

한국자산캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 9(당) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 8(전) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼정회계법인

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	78
내부회계관리제도 운영실태 보고서	80
IV. 외부감사 실시내용	81

독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 9일

감사의견

우리는 별첨된 한국자산캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 및 2019년 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 계속기업 전제의 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 계속기업 전제의 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.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국자산캐피탈 주식회사

제 9(당) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 8(전) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 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

제9(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제8(전) 기 2019년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7)		33,241,591,000		15,400,590,077
1. 현금및현금성자산	33,239,591,000		15,400,590,077	
2. 예치금	2,000,000		-	
II. 유가증권		11,064,756,455		18,554,922,757
1. 당기손익-공정가치측정증권(주석4,5,6,8)	11,064,756,455		18,554,922,757	
III. 대출채권(주석4,5,6,9,28)		232,878,997,810		111,195,771,042
1. 대출채권	239,319,491,653		114,580,689,279	
대손충당금	(2,014,794,930)		(912,769,864)	
이연대출부대수익	(4,425,698,913)		(2,472,148,373)	
IV. 리스채권(주석4,5,6,9,28)		411,026,189		174,506,717
1. 금융리스채권	413,091,644		175,383,633	
대손충당금	(2,065,455)		(876,916)	
V. 유형자산(주석10,12)		346,608,875		542,909,412
VI. 기타자산		1,574,986,204		1,333,351,932
1. 미수금(주석4,5,6)	-		1,043,420	
대손충당금	-		(173)	
2. 미수수익(주석4,5,6)	18,957,331		12,738,784	
대손충당금	(218,315)		(65,486)	
3. 선급비용	798,482,188		-	
4. 종업원대여금(주석4,5,6,28)	120,000,000		120,000,000	
대손충당금	(1,200,000)		(1,200,000)	
5. 보증금(주석4,5,6)	127,965,000		124,241,000	
6. 무형자산(주석11)	511,000,000		511,000,000	
7. 이연법인세자산(주석24)	-		565,594,387	
자 산 총 계		279,517,966,533		147,202,051,937
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,6,13,28)		95,000,000,000		25,000,000,000
1. 단기차입금	95,000,000,000		25,000,000,000	
II. 기타부채		12,442,379,854		7,563,549,693
1. 확정급여채무(주석15)	410,360,199		496,146,187	
사외적립자산	(270,383,268)		(310,454,136)	
2. 예수금(주석14)	89,771,319		70,211,099	
3. 미지급금(주석4,5,6,14)	206,067,255		44,741,764	
4. 미지급비용(주석4,5,6,14)	117,878,482		110,938,073	
5. 미지급법인세(주석14,24)	2,834,889,859		2,220,032,981	
6. 부가세예수금(주석14)	21,000,000		214,505,978	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
7. 선수금(주식14)	36,986,301		112,295,080	
8. 선수수익(주식14)	7,929,682,190		4,049,041,925	
9. 복구총당부채(주식14,16)	31,350,000		31,350,000	
10. 리스부채(주식4,5,6,12,14)	347,415,853		524,740,742	
11. 이연법인세부채(주식24)	687,361,664		-	
부 채 총 계		107,442,379,854		32,563,549,693
자 본				
I. 자본금(주식1,17)		100,000,000,000		60,000,000,000
II. 자본잉여금(주식17)		174,868,120		371,922,120
III. 기타포괄손익누계액(주식18)		(202,817,182)		(248,243,853)
IV. 이익잉여금(주식19)		72,103,535,741		54,514,823,977
자 본 총 계		172,075,586,679		114,638,502,244
부 채 및 자 본 총 계		279,517,966,533		147,202,051,937

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 9(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업수익(주석20)		28,950,154,138		17,370,623,144
1. 이자수익(주석6,28)	15,432,210,211		10,195,321,596	
2. 대출채권관련수익(주석6)	100,173		2,041,707	
3. 리스수익(주석6,28)	31,519,950		20,981,587	
4. 유가증권관련수익(주석6)	10,662,441,843		3,398,342,413	
5. 수수료수익(주석28)	2,820,516,373		3,751,696,178	
6. 배당금수익(주석6)	965,600		73,100	
7. 기타영업수익	2,399,988		2,166,563	
II. 영업비용(주석21)		6,063,633,427		5,250,709,872
1. 이자비용(주석6,28)	1,763,969,411		713,762,885	
2. 대출채권관련비용(주석6)	1,103,466,434		388,294,738	
3. 유가증권관련비용(주석6)	32,081,698		798,569,172	
4. 수수료비용(주석28)	410,878,000		338,101,248	
5. 판매비와관리비(주석28)	2,753,237,884		3,011,981,829	
III. 영업이익		22,886,520,711		12,119,913,272
IV. 영업외수익(주석23)		109,671,093		1,210,103,280
V. 영업외비용(주석23)		-		5,678,132
VI. 법인세비용차감전순이익		22,996,191,804		13,324,338,420
VII. 법인세비용(주석24)		5,407,480,040		3,257,201,531
VIII. 당기순이익		17,588,711,764		10,067,136,889
IX. 기타포괄손익(주석 24)		45,426,671		(79,897,138)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	45,426,671		(79,897,138)	
확정급여제도 재측정요소	45,426,671		(79,897,138)	
X. 당기포괄손익		17,634,138,435		9,987,239,751
XI. 주당손익				
1. 기본주당이익(주석25)		1,397		839

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 9(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019년 1월 1일(전기초)	60,000,000,000	371,922,120	(168,346,715)	44,447,687,088	104,651,262,493
당기순이익	-	-	-	10,067,136,889	10,067,136,889
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(79,897,138)	-	(79,897,138)
2019년 12월 31일(전기말)	60,000,000,000	371,922,120	(248,243,853)	54,514,823,977	114,638,502,244
2020년 1월 1일(당기초)	60,000,000,000	371,922,120	(248,243,853)	54,514,823,977	114,638,502,244
유상증자	40,000,000,000	(197,054,000)	-	-	39,802,946,000
당기순이익	-	-	-	17,588,711,764	17,588,711,764
확정급여제도의 재측정요소	-	-	45,426,671	-	45,426,671
2020년 12월 31일(당기말)	100,000,000,000	174,868,120	(202,817,182)	72,103,535,741	172,075,586,679

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 9(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(91,780,896,188)	(27,646,550,015)
영업에서 창출된 현금흐름(주석29)	(101,655,852,224)	(33,424,799,092)
이자수취	15,364,661,197	9,517,371,450
이자지급	(2,566,712,895)	(708,922,063)
배당금수령	629,487,495	73,100
법인세의 납부	(3,552,479,761)	(3,030,273,410)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(5,724,000)	(66,439,600)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,724,000)	(66,439,600)
대여금의 증가	-	(60,000,000)
예치금의 증가(감소)	(2,000,000)	2,000,000
유형자산의 취득	-	(4,824,600)
임차보증금의 증가	(3,724,000)	(3,615,000)
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름	109,625,621,111	9,833,492,427
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	224,802,946,000	10,000,000,000
차입금의 차입	185,000,000,000	10,000,000,000
유상증자	39,802,946,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(115,177,324,889)	(166,507,573)
차입금의 상환	(115,000,000,000)	-
리스부채의 상환	(177,324,889)	(166,507,573)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)	17,839,000,923	(17,879,497,188)
V. 기초의 현금및현금성자산	15,400,590,077	33,280,087,265
VI. 기말의 현금및현금성자산	33,239,591,000	15,400,590,077

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 9(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 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 20,000,000주로서 납입자본금은 100,000백만원이며 주요주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	20,000,000주	100%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(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.

한편, 당기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 수익성 저하, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 연결실체의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결실체의 사업, 재무상태 및 재무성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 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 9 : 대출채권 및 리스채권
- 주석 15 : 퇴직급여제도
- 주석 16 : 충당부채
- 주석 24 : 법인세비용

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 가치평가방법에 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 2021년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 23일자 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 2020년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

기업회계기준서 제1103호의 개정사항에는 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 투입물과 산출물을 창출하거나 산출물의 창출에 기여할 수 있는 실질적인 과정을 포함해야 한다는 점이 명시되어 있습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 투입물과 과정을 모두 포함하지 않더라도 사업이 존재할 수 있음을 분명히 했습니다. 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없으나, 향후 당사에 사업결합이 발생할 경우 영향을 미칠 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품' 개정 - 이자율지표 개혁

기업회계기준서 제1109호에 대한 이 개정사항은 이자율지표 개혁으로 직접적인 영향을 받는 모든 위험회피관계에 적용할 수 있도록 예외규정을 제공합니다. 만약, 이자율지표 개혁이 위험회피대상항목이나 위험회피수단의 이자율지표에 기초한 현금흐름의 시기 또는 금액에 대한 불확실성을 발생시키는 경우에 위험회피관계가 영향을 받습니다. 당사는 이자율 위험회피관계를 보유하지 않으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

이 개정은 중요성에 대한 새로운 정의를 제시합니다. 새 정의에 따르면, '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'합니다.

이 개정은 중요성이 재무제표의 맥락에서 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 정보의 성격이나 크기에 따라 결정되는 것을 명확히 합니다. 정보의 왜곡표시가 주된 정보이용자들의 의사결정에 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상된다면 그 정보는 중요합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 재무보고를 위한 개념체계 개정

개념체계는 회계기준이 아니며, 개념체계의 어떠한 내용도 회계기준이나 그 요구사항에 우선하지 않습니다. 개념체계의 목적은 회계기준위원회가 한국채택국제회계기준을 제·개정하는 데 도움을 주며, 적용할 회계기준이 없는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 줍니다. 또한 이해관계자가 회계기준을 이해하고 해석하는 데 도움을 줍니다.

이 개념체계 개정은 일부 새로운 개념을 포함하고 있으며, 자산과 부채의 정의와 인식기준의 변경을 제시하고, 일부 중요한 개념을 명확히 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

한편, 2020년 1월 1일부터 조기 적용 가능한 새로운 회계기준이 있으나, 당사는 재무제표 작성 시 조기 적용한 제·개정 기준서가 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 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.

(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 장부가액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부가액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

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

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 개

별 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 상황과 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.

(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 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.

(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 9(당) 기	제 8(전) 기
현금및예치금	33,241,591	15,400,590
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)	10,047,332	18,430,047
대출채권(*)	232,878,998	111,195,771
리스채권(*)	411,026	174,507
기타수취채권(*)	265,504	256,757
미사용대출약정	5,000,000	-
합 계	281,844,451	145,457,672

(*) 대손충당금을 차감한 장부금액입니다.

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권(*)	234,893,793	2,014,795	112,108,541	912,770
리스채권	413,092	2,066	175,384	877
미수금	-	-	1,043	-
미수수익	18,957	218	12,739	65
종업원대여금	120,000	1,200	120,000	1,200
보증금	127,965	-	124,241	-
합 계	235,573,807	2,018,279	112,541,948	914,912

(*) 당사는 당기부터 미사용대출약정에 대한 대출채권 대손충당금에 미사용대출약정

관련 신용손실충당부채 100,000천원을 반영하였습니다.

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

<제 9(당) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
대출채권:				
정상	225,059,820	-	-	225,059,820
요주의	-	9,833,973	-	9,833,973
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	225,059,820	9,833,973	-	234,893,793
리스채권:				
정상	413,092	-	-	413,092
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	413,092	-	-	413,092
기타수취채권:				
정상	266,922	-	-	266,922
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	266,922	-	-	266,922
미사용대출약정				
정상	5,000,000	-	-	5,000,000
요주의	-	-	-	-

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	5,000,000	-	-	5,000,000
합 계	230,739,834	9,833,973	-	240,573,807

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
대출채권:				
정상	111,691,966	-	-	111,691,966
요주의	-	416,575	-	416,575
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	111,691,966	416,575	-	112,108,541
리스채권:				
정상	175,384	-	-	175,384
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	175,384	-	-	175,384
기타수취채권:				
정상	258,023	-	-	258,023
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	258,023	-	-	258,023
합 계	112,125,373	416,575	-	112,541,948

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

① 대출채권

<제 9(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	908,604	4,166	-	912,770
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	1,007,851	94,174	-	1,102,025
기말금액	1,916,455	98,340	-	2,014,795

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	525,075	-	-	525,075
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	383,529	4,166	-	387,695
기말금액	908,604	4,166	-	912,770

② 리스채권

<제 9(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	877	-	-	877
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	1,189	-	-	1,189
기말금액	2,066	-	-	2,066

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	1,438	-	-	1,438
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(561)	-	-	(561)
기말금액	877	-	-	877

③ 기타수취채권

<제 9(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	1,266	-	-	1,266
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	152	-	-	152
기말금액	1,418	-	-	1,418

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	2,147	-	-	2,147
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(881)	-	-	(881)
기말금액	1,266	-	-	1,266

(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 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	95,549,726	50,347,852	45,201,874	-
기타금융부채				
미지급금	206,067	206,067	-	-
미지급비용	106,906	106,906	-	-
리스부채	362,949	94,427	82,728	185,794
소계	675,922	407,400	82,728	185,794
미사용대출약정(*)	5,000,000	-	5,000,000	-
합계	101,225,648	50,755,252	50,284,602	185,794

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

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	25,687,074	431,497	25,255,577	-
기타금융부채				
미지급금	44,742	44,742	-	-
미지급비용	95,704	95,704	-	-
리스부채	558,536	97,518	98,069	362,949
소계	698,982	237,964	98,069	362,949
합계	26,386,056	669,461	25,353,646	362,949

(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 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
고정이자율		
금융자산	265,757,248	119,306,708
금융부채	(92,347,416)	(25,524,741)
합 계	173,409,832	93,781,967
변동이자율		
금융자산	911,906	7,596,676
금융부채	(3,000,000)	-
합 계	(2,088,094)	7,596,676

3) 민감도 분석

① 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

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

② 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

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

(단위 : 천원)				
구분	손익		자본	
	1%상승시	1%하락시	1%상승시	1%하락시
<제 9(당) 기>				
변동이자율 금융상품	(20,881)	20,881	(20,881)	20,881
<제 8(전) 기>				
변동이자율 금융상품	75,967	(75,967)	75,967	(75,967)

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 9(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익-공정가치측정증권(시장성있는주식)	1,017,424	-	-	1,017,424
	당기손익-공정가치측정증권(수익증권)	-	-	10,047,332	10,047,332
	합 계	1,017,424	-	10,047,332	11,064,756

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익-공정가치측정증권(시장성있는주식)	124,876	-	-	124,876
	당기손익-공정가치측정증권(수익증권)	-	-	18,430,047	18,430,047
	합 계	124,876	-	18,430,047	18,554,923

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)				
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제13호	8,820,987	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제4호	413,664	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제7호	812,681	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
합 계	10,047,332			

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)				
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제6호	9,117,351	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제13호	2,017,627	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
JB부평파크드림 전문투자형 사모부동산신탁 제28호	3,948,928	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제4호	769,439	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제5호	1,587,296	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제7호	989,406	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
합 계	18,430,047			

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권 (수익증권)
기초금액	18,430,047
평가손익	7,111,963
매입	-
매도	(15,494,678)
기말금액	10,047,332

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)		
구분	당기손익-공정가치측정증권 (수익증권)	당기손익-공정가치측정증권 (회사채)
기초금액	12,802,442	4,502,153
평가손익	100,270	-
매입	7,042,240	-
매도	(1,514,905)	(4,502,153)
기말금액	18,430,047	-

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산	현금및예치금	-	33,241,591	-	33,241,591	33,241,591
		대출채권	-	-	232,878,998	232,878,998	232,878,998
		리스채권	-	-	411,026	411,026	411,026
		미수수익	-	-	18,739	18,739	18,739
		보증금	-	-	127,965	127,965	127,965
		종업원대여금	-	-	118,800	118,800	118,800
	합 계	-	33,241,591	233,555,528	266,797,119	266,797,119	
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	95,000,000	95,000,000	95,000,000
		미지급금	-	-	206,067	206,067	206,067
		미지급비용	-	-	117,878	117,878	117,878
		리스부채	-	-	347,416	347,416	347,416
	합 계	-	-	95,671,361	95,671,361	95,671,361	

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산	현금및예치금	-	15,400,590	-	15,400,590	15,400,590
		대출채권	-	-	111,195,771	111,195,771	111,195,771
		리스채권	-	-	174,507	174,507	174,507
		미수금	-	-	1,043	1,043	1,043
		미수수익	-	-	12,673	12,673	12,673
		보증금	-	-	124,241	124,241	124,241
	종업원대여금	-	-	118,800	118,800	118,800	
합 계	-	15,400,590	111,627,035	127,027,625	127,027,625		
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	25,000,000	25,000,000	25,000,000
		미지급금	-	-	44,742	44,742	44,742
		미지급비용	-	-	110,938	110,938	110,938
	리스부채	-	-	524,741	524,741	524,741	
합 계	-	-	25,680,421	25,680,421	25,680,421		

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 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	33,241,591	-	33,241,591
유가증권	11,064,756	-	-	11,064,756
대출채권	-	232,878,998	-	232,878,998
리스채권	-	411,026	-	411,026
미수수익	-	18,739	-	18,739
보증금	-	127,965	-	127,965
종업원대여금	-	118,800	-	118,800
합 계	11,064,756	266,797,119	-	277,861,875
금융부채				
차입금	-	-	95,000,000	95,000,000
미지급금	-	-	206,067	206,067
미지급비용	-	-	117,878	117,878
리스부채	-	-	347,416	347,416
합 계	-	-	95,671,361	95,671,361

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	15,400,590	-	15,400,590
유가증권	18,554,923	-	-	18,554,923
대출채권	-	111,195,771	-	111,195,771
리스채권	-	174,507	-	174,507
미수금	-	1,043	-	1,043
미수수익	-	12,673	-	12,673
보증금	-	124,241	-	124,241
종업원대여금	-	118,800	-	118,800
합 계	18,554,923	127,027,625	-	145,582,548
금융부채				
차입금	-	-	25,000,000	25,000,000
미지급금	-	-	44,742	44,742
미지급비용	-	-	110,938	110,938
리스부채	-	-	524,741	524,741
합 계	-	-	25,680,421	25,680,421

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합 계
당기손익-공정가치측정 금융자산	7,772,881	2,228,957	966	628,522	-	10,631,326
상각후원가측정 금융자산	-	6,120	15,460,010	-	(1,103,366)	14,362,764
상각후원가측정 금융부채	-	-	(1,763,969)	-	-	(1,763,969)

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합 계
당기손익-공정가치측정 금융자산	103,279	709,265	48,927	1,787,229	-	2,648,700
상각후원가측정 금융자산	-	-	10,169,616	-	(386,253)	9,783,363
상각후원가측정 금융부채	-	-	(713,763)	-	-	(713,763)

7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
구분	연이자율 (%)	제 9(당) 기	제 8(전) 기
보통예금	0.10%	33,239,591	15,400,590
예치금	-	2,000	-
합 계		33,241,591	15,400,590

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

(단위 : 천원)					
구분	종 류	거래은행	제 9(당) 기	제 8(전) 기	사용제한내용
예치금	당좌예금	신한은행	2,000	-	당좌개설보증금

8. 당기손익-공정가치측정증권

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

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
시장성 있는 지분증권	1,017,424	124,876
수익증권	10,047,332	18,430,047
합 계	11,064,756	18,554,923

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

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
기초금액	18,554,923	18,417,026
취득금액	2,623,138	15,678,384
평가손익	7,772,881	103,279
처분금액	(17,886,186)	(15,643,766)
기말금액	11,064,756	18,554,923

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
SK바이오팜	4,450주	0.01%	752,050	534,000
카카오게임즈	5,769주	0.01%	265,374	126,918
합 계			1,017,424	660,918

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
IBKS제10호스팩	52,130주	1.20%	106,606	(261)
NH프라임리츠	3,000주	0.02%	18,270	3,270
합 계			124,876	3,009

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)		
구 분	공정가치	당기손익인식금액
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제13호	8,820,987	6,803,360
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제4호	413,664	80,448
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제7호	812,681	228,155
합 계	10,047,332	7,111,963

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)		
구 분	공정가치	당기손익인식금액
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제6호	9,117,351	(17,649)
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제13호	2,017,627	(24,613)
JB부평파크드림 전문투자형사모부동산신탁 제28호	3,948,928	(51,072)
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제4호	769,439	65,004
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제5호	1,587,296	139,194
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제7호	989,406	(10,594)
합 계	18,430,047	100,270

9. 대출채권 및 리스채권

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	239,319,492	(2,014,795)	(4,425,699)	232,878,998
금융리스채권	413,092	(2,066)	-	411,026
합 계	239,732,584	(2,016,861)	(4,425,699)	233,290,024

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	114,580,689	(912,770)	(2,472,148)	111,195,771
금융리스채권	175,384	(877)	-	174,507
합 계	114,756,073	(913,647)	(2,472,148)	111,370,278

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
1년 이내	105,494	52,300
1년 초과 5년 이내	375,989	132,322
합 계	481,483	184,622
미실현이자수익	(68,391)	(9,238)
리스순투자	413,092	175,384

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 9(당) 기			제 8(전) 기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	87,339	(76,854)	10,485	87,339	(65,713)	21,626
사용권자산	703,359	(367,235)	336,124	703,359	(182,076)	521,283
합 계	790,698	(444,089)	346,609	790,698	(247,789)	542,909

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 9(당)기>

(단위: 천원)			
구 분	기초금액	감가상각	기말금액
비품	21,626	(11,141)	10,485
사용권자산	521,283	(185,159)	336,124
합 계	542,909	(196,300)	346,609

<제 8(전) 기>

(단위: 천원)					
구 분	기초금액	취득	처분/폐기	감가상각	기말금액
비품	28,526	4,825	-	(11,725)	21,626
사용권자산	703,867	20,940	(17,740)	(185,784)	521,283
합 계	732,393	25,765	(17,740)	(197,509)	542,909

11. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
회원권	511,000	511,000

12. 리스

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

<제 9(당)기>

(단위 : 천원)			
구 분	기초금액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)			
부동산	458,714	(144,857)	313,857
차량	62,569	(40,302)	22,267
합 계	521,283	(185,159)	336,124

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제 8(전)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	603,570	-	-	(144,856)	458,714
차량	100,297	20,940	(17,740)	(40,928)	62,569
합 계	703,867	20,940	(17,740)	(185,784)	521,283

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
리스부채		
부동산	324,861	461,299
차량	22,555	63,442
합 계	347,416	524,741

(3) 당기 및 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
소액리스료	1,980	1,980

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
사용권자산의 감가상각비	185,159	185,784
리스부채에 대한 이자비용	18,262	25,200
소액리스료	1,980	1,980

(5) 당기 및 전기 리스로 인한 총 현금 유출액은 197,567천원 및 193,687천원입니다.

13. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
신한은행	일반대출	2021-07-31	3.30	5,000,000
신한은행	일반대출	2021-10-19	3.05	1,000,000
농협은행	일반대출	2021-10-31	3.29	4,000,000
산업은행	일반대출	2021-10-30	1.93	10,000,000
대구은행	일반대출	2021-11-15	3.03	2,000,000
경남은행	일반대출	2021-12-14	3.31	3,000,000
우리종합금융	기업어음	2021-01-13	3.70	10,000,000
우리종합금융	기업어음	2021-01-20	3.70	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2021-04-01	4.43	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2021-04-01	4.43	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2021-04-01	4.43	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2021-07-01	4.43	10,000,000
한국자산신탁	기업어음	2021-07-01	4.43	10,000,000
합 계				95,000,000

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
신한은행	일반대출	2020-07-31	3.65	5,000,000
농협은행	일반대출	2020-10-31	4.01	4,000,000
산업은행	일반대출	2020-10-31	2.59	10,000,000
대구은행	일반대출	2020-11-15	3.76	2,000,000
하나저축은행	일반대출	2020-12-09	4.00	4,000,000
합 계				25,000,000

14. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
예수금	89,771	70,211
미지급금	206,067	44,742
미지급비용	117,878	110,938
미지급법인세	2,834,890	2,220,033
부가세예수금	21,000	214,506
선수금	36,986	112,295
선수수익	7,929,682	4,049,042
복구충당부채	31,350	31,350
리스부채	347,416	524,741
합 계	11,615,040	7,377,858

15. 퇴직급여제도

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	122,857	131,160
이자원가	10,491	8,703
사외적립자산 기대수익	(8,223)	(8,948)
당기손익에 인식된 총비용	125,125	130,915

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
기초금액	496,146	537,949
당기근무원가	122,857	131,160
이자원가	10,491	8,703
재측정요소(법인세 차감전)	(64,079)	96,579
퇴직금 지급액	(155,055)	(278,245)
기말금액	410,360	496,146

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

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

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
기초금액	310,455	348,667
사용자기여금	94,128	121,191
이자수익	8,223	8,948
재측정요소(법인세 차감전)	(5,839)	(5,853)
퇴직금 지급액	(136,584)	(162,498)
기말금액	270,383	310,455

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
예치금	270,383	310,455

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

구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
할인율	2.49%	2.35%
미래임금인상률	4.36%	4.56%

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

(단위 :천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	410,360	496,146
1%Point 증가	374,652	453,652
1%Point 감소	452,573	545,466

2) 임금인상률

(단위 :천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	410,360	496,146
1%Point 증가	451,357	547,257
1%Point 감소	374,908	450,998

16. 충당부채

당사는 임차 사무실에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 31,350천원을 인식하고 있으며, 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동 내역은 없습니다.

17. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금액
제 9(당) 기	32,000,000	5,000	20,000,000	100,000,000,000
제 8(전) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000

회사는 2020년 11월 4일 이사회결의에 따라 주주배정방식의 유상증자를 실시하였습니다. 이에 따라 발행가액을 5,000원으로 하여 8,000,000주를 신규발행하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
주식발행초과금	174,868	371,922

당기 유상증자시 주식발행비용이 발생하여 주식발행초과금에서 차감하였습니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
확정급여제도의 재측정요소	(202,817)	(248,244)

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
미처분이익잉여금	72,103,536	54,514,824
대손준비금	-	-
합 계	72,103,536	54,514,824

(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 9(당) 기	제 8(전) 기
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 환입 예정액	-	-
대손준비금 예정 잔액	-	-

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	17,588,712	10,067,137
대손준비금 환입 예정액	-	-
대손준비금 반영후 조정이익	17,588,712	10,067,137

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
	(처분예정일 : 2021년 3월 23일)		(처분확정일 : 2020년 3월 23일)	
I. 미처분이익잉여금		72,103,535,741		54,514,823,977
1. 전기이월미처분이익잉여금	54,514,823,977		44,447,687,088	
2. 당기순이익	17,588,711,764		10,067,136,889	
II. 합계		72,103,535,741		54,514,823,977
III. 차기이월미처분이익잉여금		72,103,535,741		54,514,823,977

20. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
예치금이자	94,355	405,709
유가증권이자(*)	-	48,854
대출채권이자	15,337,855	9,740,759
합 계	15,432,210	10,195,322

(*) 당기손익-공정가치측정증권 중 회사채에 투자하여 발생한 수익입니다.

(2) 대출채권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
대손충당금환입	100	2,042

(3) 리스수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
금융리스이자	25,400	20,982
리스자산처분이익	6,120	-
합 계	31,520	20,982

(4) 유가증권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분이익	2,261,039	1,297,683
당기손익-공정가치측정증권평가이익	7,772,881	207,468
당기손익-공정가치측정증권투자수익	628,522	1,893,191
합 계	10,662,442	3,398,342

(5) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
금융주선수수료	2,618,845	3,566,560
대출확약수수료	120,079	177,559
중도상환수수료	81,592	4,577
기타수수료	-	3,000
합 계	2,820,516	3,751,696

(6) 배당금수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
지분증권 배당금수익	966	73

(7) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
종업원대여금이자	2,400	2,167

21. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
차입금이자	1,745,707	688,563
리스이자	18,262	25,200
합 계	1,763,969	713,763

(2) 대출채권관련비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
대손상각비	1,103,466	388,295

(3) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분손실	32,082	588,418
당기손익-공정가치측정증권평가손실	-	104,189
당기손익-공정가치측정증권투자손실	-	105,962
합 계	32,082	798,569

(4) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
지급수수료	410,878	338,101

(5) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
급여	1,825,440	1,901,078
퇴직급여	125,125	130,915
복리후생비	207,652	197,452
임차료	88,403	86,055
접대비	88,892	107,482
광고선전비	4,870	11,927
감가상각비	196,300	197,509
세금과공과금	152,302	127,921
기타	64,254	251,642
합 계	2,753,238	3,011,981

22. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
단기종업원급여	1,825,440	1,901,078
퇴직급여	125,125	130,915
합 계	1,950,565	2,031,993

23. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	144
잡이익(*)	109,671	1,209,959
합계	109,671	1,210,103
영업외비용		
잡손실	-	5,678

(*) 당기와 전기 잡이익에는 각각 위약벌 100백만원 및 1,200백만원이 포함되어 있습니다.

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기법인세부담액	4,167,337	3,481,306
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	67,367
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,252,956	(314,006)
자본에 직접 반영된 법인세	(12,813)	22,535
법인세비용	5,407,480	3,257,202

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 9(당) 기			제 8(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
확정급여제도 재측정요소	58,240	(12,813)	45,427	(102,432)	22,535	(79,897)

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

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
법인세비용차감전순이익	22,996,192	13,324,338
적용세율	22.00%	22.00%
적용세율에 따른 세부담액	5,037,162	2,909,354
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	-	(627,907)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	28,890	646,506
미환류법인세	341,428	261,882
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	67,367
법인세비용	5,407,480	3,257,202
유효세율	23.51%	24.45%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
기초 이연법인세자산	565,594	251,588
손익계산서에 반영된 이연법인세	(1,240,143)	291,471
자본에 반영된 이연법인세	(12,813)	22,535
기말 이연법인세자산(부채)	(687,362)	565,594

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	109,152	(4,776)	(14,097)	90,279
사외적립자산	(68,300)	7,532	1,284	(59,484)
연차수당미지급비용	12,132	191	-	12,323
당기손익-공정가치측정증권	(38,920)	(1,674,595)	-	(1,713,515)
이연대출부대손익	543,872	429,781	-	973,653
복구충당부채	6,897	-	-	6,897
사용권자산	(114,682)	40,735	-	(73,947)
리스부채	115,443	(39,011)	-	76,432
합계	565,594	(1,240,143)	(12,813)	(687,362)

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	118,349	(30,444)	21,247	109,152
사외적립자산	(76,707)	7,119	1,288	(68,300)
연차수당미지급비용	11,440	692	-	12,132
당기손익-공정가치측정증권	(143,256)	104,336	-	(38,920)
이연대출부대손익	343,111	200,761	-	543,872
미수이자	(4,797)	4,797	-	-
복구충당부채	6,897	-	-	6,897
기타유형자산	(3,449)	3,449	-	-
사용권자산	-	(114,682)	-	(114,682)
리스부채	-	115,443	-	115,443
합계	251,588	291,471	22,535	565,594

25. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
보통주당기순이익	17,588,711,764	10,067,136,889
대손준비금환입후 당기순이익	17,588,711,764	10,067,136,889
가중평균보통유통주식수	12,590,164주	12,000,000주
기본주당이익	1,397	839
대손준비금적립후 주당이익	1,397	839

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

(단위:주,일)						
구분	당기			전기		
	주식수	가중평균일수	주식적수	주식수	가중평균일수	주식적수
기초주식수	12,000,000	366/366	12,000,000	12,000,000	365/365	12,000,000
유상증자	8,000,000	27/366	590,164	-	-	-
가중평균보통유통주식수			12,590,164			12,000,000

(3) 당기말과 전기말 현재 회석화효과가 발생시키는 증권이 없어 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

26. 우발상황 및 약정사항

(1) 대출확약

당사는 하기 차주의 사업비 조달과 관련하여 다음과 같이 대출확약을 제공하고 있습니다.

(단위 : 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
(주)신영	서울시 강남구 논현동 40번지 일원 공동주택 신축사업	2019-08-16	2021-09-16	5,000,000

본 대출확약에 따른 대출실행 예정일은 2021년 7월 16일이며, 대출 실행시 만기까지의 기간은 최대 18개월 입니다. 단, 2021년 9월 16일까지 대출실행을 하지 아니할 경우 본 대출확약에 대한 당사의 의무는 소멸됩니다.

(2) 차입한도약정

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

(단위 : 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
우리은행	한도대출	4,000,000	-	영업용 자금
대구은행	한도대출	8,000,000	-	영업용 자금
합 계		12,000,000	-	

27. 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

28. 특수관계자와의 거래내역

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

구분	특수관계자명
지배기업	한국자산신탁(주)
기타특수관계자	(주)엠디엠, (주)엠디엠플러스, (주)엠디엠에프엔씨, (주)엠프라퍼티제1호 위탁관리, 엠스페이스대명피에프브이

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
한국자산신탁(주)	수수료비용	30,000	33,000
	이자비용	538,683	-
(주)엠디엠	이자수익 등	6,414	5,113
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	19,046	98,777
	판매비와관리비	9,700	-
(주)엠디엠에프엔씨	판매비와관리비	16,667	17,199
(주)엠프라퍼티제1호위탁관리	이자수익 등	-	195,155
엠스페이스대명피에프브이	이자수익 등	301,777	-
합 계	수 익	327,237	299,045
	비 용	595,050	50,199

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
한국자산신탁(주)	차입금	50,000,000	-
(주)엠디엠	리스채권	117,709	44,973
(주)엠디엠플러스	리스채권	295,382	130,411
엠스페이스대명피에프브이	대출채권	5,000,000	-
합 계	채 권	5,413,091	175,384
	채 무	50,000,000	-

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

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
단기급여	382,500	493,207
퇴직급여	17,998	36,000
합 계	400,498	529,207

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	120,000	2,400

(*) 임직원에 대한 주택자금대여금과 동 채권에 대한 이자수익입니다.

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	120,000	2,167

(*) 임직원에 대한 주택자금대여금과 동 채권에 대한 이자수익입니다.

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	120,000,000	70,000,000	-	-	40,000,000
기타	(주)엠디엠	-	-	127,728	54,992	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	302,267	137,296	-
	엠스페이스대명피에프브이	-	-	5,000,000	-	-

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)					
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래	
		차입	상환	대여	회수
기타	(주)엠디엠	-	-	-	25,752
	(주)엠디엠플러스	-	-	-	5,086,370
	(주)엠프라퍼티제1호위탁관리	-	-	8,800,000	8,800,000

29. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기순이익	17,588,712	10,067,137
조정:		
이자수익	(15,434,610)	(10,197,488)
금융리스이자수익	(25,400)	(20,982)
이자비용	1,763,969	713,763
법인세비용	5,407,480	3,257,202
배당금수익	(629,487)	(73)
대손충당금환입	(100)	(2,042)
대손상각비	1,103,466	388,295
감가상각비	11,141	11,724
유형자산처분이익	-	(144)
사용권자산상각비	185,159	185,785
퇴직급여	125,125	130,915
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(7,772,881)	(207,468)
당기손익-공정가치측정증권평가손실	-	104,189
소 계	(15,266,138)	(5,636,324)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정증권의 감소(증가)	15,263,048	(34,618)
대출채권의 증가	(118,720,802)	(37,933,029)
금융리스채권의 감소(증가)	(212,308)	133,104
미수금의 감소(증가)	1,043	(1,001)
확정급여채무의 감소	(155,055)	(115,746)
사외적립자산의 감소(증가)	42,454	(121,191)
예수금의 증가	19,560	18,713
미지급금의 증가	161,326	20,827
미지급비용의 증가	11,202	13,855

(단위 : 천원)		
구 분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
부가세예수금의 증가(감소)	(193,506)	127,506
선수금의 감소	(75,309)	(36,473)
선수수익의 증가(감소)	(120,079)	72,441
소 계	(103,978,426)	(37,855,612)
영업에서 창출된 현금	(101,655,852)	(33,424,799)

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

(단위 : 천원)		
거래내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
사용권자산	-	703,359

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

<제 9(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	25,000,000	70,000,000	-	95,000,000
리스부채	524,741	(177,325)	-	347,416

<제 8(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	15,000,000	10,000,000	-	25,000,000
리스부채	688,192	(166,508)	3,057	524,741

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국자산캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

2021년 3월 9일

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2020년 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 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가함에 있어서는 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다. 동 기준에 근거하여 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 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 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 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 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2020년 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.

삼 정 회 계 법 인
대 표 이 사 김 교 태



내부회계관리제도 운영실태 보고서

한국자산캐피탈(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

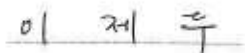
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 2월 9일

대 표 이 사 신 중 완



내부회계관리자 이 제 두



내부회계관리제도 운영실태 보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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							
투입 인원수	1	1	1	1	2	3	3	4	-	-	-	-	7	9	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3
	감사	8	19	24	54	183.5	419	343.5	413	-	-	-	-	559	905
	합계	8	19	24	54	183.5	419	343.5	416	-	-	-	-	559	908

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020년 11월 18일~20일			3	일	
	주요내용	분석적 절차, 감사 위험 파악 및 감사계획					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주			
	2020년 11월 18일~20일	3	일	3	명	2	명
2021년 1월 21일~25일	3	일	4	명	2	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021년 1월 21일			1	일	
	실사(입회)장소	서울특별시 강남구 테헤란로 306 카이트타워 16층					
	실사(입회)대상	미사용어음, 회원권					
	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2020년 11월 20일, 2021년 3월 4일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 11월 20일	회사측: 내부감사 1명 감사인측: 업무수행이사 1명	서면	- 책임구분 - 감사계획 - 감사진행 방법론 - 독립성 등
2	2021년 03월 04일	회사측: 내부감사 1명 감사인측: 업무수행이사 1명	서면	- 책임구분 - 감사수행내용 - 감사진행결과 - 독립성 등