투자신탁 재간접형 2호	9,834	-
합 계	12,888,881	(1,552,291)

<제 13(전) 기말>

(단위 : 천원)		
구분	공정가치	당기손익인식금액
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(1종)	5,994,907	608,174
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(2종)	1,967,800	390,100
카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(3종)	2,254,482	249,923
합 계	10,217,189	1,248,197

(4) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 시장성 있는 주식은 다음과 같으며, 전기말 현재의 내역은 없습니다.

<제 14(당) 기말>

(단위 : 천원)				
구분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
명인제약	7,435주	0.05%	512,272	81,041
알지노믹스	496주	0.00%	79,608	68,448
아크릴	1,447주	0.02%	53,756	25,540
합 계			645,636	175,029

## 9. 종속기업 및 관계기업에 대한투자자산

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

(단위: 천원)						
구 분	주요 영업활동	종류	제14(당)기말		제13(전)기말	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	투자업	관계기업투자지분	2.00%	31,287	2.00%	23,497
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	투자업	관계기업투자지분	2.00%	20,678	2.00%	32,744
카익투 신기술투자조합 제4호	투자업	관계기업투자지분	1.22%	52,832	1.22%	99,155
카익투 신기술투자조합 제5호	투자업	관계기업투자지분	7.41%	41,940	7.41%	38,981
카익투이노바투스신기술투자조합 제1호(*2)	투자업	종속기업투자지분	33.33%	859,150	33.33%	872,598
카익투신기술투자조합 제5-1호	투자업	관계기업투자지분	5.97%	43,571	5.97%	49,760
카익투신기술투자조합 제6호	투자업	관계기업투자지분	8.13%	98,944	8.13%	95,179
카익투신기술투자조합 제7호	투자업	관계기업투자지분	9.38%	751,757	9.38%	734,437
카익투신기술투자조합 제8호	투자업	관계기업투자지분	11.11%	138,519	11.11%	99,938
카익투신기술투자조합 제9호(*1)	투자업	관계기업투자지분	0.00%	-	0.00%	-
카익투이노바투스신기술투자조합 제2호(*2)	투자업	종속기업투자지분	96.67%	1,785,979	-	-
카익투신기술투자조합 제10호	투자업	관계기업투자지분	1.36%	31,152	-	-
카익투 이노바투스 벤처투자조합 제3호(*2)	투자업	종속기업투자지분	20.00%	1,600,026	-	-
토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	투자업	관계기업투자지분	29.41%	10,998,076	29.41%	8,554,297
엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	투자업	관계기업투자지분	31.25%	21,390,783	31.25%	20,473,991

(\*1) 당기 중 취득 및 청산되어 모두 회수되었습니다.

(\*2) 당사가 업무집행조합원으로서 힘을 보유하고 있고, 유의적인 지분보유로 인하여 피투자기업의 성과에 대한 변동이익에 실질적으로 노출되어있기 때문에 종속기업으로 분류하였습니다.

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

<제14(당기)>

(단위: 천원)					
구분	당기초	취득 및 대체	회수 및 처분	평가 및 손상	당기말
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	23,497	-	-	7,790	31,287
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	32,744	-	-	(12,066)	20,678
카익투 신기술투자조합 제4호	99,155	-	-	(46,323)	52,832
카익투 신기술투자조합 제5호	38,981	-	-	2,959	41,940
카익투이노바투스신기술투자조합 제1호	872,598	-	-	(13,448)	859,150
카익투신기술투자조합 제5-1호	49,760	-	-	(6,189)	43,571
카익투신기술투자조합 제6호	95,179	-	-	3,765	98,944
카익투신기술투자조합 제7호	734,437	-	-	17,320	751,757
카익투신기술투자조합 제8호	99,938	-	-	38,581	138,519
카익투신기술투자조합 제9호	-	10,000	(10,000)	-	-
카익투이노바투스신기술투자조합 제2호	-	1,798,000	-	(12,021)	1,785,979
카익투신기술투자조합 제10호	-	20,000	-	11,152	31,152
카익투 이노바투스 벤처투자조합 제3호	-	1,600,000	-	26	1,600,026
토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	8,554,297	-	-	2,443,779	10,998,076
엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	20,473,992	-	-	916,791	21,390,783
합 계	31,074,578	3,428,000	(10,000)	3,352,116	37,844,694

<제13(전기)>

(단위: 천원)					
구분	당기초	취득 및 대체	회수 및 처분	평가 및 손상	당기말
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	3,615,891	-	(3,615,891)	-	-
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	37,046	-	-	(13,549)	23,497
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	45,638	-	-	(12,894)	32,744
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	100,902	-	(100,902)	-	-
카익투 신기술투자조합 제4호	95,938	-	-	3,217	99,155
카익투 신기술투자조합 제5호	39,846	-	-	(865)	38,981
카익투이노바투스신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	(127,402)	872,598
카익투신기술투자조합 제5-1호	-	50,000	-	(240)	49,760
카익투신기술투자조합 제6호	-	100,000	-	(4,821)	95,179
카익투신기술투자조합 제7호	-	708,800	-	25,637	734,437
카익투신기술투자조합 제8호	-	100,000	-	(62)	99,938
토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	-	10,000,000	-	(1,445,703)	8,554,297
엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	-	20,000,000	-	473,992	20,473,992
합 계	3,935,261	31,958,800	(3,716,793)	(1,102,690)	31,074,578

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

<제14(당)기>

(단위: 천원)					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
관계기업	카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	1,581,775	17,430	456,788	389,482
관계기업	카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	1,044,039	10,145	31	(603,286)
관계기업	카익투 신기술투자조합 제4호	4,374,505	42,320	12,410	(3,798,498)
관계기업	카익투 신기술투자조합 제5호	570,217	4,020	53,615	39,955
종속기업	카익투이노바투스신기술투자조합 제1호	2,594,429	16,980	29,698	(40,345)
관계기업	카익투신기술투자조합 제5-1호	734,890	5,505	34	(103,599)
관계기업	카익투신기술투자조합 제6호	1,224,480	7,470	73,333	46,306
관계기업	카익투신기술투자조합 제7호	8,032,853	19,120	470,578	372,402
관계기업	카익투신기술투자조합 제8호	1,252,805	6,132	367,966	347,232
종속기업	카익투이노바투스신기술투자조합 제2호	1,863,353	15,789	30,169	(12,436)
관계기업	카익투신기술투자조합 제10호	2,300,112	10,441	842,461	819,671
종속기업	카익투 이노바투스 벤처투자조합 제3호	8,000,132	-	132	132
관계기업	토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	37,545,073	151,614	13,540,951	8,637,138
관계기업	엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	68,450,505	-	3,915,741	2,933,732

<제13(전)기>

(단위: 천원)					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
관계기업	카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	1,192,294	17,430	156	(677,445)
관계기업	카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	1,647,325	10,145	70	(644,707)
관계기업	카익투 신기술투자조합 제4호	8,173,003	42,320	955,120	263,786
관계기업	카익투 신기술투자조합 제5호	530,261	4,020	2,099	(11,675)
종속기업	카익투이노바투스신기술투자조합 제1호	2,634,774	16,980	166,203	(382,206)
관계기업	카익투신기술투자조합 제5-1호	838,379	5,395	12,454	(4,016)
관계기업	카익투신기술투자조합 제6호	1,177,734	7,030	427	(59,296)
관계기업	카익투신기술투자조합 제7호	7,835,090	5,993	16	(5,873)
관계기업	카익투신기술투자조합 제8호	899,995	553	-	(558)
관계기업	토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	29,463,545	378,936	546,024	(4,915,391)
관계기업	엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	65,516,773	-	1,871,597	1,516,773

(4) 비연결구조화기업에 대한 지분

1) 당사와 관련된 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금조달방법은 다음과 같습니다.

성격	목적 및 활동	자금조달방법
구조화금융	PFV, SPC, REITs 등의 Vehicle을 통해 부동산을 개발하여 자산의 관리/운용을 통해 투자자에 수익을 교부함	금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 차입
투자펀드	펀드자산의 관리 및 운용을 통해 펀드보수를 지급하고, 운용수익을 배분함	수익증권상품의 판매 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자
자산유동화	자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행	유동화증권 발행

2) 당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관련하여 당사의 재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액, 당사가 부담하는 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 14(당) 기말>

(단위: 천원)			
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화
비연결구조화기업의 총자산	1,621,742,087	179,796,829	115,749,396
재무제표상 장부금액			
자산			
당기손익-공정가치측정증권	5,431,360	12,888,881	-
종속기업 및 관계기업에대한투자자산	5,455,835	32,388,859	-
대출금	134,781,012	-	66,673,834
미수금	4,561,376	-	-
미수수익	5,671,612	-	39,176
합 계	155,901,195	45,277,740	66,713,010
부채	-	-	-
선수수익	122,740	-	338,937
합 계	122,740	-	338,937
약정사항	6,317,456	-	-
최대노출금액	162,218,651	45,277,740	66,713,010
최대 노출의 결정 방법(*)	출자금, 대출금, 미수이자, 미수보수 및 약정사항	투자금액 및 약정사항	투자금액, 대출금 및 미수이자

(\*) 최대 노출금액에는 당사가 계상한 자산금액과 약정한도 금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 당사가 인식한 손실금액(대손충당금전입액 및 손상차손 등) 차감 후 잔액입니다.

<제 13(전) 기말>

(단위: 천원)			
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화
비연결구조화기업의 총자산	1,117,956,981	189,145,897	232,482,372
재무제표상 장부금액			
자산			
당기손익-공정가치측정증권	4,544,072	10,217,189	-
종속기업 및 관계기업에대한투자자산	2,046,289	29,028,288	-
대출금	116,740,288	-	97,000,081
미수금	4,967,592	-	-
미수수익	2,627,176	-	60,271
합 계	130,925,417	39,245,477	97,060,352
부채	-	-	-
선수수익	-	-	1,185,456
합 계	-	-	1,185,456
약정사항	20,888,249	-	-
최대노출금액	151,813,666	39,245,477	97,060,352
최대 노출의 결정 방법(*)	출자금, 대출금, 미수이자, 미수보수 및 약정사항	투자금액 및 약정사항	투자금액, 대출금 및 미수이자

(\*) 최대 노출금액에는 당사가 계상한 자산금액과 약정한도 금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 당사가 인식한 손실금액(대손충당금전입액 및 손상차손 등) 차감 후 잔액입니다.

10. 대출채권 및 리스채권

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

<제 14(당) 기말>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	583,798,743	(38,131,572)	(1,498,837)	544,168,334
금융리스채권	-	-	-	-
합 계	583,798,743	(38,131,572)	(1,498,837)	544,168,334

<제 13(전) 기말>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	668,723,516	(29,873,662)	(4,959,331)	633,890,523
금융리스채권	38,194	(101)	-	38,093
합 계	668,761,710	(29,873,763)	(4,959,331)	633,928,616

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
1년 이내	-	39,931
1년 초과 5년 이내	-	-
합 계	-	39,931
미실현이자수익	-	(1,736)
리스순투자	-	38,195

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 14(당) 기말			제 13(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	349,225	(309,368)	39,857	349,225	(238,350)	110,875
사용권자산	2,657,093	(1,536,401)	1,120,692	2,655,443	(1,003,719)	1,651,724
합 계	3,006,318	(1,845,769)	1,160,549	3,004,668	(1,242,069)	1,762,599

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기>

(단위: 천원)					
구 분	기초금액	취득	감가상각	처분	기말금액
비품	110,875	-	(71,018)	-	39,857
사용권자산	1,651,724	2,349	(533,381)	-	1,120,692
합 계	1,762,599	2,349	(604,399)	-	1,160,549

<제 13(전)기>

(단위: 천원)					
구 분	기초금액	취득	감가상각	처분	기말금액
비품	180,090	12,709	(81,924)	-	110,875
사용권자산	2,093,961	93,055	(533,244)	(2,048)	1,651,724
합 계	2,274,051	105,764	(615,168)	(2,048)	1,762,599

## 12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
회원권	1,271,810	1,271,810
개발비	3,254	138,375
합 계	1,275,064	1,410,185

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제 14(당) 기			제 13(전) 기		
	회원권	개발비	합 계	회원권	개발비	합 계
기초	1,271,810	138,375	1,410,185	1,271,810	312,028	1,583,838
취득	-	-	-	-	-	-
상각	-	(135,121)	(135,121)	-	(173,653)	(173,653)
처분	-	-	-	-	-	-
기말	1,271,810	3,254	1,275,064	1,271,810	138,375	1,410,185

### 13. 리스

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

<제 14(당)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	1,524,891	2,349	-	(482,243)	1,044,997
차량	126,833	-	-	(51,138)	75,695
합 계	1,651,724	2,349	-	(533,381)	1,120,692

(\*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제 13(전)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	2,003,575	2,804	-	(481,488)	1,524,891
차량	90,387	90,251	(2,048)	(51,757)	126,833
합 계	2,093,962	93,055	(2,048)	(533,245)	1,651,724

(\*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
리스부채		
부동산	1,075,578	1,520,569
차량	78,371	130,298
합 계	1,153,949	1,650,867

(3) 당기 및 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
소액리스료	8,014	6,605

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
사용권자산의 감가상각비	533,381	533,244
리스부채에 대한 이자비용	72,072	94,634
소액리스료	8,014	6,605

(5) 당기 및 전기 리스로 인한 총 현금 유출액은 577,004천원 및 560,626천원입니다.

14. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당) 기말>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
신한은행	일반대출	2026-07-31	4.65%	5,000,000
신한은행	일반대출	2026-10-19	4.64%	1,000,000
산업은행	일반대출	2026-10-21	4.61%	9,000,000
산업은행	일반대출	2026-10-21	4.61%	13,500,000
농협은행	일반대출	2026-10-31	4.83%	4,000,000
아이엠뱅크	일반대출	2026-11-15	5.03%	2,000,000
경남은행	일반대출	2026-12-14	4.97%	3,000,000
광주은행	일반대출	2026-01-29	5.23%	4,500,000
NH캐피탈	일반대출	2026-04-29	5.50%	10,000,000
신한캐피탈	일반대출	2026-03-03	5.30%	10,000,000
하나은행	일반대출	2026-02-17	5.20%	2,000,000
우리은행	일반대출	2026-02-24	5.06%	3,240,000
우리은행	일반대출	2026-05-04	4.83%	4,500,000
우리은행	일반대출	2026-09-17	4.77%	3,000,000
경남은행	일반대출	2026-02-25	5.19%	3,000,000
광주은행	일반대출	2026-01-29	5.10%	2,500,000
농협은행	일반대출	2026-05-10	5.09%	4,800,000
신한은행	일반대출	2026-03-28	5.01%	2,500,000
NH캐피탈	일반대출	2026-04-29	5.50%	1,666,667
아이엠뱅크	일반대출	2026-08-31	5.00%	2,222,160
JB우리캐피탈	일반대출	2026-02-27	6.25%	5,000,000
농협은행	일반대출	2027-09-30	5.11%	2,916,650
합 계				99,345,477

<제 13(전) 기말>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금액
신한은행	일반대출	2025-07-31	5.52%	5,000,000
신한은행	일반대출	2025-10-19	5.49%	1,000,000
산업은행	일반대출	2025-10-21	4.92%	10,000,000
산업은행	일반대출	2025-10-21	4.92%	15,000,000
농협은행	일반대출	2025-10-31	5.65%	4,000,000
아이엠뱅크	일반대출	2025-11-15	5.69%	2,000,000
경남은행	일반대출	2025-12-14	5.43%	3,000,000
광주은행	일반대출	2025-01-29	6.09%	4,500,000
N캐피탈	일반대출	2025-04-29	6.50%	10,000,000
하나은행	일반대출	2025-02-17	5.88%	2,000,000
우리은행	일반대출	2025-02-24	5.74%	3,600,000
우리은행	일반대출	2025-05-02	5.41%	5,000,000
경남은행	일반대출	2025-02-25	5.79%	3,000,000
광주은행	일반대출	2025-01-29	5.96%	2,500,000
농협은행	일반대출	2025-05-10	6.10%	5,400,000
신한은행	일반대출	2026-03-28	5.56%	3,500,000
N캐피탈	일반대출	2025-04-29	6.50%	5,000,000
아이엠뱅크	일반대출	2026-08-31	5.94%	5,555,400
국민은행	일반대출	2025-12-17	5.82%	10,000,000
JB우리캐피탈	일반대출	2026-02-27	6.25%	5,000,000
농협은행	일반대출	2027-09-30	5.65%	4,583,330
우리투자증권	융통어음할인	2025-01-31	5.90%	10,000,000
우리투자증권	융통어음할인	2025-03-12	5.75%	10,000,000
합 계				129,638,730

## 15. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당) 기말>

(단위: 천원)						
구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제17회 사모사채	2023-02-27	2026-02-27	5.83%	20,000,000	(2,208)	만기일시상환
제23-2회 사모사채	2023-08-31	2026-08-31	7.00%	2,000,000	(1,455)	만기일시상환
제26-2회 사모사채	2024-02-29	2026-02-28	7.00%	5,000,000	(842)	만기일시상환
제27회 사모사채	2024-02-29	2027-02-28	7.50%	2,000,000	(2,524)	만기일시상환
제33회 사모사채	2024-07-29	2026-01-29	6.40%	6,000,000	(594)	만기일시상환
제37회 사모사채	2024-09-30	2026-09-30	6.10%	10,000,000	(5,845)	만기일시상환
제40회 사모사채	2025-01-13	2027-01-13	5.50%	5,000,000	(5,365)	만기일시상환
제41회 사모사채	2025-01-31	2026-01-31	5.20%	4,000,000	(343)	만기일시상환
제42-1회 사모사채	2025-03-28	2026-03-28	4.90%	2,000,000	(516)	만기일시상환
제42-2회 사모사채	2025-03-28	2027-03-28	5.20%	10,000,000	(12,711)	만기일시상환
제43회 사모사채	2025-04-30	2026-04-30	4.70%	5,000,000	(1,709)	만기일시상환
제44회 사모사채	2025-04-30	2027-04-30	5.20%	10,000,000	(13,599)	만기일시상환
제45회 사모사채	2025-06-23	2027-06-23	5.00%	5,000,000	(7,561)	만기일시상환
제46회 사모사채	2025-06-26	2026-06-26	4.70%	5,000,000	(2,505)	만기일시상환
제47회 사모사채	2025-07-17	2026-07-17	4.70%	5,000,000	(2,812)	만기일시상환
제48회 사모사채	2025-07-31	2027-07-31	5.00%	5,000,000	(8,085)	만기일시상환
제49-1회 사모사채	2025-09-02	2026-09-02	4.70%	2,000,000	(1,424)	만기일시상환
제49-2회 사모사채	2025-09-02	2027-09-02	5.00%	2,000,000	(3,461)	만기일시상환
제50회 사모사채	2025-10-30	2026-10-30	4.60%	3,000,000	(5,091)	만기일시상환
제51-1회 사모사채	2025-11-28	2026-11-28	4.70%	5,000,000	(4,655)	만기일시상환
제51-2회 사모사채	2025-11-28	2027-11-28	5.00%	3,000,000	(5,850)	만기일시상환
합 계				116,000,000	(89,155)	

<제 13(전) 기말>

(단위: 천원)						
구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제10회 사모사채	2022-01-13	2025-01-13	4.50%	5,000,000	(146)	만기일시상환
제17회 사모사채	2023-02-27	2026-02-27	5.83%	20,000,000	(16,282)	만기일시상환
제20회 사모사채	2023-06-23	2025-06-23	6.80%	5,000,000	(2,529)	만기일시상환
제23-2회 사모사채	2023-08-31	2026-08-31	7.00%	2,000,000	(3,541)	만기일시상환
제25회 사모사채	2024-01-31	2025-01-31	6.80%	4,000,000	(322)	만기일시상환
제26-1회 사모사채	2024-02-29	2025-02-28	6.80%	10,000,000	(1,626)	만기일시상환
제26-2회 사모사채	2024-02-29	2026-02-28	7.00%	5,000,000	(6,023)	만기일시상환
제27회 사모사채	2024-02-29	2027-02-28	7.50%	2,000,000	(4,536)	만기일시상환
제28회 사모사채	2024-04-30	2025-04-30	6.60%	16,000,000	(5,343)	만기일시상환
제29회 사모사채	2024-05-16	2025-05-16	6.30%	3,000,000	(2,322)	만기일시상환
제30회 사모사채	2024-06-21	2025-06-21	6.30%	5,000,000	(2,443)	만기일시상환
제31회 사모사채	2024-06-26	2025-06-26	6.25%	5,000,000	(3,743)	만기일시상환
제32회 사모사채	2024-07-17	2025-07-17	6.25%	5,000,000	(4,158)	만기일시상환
제33회 사모사채	2024-07-29	2026-01-29	6.40%	6,000,000	(8,767)	만기일시상환
제34회 사모사채	2024-07-31	2025-07-31	6.10%	5,000,000	(5,903)	만기일시상환
제35회 사모사채	2024-08-22	2025-08-22	6.10%	3,000,000	(2,981)	만기일시상환
제36회 사모사채	2024-09-02	2025-09-02	6.00%	10,000,000	(6,810)	만기일시상환
제37회 사모사채	2024-09-30	2026-09-30	6.10%	10,000,000	(13,289)	만기일시상환
제38회 사모사채	2024-10-30	2025-10-30	5.60%	3,000,000	(2,597)	만기일시상환
제39회 사모사채	2024-11-18	2025-11-18	5.40%	5,000,000	(4,521)	만기일시상환
합 계				129,000,000	(97,882)	

16. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
예수금	69,650	77,963
미지급금	55,921	22,497
미지급비용	952,385	1,151,235
미지급법인세	3,349,146	3,702,868
부가세예수금	-	128,000
선수금	2,072	7,244
가수금	2	2
선수수익	3,213,189	5,870,242
복구충당부채	146,850	146,850
리스부채	1,153,949	1,650,866
합 계	8,943,164	12,757,767

### 17. 퇴직급여제도

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	247,426	224,599
이자원가	23,054	22,621
사외적립자산 기대수익	(27,289)	(28,949)
당기손익에 인식된 총비용	243,191	218,271

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
기초금액	876,478	696,988
당기근무원가	247,426	224,599
이자원가	23,054	22,620
재측정요소(법인세 차감전)	(58)	66,658
퇴직금 지급액	(191,791)	(134,387)
기말금액	955,109	876,478
사외적립자산	(673,280)	(625,845)
확정급여부채	281,829	250,633

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 14(당) 기	제 13(전) 기
기초금액	625,845	569,089
사용자기여금	225,761	173,268
이자수익	27,289	28,949
재측정요소(법인세 차감전)	(13,823)	(11,074)
퇴직금 지급액	(191,792)	(134,387)
기말금액	673,280	625,845

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
예치금	673,280	625,845

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

구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
할인율	4.40%	4.06%
미래임금인상률	3.00%	3.25%

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

(단위 :천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
적용된 가정에 따른 현재가치	955,109	876,478
1%Point 증가	914,703	832,733
1%Point 감소	1,001,628	927,253

2) 임금인상률

(단위 :천원)		
구 분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
적용된 가정에 따른 현재가치	955,109	876,478
1%Point 증가	1,001,867	927,200
1%Point 감소	913,807	832,001

18. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당) 기말	제13(전) 기말
복구충당부채	146,850	146,850

(2) 당기말 및 전기말 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초금액	전입	환입	기말금액
제 14(당) 기	146,850	-	-	146,850
제 13(전) 기	146,850	1,210	(1,210)	146,850

19. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구분	수권주식의 수	액면가	발행주식의 수	금액
제 14(당) 기	100,000,000	5,000	50,000,000	250,000,000,000
제 13(전) 기	100,000,000	5,000	50,000,000	250,000,000,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
주식할인발행차금	(563,554)	(563,554)

20. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
확정급여제도의 재측정요소	(312,678)	(302,093)
지분법자본변동	6,593	20,138
합 계	(306,085)	(281,955)

21. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기말	제 14(전) 기말
미처분이익잉여금	187,051,667	184,517,130
대손준비금	27,326,389	9,030,180
합 계	214,378,056	193,547,310

(2) 대손준비금

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.

1) 당기와 전기 중 대손준비금의 적립예정액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
대손준비금 적립액	27,326,389	9,030,180
대손준비금 전입(환입) 예정액	(6,866,009)	18,296,209
대손준비금 적립 예정액	20,460,380	27,326,389

2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	20,830,746	25,671,695
대손준비금 환입(전입)액	6,866,009	(18,296,209)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	27,696,755	7,375,486

(\*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
	(처분예정일 : 2026년 3월 25일)		(처분확정일 : 2025년 3월 25일)	
I. 미처분이익잉여금		187,051,666,577		184,517,130,206
1. 전기이월미처분이익잉여금	166,220,920,690		158,845,434,795	
2. 당기순이익	20,830,745,887		25,671,695,411	
II. 합계		187,051,666,577		184,517,130,206
III. 이익잉여금처분액		(6,866,009,342)		18,296,209,516
1. 대손준비금적립(환입)	(6,866,009,342)		18,296,209,516	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		193,917,675,919		166,220,920,690

## 22. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

### (1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
예치금이자	2,046,319	1,043,679
대출채권이자	49,200,808	59,538,694
채권이자등	576,716	1,523,243
합 계	51,823,843	62,105,616

### (2) 리스수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
금융리스이자	1,736	7,775
리스자산처분이익	9,200	38,185
합 계	10,936	45,960

### (3) 유가증권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분이익	695,877	655,313
당기손익-공정가치측정증권평가이익	2,195,291	2,192,141
당기손익-공정가치측정증권투자수익	152,918	95,663
합 계	3,044,086	2,943,117

(4) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
금융주선수수료	1,227,000	3,268,500
합 계	1,227,000	3,268,500

(5) 신기술금융수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
출자금수익	-	6,485
신기술금융수수료	540,445	548,552
합 계	540,445	555,037

(6) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
종업원대여금이자	22,630	23,415
합 계	22,630	23,415

### 23. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
차입금이자	6,329,379	6,988,404
사채이자	7,204,041	7,548,934
리스이자	72,072	94,634
합 계	13,605,492	14,631,972

#### (2) 대출채권 및 리스채권 관련비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
대손상각비	9,966,497	11,843,432
합 계	9,966,497	11,843,432

#### (3) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분손실	264,345	16,578
당기손익-공정가치측정증권평가손실	2,685,265	-
합 계	2,949,610	16,578

(4) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
지급수수료	829,479	718,385
합 계	829,479	718,385

(5) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
급여	3,495,251	3,946,053
퇴직급여	243,191	218,270
복리후생비	427,985	504,940
임차료	261,527	253,040
접대비	263,653	247,895
광고선전비	804	1,808
감가상각비	604,399	615,168
무형자산상각비	135,121	173,653
세금과공과금	421,154	448,567
기타	144,359	146,138
합 계	5,997,444	6,555,532

24. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
단기종업원급여	2,428,685	2,771,225
퇴직급여	164,315	147,205
합 계	2,593,000	2,918,430

25. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
영업외수익		
지분법이익	3,463,362	525,757
외환차익	390	-
잡이익	22,652	1,767
합 계	3,486,404	527,524
영업외비용		
지분법손실	90,047	1,661,303
외환차손	721	-
잡손실	300	223
합 계	91,068	1,661,526

## 26. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
당기법인세부담액	7,203,203	5,387,335
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,838	1,168,037
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,328,280)	1,802,771
자본에 직접 반영된 법인세	7,249	11,907
법인세비용	5,885,010	8,370,050

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 14(당) 기			제 13(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
확정급여제도 재측정요소	(13,765)	3,180	(10,585)	(77,732)	17,956	(59,776)
지분법자본변동	(17,614)	4,069	(13,545)	26,188	(6,049)	20,139

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

(단위 : 천원)		
내역	제 14(당) 기	제 13(전) 기
법인세비용차감전순이익	26,715,756	34,041,745
적용세율	23.10%	23.10%
적용세율에 따른 세부담액	5,709,340	7,401,643
조정사항:		
세무상 공제되지 않는 수익의 법인세효과	(28,687)	(19,804)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	194,290	59,727
기타(세율차이 등)	10,067	928,484
법인세비용	5,885,010	8,370,050
유효세율	22.03%	24.59%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 14(당) 기	제 13(전) 기
기초 이연법인세자산(부채)	860,483	2,663,255
손익계산서에 반영된 이연법인세	1,321,031	(1,814,679)
자본에 반영된 이연법인세	7,249	11,907
기말 이연법인세자산(부채)	2,188,763	860,483

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	202,467	18,176	(13)	220,630
사외적립자산	(140,441)	(14,350)	3,193	(151,598)
연차수당미지급비용	24,811	(1,077)	-	23,734
당기손익-공정가치측정증권	(366,708)	168,902	-	(197,806)
관계기업투자주식	252,084	(778,408)	4,069	(522,255)
이연대출부대손익	785,246	(937,974)	-	(152,728)
복구충당부채	33,922	-	-	33,922
사용권자산	(381,548)	122,668	-	(258,880)
리스부채	381,350	(114,788)	-	266,562
대손충당금	69,300	2,844,975	-	2,914,275
임차보증금(현찰차)	-	12,907	-	12,907
합 계	860,483	1,321,031	7,249	2,188,763

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	161,004	26,064	15,399	202,467
사외적립자산	(128,041)	(14,958)	2,558	(140,441)
연차수당미지급비용	22,481	2,330	-	24,811
당기손익-공정가치측정증권	148,863	(515,571)	-	(366,708)
관계기업투자주식	(376,671)	634,805	(6,050)	252,084
이연대출부대손익	941,392	(156,146)	-	785,246
복구충당부채	33,922	-	-	33,922
사용권자산	(483,705)	102,157	-	(381,548)
리스부채	467,054	(85,704)	-	381,350
대손충당금	1,876,956	(1,807,656)	-	69,300

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
합계	2,663,255	(1,814,679)	11,907	860,483

## 27. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 14(당) 기	제 13(전) 기
보통주당기순이익	20,830,745,887	25,671,695,411
대손준비금 반영 후 당기순이익	27,696,755,229	7,375,485,895
가중평균보통유통주식수	50,000,000	50,000,000
기본주당이익	417	513
대손준비금적립후 주당이익	554	148

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

(단위:주,일)						
구분	제 14(당) 기			제 13(전) 기		
	주식수	가중평균일수	주식적수	주식수	가중평균일수	주식적수
기초주식수	50,000,000	365/365	50,000,000	50,000,000	366/366	50,000,000
가중평균보통유통주식수	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000

(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
아이엠뱅크	한도대출	8,000,000	-	영업용 자금
합 계		11,000,000	-	

(2) 당사는 투자신탁과 투자조합 등과의 출자약정에 따라 추가출자의무가 존재합니다. 당분기말 현재 누적출자금액 및 추가 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	누적출자금액	잔여약정금액
카익투이노바투스신기술투자조합제2호	1,798,000	1,102,000
카익투이노바투스 벤처투자조합 제3호	1,600,000	6,400,000
엠디엠민간신축매입약정일반사모부동산투자신탁1호	810,000	2,190,000
카임글로벌밸류일반사모부동산투자신탁2호 3종	4,266,954	507,556

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

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

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

당사가 본건 사업의 분양대상물을 분양받은자에게 계약금대출을 실행하는데 있어 계약금대출 총 한도금액은 57,207,000,000원입니다.

(5) 당사는 주식회사 엠디엠이 시행한 사업장에 계약금대출 업무협약을 맺고 있습니다. 당사가 본건 사업의 분양대상물을 분양받은자에게 계약금대출을 실행하는데 있어 계약금대출 총 한도금액은 11,753,955,000원입니다.

(6) 당사는 원트웬티파이브피에프브이 주식회사가 시행한 사업장에 중도금대출 업무협약을 맺고 있습니다. 당사가 본건 사업의 분양대상물을 분양받은자에게 중도금대출을 실행하는데 있어 중도금대출 총 한도금액은 27,074,500,000원입니다.

(7) 당사는 주식회사 엠디엠자산운용이 집합투자업자의 지위로 있는 카임일반사모부동산투자신탁17호의 신탁업자인 주식회사 우리은행에 한도대출금 5,000,000,000원을 대출해주는 업무약정을 맺고 있습니다.

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)
종속기업	카익투이노바투스 신기술투자조합 제1호, 카익투이노바투스 신기술투자조합 제2호, 카익투 이노바투스 벤처투자조합 제3호
관계기업	카익투 반도체 신기술투자조합 제1호, 카익투 소부장 신기술투자조합 제1호, 카익투 신기술투자조합 제4호, 카익투 신기술투자조합 제5호, 카익투 신기술투자조합 제5-1호, 카익투 신기술투자조합 제6호, 카익투 신기술투자조합 제7호, 카익투 신기술투자조합 제8호, 카익투 신기술투자조합 제10호, 토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호, 엠디엠오에프 피제1호사모투자합자회사
기타특수관계자	(주)엠디엠, (주)엠디엠플러스, (주)엠디엠에프엔씨, 원트웬티파이브피에프브이(주), 에이아이피안성, 더엠리테일(주), 계열회사 대주주

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
한국자산신탁(주)	수수료비용	62,260	67,870
(주)엠디엠	이자수익 등	1,736	4,863
	리스채권처분이익 등	232	647
	수수료비용	6,820	7,590
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	4,948,384	5,007,611
	복리후생비 등	777	2,800
(주)엠디엠에프엔씨	복리후생비 등	6,887	14,794
더엠티테일(주)	이자수익	206,569	951,399
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	64,440	64,440
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	35,300	35,300
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	-	176,238
카익투 신기술투자조합 제4호	신기술금융수수료	164,000	164,000
카익투 신기술투자조합 제5호	신기술금융수수료	10,800	10,800
카익투이노바투스 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	60,000	59,426
카익투이노바투스 신기술투자조합 제2호	신기술금융수수료	39,309	-
카익투 신기술투자조합 제5-1호	신기술금융수수료	16,740	15,254
카익투 신기술투자조합 제6호	신기술금융수수료	24,600	16,266
카익투 신기술투자조합 제7호	신기술금융수수료	75,859	6,001
카익투 신기술투자조합 제8호	신기술금융수수료	18,000	443
카익투 신기술투자조합 제9호	신기술금융수수료	15,287	-
카익투 신기술투자조합 제10호	신기술금융수수료	19,694	-
계열회사 임원	이자수익	21,696	26,155
합 계	수 익	5,722,646	6,538,843
	비 용	76,744	93,054

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 14(당) 기말	제 13(전) 기말
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	미수수익	16,110	16,110
카익투 소부장 신기술투자조합제1호	미수수익	8,825	8,825
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	미수수익	-	-
카익투 신기술투자조합 제4호	미수수익	41,000	41,000
카익투 신기술투자조합 제5호	미수수익	2,700	2,700
카익투 신기술투자조합 제5-1호	미수수익	4,185	4,185
카익투 신기술투자조합 제6호	미수수익	6,150	6,150
카익투 신기술투자조합 제7호	미수수익	19,334	6,001
카익투 신기술투자조합 제8호	미수수익	4,500	443
카익투 신기술투자조합 제10호	미수수익	7,350	-
카익투이노바투스 신기술투자조합 제1호	미수수익	15,000	15,000
카익투이노바투스 신기술투자조합 제2호	미수수익	12,500	-
(주)엠디엠	리스채권등	-	38,195
(주)엠디엠플러스	대출채권등(*1)	57,865,543	51,635,954
더엠리테일(주)	대출채권등	-	10,027,095
계열회사 임원(*2)	대출채권등	-	304,930
합 계	채 권	58,003,197	62,106,588
	채 무	-	-

(\*1) 당기말 현재 특수관계회사간 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 191,764천원입니다.

(\*2) 계열회사 임원 중 퇴사자로 인한 변동이 반영되어 있습니다.

(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(*)
원트웬티파이브피에프비(주)	84,281,500	109,565,950	계약금 및 중도금대출금 채무(*)
(주)엠디엠	11,753,955	15,280,142	계약금 대출금 채무(*)

(\*) 당사는 본건 대출 관련 원금, 이자, 연체이자, 수수료, 비용 등 일체에 대한 지급을 보증받고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
내역	제 14(당) 기	제 13(전) 기
단기급여	1,066,566	1,174,829
퇴직급여	78,876	71,065
합 계	1,145,442	1,245,894

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)		
내역	임직원대여금	이자수익
주택자금대여금	950,000	22,630

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)		
내역	임직원대여금	이자수익
주택자금대여금	890,000	23,415

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)					
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래	
		차입	상환	대여	회수
기타	(주)엠디엠	-	-	-	38,194
	(주)엠디엠플러스	-	-	6,000,000	-
	더엠리테일	-	-	-	10,000,000
	계열회사임원	-	-	-	304,930

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)					
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래	
		차입	상환	대여	회수
기타	(주)엠디엠	-	-	-	69,506
	(주)엠디엠플러스	-	-	-	20,116,624

(8) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	거래상대방	거래내역	출자	회수
종속기업	카익투이노바투스 신기술투자조합 제2호	현금출자	1,798,000	-
종속기업	카익투 이노바투스 벤처투자조합 제3호	현금출자	1,600,000	-
관계기업	카익투 신기술투자조합 제9호(*1)	현금출자	10,000	10,000
관계기업	카익투 신기술투자조합 제10호	현금출자	20,000	-

(\*1) 당기 중 취득 및 청산되어 모두 회수되었습니다.

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	거래상대방	거래내역	출자	회수
종속기업	카익투이노바투스 신기술투자조합 제1호	현금출자	1,000,000	-
관계기업	카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호(*1)	현금출자	-	3,655,153
관계기업	카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호(*1)	현금출자	-	54,973
관계기업	카익투 신기술투자조합 제5-1호	현금출자	50,000	-
관계기업	카익투 신기술투자조합 제6호	현금출자	100,000	-
관계기업	카익투 신기술투자조합 제7호	현금출자	708,800	-
관계기업	카익투 신기술투자조합 제8호	현금출자	100,000	-
관계기업	토브 The Foundation 일반 사모투자신탁 제2호	현금출자	10,000,000	-
관계기업	엠디엠오에프피제1호사모투자합자회사	현금출자	20,000,000	-

(\*1) 전기 중 당사와의 특수관계가 해소되어 전기말 현재 특수관계자 내역에서 제외되었습니다.

### 31. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
당기순이익	20,830,746	25,671,695
조정:		
이자수익	(51,846,474)	(62,129,032)
금융리스이자수익	(1,736)	(7,775)
이자비용	13,605,492	14,631,972
법인세비용	5,885,010	8,370,049
배당금수익	(152,918)	(95,663)
출자금수익	(887,288)	(6,485)
대손상각비	9,966,497	11,843,432
감가상각비	71,018	81,924
무형자산상각비	135,121	173,653
사용권자산처분손실	-	173
사용권자산상각비	533,381	533,244
퇴직급여	243,191	218,271
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(1,308,003)	(2,192,141)
당기손익-공정가치측정증권평가손실	2,685,265	-
지분법이익	(3,463,362)	(525,757)
지분법손실	90,047	1,661,303
소 계	(24,444,759)	(27,442,832)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정증권의 증감	(342,391)	88,740
대출채권의 감소(증가)	84,924,773	(37,265,838)
금융리스채권의 감소	38,195	186,130
미수금의 증가	(1,396,961)	(5,344,357)
미수수익의 증가	(540,445)	(548,552)
임직원대여금의 증가	(60,000)	-

(단위 : 천원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
선급금의 감소(증가)	-	500
확정급여채무의 감소	(191,791)	(134,387)
사외적립자산의 증가	(33,970)	(38,881)
예수금의 감소	(8,313)	(844)
미지급금의 증가(감소)	33,405	(370,387)
미지급비용의 증가(감소)	23,078	(86,948)
부가세예수금의 증가(감소)	(128,000)	128,000
선수금의 감소	(5,172)	(30,888)
선수수익의 증가(감소)	2,836,136	(646,457)
소 계	85,148,544	(44,064,169)
영업에서 창출된 현금	81,534,531	(45,835,306)

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

(단위 : 천원)		
거래내역	제 14(당) 기	제 13(전) 기
사용권자산의 증가	2,349	91,179
보험수리적손익	(10,586)	(59,775)
지분법자본변동	(13,545)	20,138

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

<제 14(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	기타	기말
차입금	129,638,730	(30,293,253)	-	99,345,477
사채	128,902,118	(13,124,070)	132,796	115,910,844
리스부채	1,650,866	(568,990)	72,072	1,153,949

<제 13(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	기타	기말
차입금	123,110,810	6,527,920	-	129,638,730
사채	106,920,065	21,857,156	124,897	128,902,118
리스부채	2,021,878	(459,388)	88,376	1,650,866

# 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

한국자산캐피탈 주식회사

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국자산캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국자산캐피탈 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다." 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절

차를 포함합니다. 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2026년 3월 17일

대표이사

朴 容 棧

박 용 근



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 내부회계관리제도 운영실태 보고서

한국자산캐피탈(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

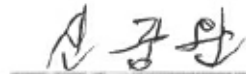
내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

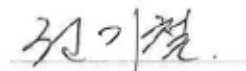
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

2026년 2월 9일

대 표 이 사 신 중 완



내부회계관리자 권 기 철



## '25년 내부회계운영실태보고

### 1. 내부회계관리제도 운영평가 개요

(1) 평가기간 : 2025 회계연도 ('25. 01. 01 ~ 12. 31.)

(2) 대 상

회사의 업무영역을 9개 Business Cycle로 (결산, 전사통제, 전산일반통제, 자금, 인사및급여관리, 고정자산, 투자관리, 조합관리, 대출)구분하고 하위개념으로 30개의 Business Process 및 209개 통제활동으로 구분하여 각각 테스트절차를 정의하고 정의된 모든 항목에 대해 평가를 실시.

(3) 방 법

기 정의한 총 209개 통제활동을 기준으로 설계평가는 전건에 대하여 해당부서 담당자가 실시하고, 운영평가는 핵심통제활동에 대하여 독립된 위치에 있는 제3자가 각각 평가를 실시하고 검토·확인하였음.

(4) 결 과

2025 회계연도 재무 보고를 위해 2025년 12월 31일 현재를 기준으로 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'에 근거하여 내부통제 설계 및 운영의 효과성을 평가한 결과 주요 재무 정보의 산출과 공시절차 및 통제 절차가 중요성의 관점에서 적절하게 효율적으로 운영되고 있음.

### 2. 기타

(1) 유의한 미비점 : 해당사항 없음

(2) 유의한 미비점에 대한 개선사항 : 해당사항 없음

(3) 위반자에 대한 징계사항 : 해당사항 없음

(4) 중요한 취약점 및 시정조치 계획에 대한 상세 설명 : 해당사항 없음

(5) 내부회계관리제도 효과성 점검을위한 성과지표 점검결과 : 2025회계연도 내부회계관리제도 관련 인원들 교육은 전원 이수 하였으며, 성과지표는 적절하게 반영되어 운영되고 있음.

붙임 : 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제활동 1부.

## '25년 내부회계운영실태보고

구분	회사가 수행한 통제 활동	내계운영 실태 관리 결과
전자적수준통제	<p>&lt;유리감열 준수 및 점검&gt;</p> <p>유리감열 전자공지를 통해 부정방지에 대한 경경징과 의지를 전 임직원에게 전자 공지를 통하여 정기적으로 전달하고 있으며, 정기적으로 유리감열 위반사항을 점검하는 체계를 운영함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;내부보고발제도운영&gt;</p> <p>내부통제 및 회계부정 등에 대한 내부보고체도를 익명으로 운영하고 있으며, 내규상 특성상함에 대한 고발 및 고발이후 회반에 대한 감사인 조치를 의무화 하고 있음.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;부정위험평가&gt;</p> <p>경영진은 다양한 부정 위험을 포함한 운영리스크를 상시적으로 관리하기 위해 리스크관리체계를 구축한 점이며, 입부 프로세스 변화 등을 반영하여 정서적 부정위험을 식별평가하고 이를 통제에 적절히 반영함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;내부감사제외 수일 및 보고&gt;</p> <p>감사팀은 리스크관리점과 연계한 감시 리스크관리체계를 통해 일상감사 및 종합감사를 시행하며, 그 결과 발견된 사항에 대하여 특별감사를 수행할 수 있도록 절차를 마련함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;업무분장 현황관리&gt;</p> <p>직제규정 및 위임장규정에 따라 전결권 등 직무권한에 대해 명확화하고 있으며, 조직구조의 변화에 따라 지속적인 관리가 이루어지고 있음.</p> <p>&lt;상사감사&gt;</p> <p>준법감시팀은 주요 지표 변화에 대한 보고 및 처리, 사후관리 체계를 구축하여 상시감시를 수행함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
자금통제	<p>&lt;계좌 현금제출&gt;</p> <p>계좌 현금 생성, 변의 권한은 기획팀만 보유하고 있다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;의사결정권관리&gt;</p> <p>기획팀 계좌관리 담당자는 정기(의사결정)과 편자를 확인하고 용도 및 사유를 검토한뒤 기획팀장에게 보고 및 승인을 득한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;인감 사용통제&gt;</p> <p>인더보행링 이체 생성권한은 기획팀 자금 출납담당자에게만 부여되었다. 인더보행링 이체(송인)권한은 기획팀장에게만 부여되어 있다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;달달가금내역관리&gt;</p> <p>기획팀 팀장은 기획팀 담당자가 확인한 오픈뱅킹 상 금액과 장부상 잔액이 일치하는지를 검토한 후 일제표를 검토한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;자금일정 업무분장&gt;</p> <p>인더보행링 이체 생성 권한과 이체 권한은 각각 기획팀 출납담당자와 기획팀 팀장으로 분리되어 있다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;예산 내 자금일정&gt;</p> <p>권장권자는 경비에 대한 승인 시 관련 증빙을 통하여 적절한 예산항목으로 처리되었는지 검토한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;자금 조달 검토 및 승인&gt;</p> <p>경영지원팀장은 자급지원의 금융조건을 확인한 후 대표이사의 최종승인을 득한다. 회사채 발행의 경우 이사회의 회가채의 종류, 발행액, 만기 등 정보를 확인하여 승인한다. 유상증자와 공권 사항은 이사회 결의로 확정하고 모사를 작성한다. 경영지원팀장은 자금조달전표가 음빙과 일치하는지 확인후 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;자금이체(지출) 승인&gt;</p> <p>기획팀 출납담당자가 생성한 이체내역에 대해 준법감시팀장은 기안과 전산 검토내용 일치성을 확인하고 승인하며 출납담당자는 승인을 득한 내역만 이체 실행한다. 기획팀장은 자동이체 혹은 인더보행링 출금 전표 금액과 기안 금액, 실제 출금내역을 대시인뒤 일치하는 경우 출금전표를 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;대출자금 실행 및 수수료약정 체결 승인&gt;</p> <p>담당 영업팀장은 대출실행기안은과 대사를 통해 인산에 일어난 대출 관련 정보(여신금액, 여신기간, 금리, 관련 수수료 등) 및 관리금상환스케줄의 명확성을 검토한 후 승인한다. 유입전결규정에 따라 금당 영업팀장, 경영지원팀장은 대출 실행이 기안상 승인받은 제재이며, 그 내용 및 금액이 전표와 일치하는지 대사전 뒤 전표를 승인한다. 유입전결규정 상 전결권자는 약정 체결 기안문과 첨부된 약정서를 대사 및 검토한 후 약정 체결을 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;수수료수익 및 물리금 대사&gt;</p> <p>유입전결규정에 따라 일일 영업팀장, 경영지원팀장은 수수료수익 인식내역이 기안상 승인받은 거래이며, 회계처리 및 금액이 적절인지 검토한 뒤 전표를 승인한다. 경영지원팀장은 물리금상환스케줄과 및 인더보행링 입금내역과 대사를 통해 물리금 회수 관련 전표의 정확성을 검토 후 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;매달 후 수정&gt;</p> <p>일다각 이후 검토 민력이 불가능하도록 설정되어 있다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;법인카드 관리&gt;</p> <p>거래은행으로부터 발급 받았으나 현업부서로 전달되지 않은 법인카드의 경우 기획팀 내 고고이 보강된다. 기획팀 법인카드 담당자는 감사실의 법인카드 관리 보고 내용이 실제 법인카드 미사용 현황과 일치하는지 확인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시됨, '25.11월, '26.1월)

'25년 내부회계운영실태보고

	<p>&lt;법인카드 및 경비사용 지급&gt; EFP 상 권리는 적절한 회계기간에 정확한 금액으로 기록되며, 전결권자는 승인된 원시문서와 대사를 통하여 모든 입적 및 수정사항이 적절히 기록되었는지 검토한다. 각 법인부서 팀장은 지출정표가 첨부된 자금 지출기단 상 출금 사유 및 금액에 근거하여 정확하게 작성되었는지 확인한 뒤 전표를 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)
기타 업무수준 문제	<p>&lt;금융상품 거래(취득및처분) 승인&gt; 전결권자는 유가증권 취득거래가 취득 기한 승인받은 거래이며 내용 및 금액이 전표와 일치하는지 다시 한회 전표를 승인한다. 위임권결규정이 따른 전결권자는 유가증권 처분 관련 증빙과 대사를 통해 유가증권 처분 전표의 정확성을 검토 후 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;금융상품 거래 수익 전표 승인&gt; 위임권결규정이 따른 전결권자는 유가증권 처분 관련 증빙과 대사를 통해 유가증권 처분 전표의 정확성을 검토 후 승인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;유가증권 등 금융상품의 실물관리&gt; 인감, 중요 문서 등 각종 실물을 보관하고 있는 금고에 대한 접근 권한을 계획됨만 보유하고 있다. 감사팀은 매년 정기적으로 금고 내 중요문서 등을 실사 후 관련 내용을 보고한다. 이 때 기획팀 법인카드 담당자는 감사팀의 법인카드 관련 보고 내용이 실제 법인카드 미사용 현황과 일치하는지 확인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;금융상품 운용현황 모니터링&gt; 기획팀 자금담당자는 매일 말 증권사로부터 수령한 간고증명서 및 주권미발행확인서와 유가증권 보유현황을 대사에 후 기획팀장과 대표대사의 검토 및 승인을 받는다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)
	<p>&lt;금융상품 기록관리&gt; 경영지원팀장은 월별 금융상품 보 현금 등 약정시일이 근거문서와 일치하는지 검토 후 승인함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (준법감시팀, '25.11월, '26.1월)

'25년 내부회계운영실태보고

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산캐피탈			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 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	3	4	1	1	9	4	4	3	16	11	-	-	33	23	
투입 시간	분·반기검토	8	-	25	27	271	330	116	152	-	-	-	-	420	509
	감사	45	35	36	24	632	547	207	167	146	62	-	-	1,066	835
	합계	53	35	61	51	903	877	323	319	146	62	-	-	1,486	1,344

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.07.16 ~ 2025.07.18		3 일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적인 이해를 바탕으로 감사절차의 방법, 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2025.04.14~2024.04.16	3 일	3 명	0 명	1분기 결산 및 연결패키지 검토
	2025.07.16~2025.07.18	3 일	3 명	0 명	반기 결산 및 연결패키지 검토
	2025.10.27~2025.10.29	3 일	3 명	0 명	3분기 결산 및 연결패키지 검토
2025.11.17~2025.11.21	5 일	3 명	0 명	내부회계관리제도 검토	
2026.02.02~2026.02.05	3 일	3 명	0 명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2026년 1월 2일		1 일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	한국자산캐피탈 본점				
	실사(입회)대상	유가증권, 미사용어음 및 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025년 12월 29일, 2026년 3월 12일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	감정평가보고서 검토				
	수행시기	기말감사		3	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 29일	감사, 감사인	서면	감사범위 및 시기, 감사절차 수행계획
2	2026년 03월 12일	감사, 감사인	서면	감사 진행 상황, 독립성 및 주요 감사결과 보고