

# 한국자산캐피탈 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제12기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표-----	5
포괄손익계산서-----	7
자본변동표-----	8
현금흐름표-----	9
주석-----	10

## 독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 한국자산캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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 기업

을 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:

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 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다

- . 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
  - 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 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.

### 기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 대주회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 3월 13일

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 12 (당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 11 (전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 12(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 11(전) 기 2022년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7)		35,761,499,973		36,399,933,070
1. 현금및현금성자산	35,659,499,973		36,275,933,070	
2. 예치금	102,000,000		124,000,000	
II. 유가증권		12,702,690,616		18,723,820,769
1. 관계회사투자지분외유가증권(주석4,5,6,8)	8,767,429,562		18,719,937,528	
2. 관계회사투자지분(주석9)	3,935,261,054		3,883,241	
III. 대출채권(주석4,5,6,10)		604,191,737,376		582,041,945,167
1. 대출채권	631,507,678,140		598,218,777,857	
대손충당금	(21,680,652,682)		(8,880,457,610)	
이연대출부대수익	(5,635,288,082)		(7,296,375,080)	
IV. 리스채권(주석4,5,6,10,30)		223,560,193		419,433,733
1. 금융리스채권	224,324,691		421,541,437	
대손충당금	(764,498)		(2,107,704)	
V. 신기술금융자산		3,433,143,000		3,473,120,000
1. 출자금(주석4,5,6,8)	3,433,143,000		3,473,120,000	
VI. 유형자산(주석11,13)		2,274,051,080		432,568,154
VII. 기타자산		14,439,640,861		7,426,173,582
1. 미수금(주석4,5,6)	4,719,160,542		1,010,391,232	
대손충당금	(847,153,465)		(23,453,613)	
2. 미수수익(주석4,5,6)	5,093,406,975		921,220,584	
대손충당금	(435,268,347)		(10,645,696)	
3. 선급금	500,000		-	
4. 선급비용	86,794,519		302,356,163	
5. 종업원대여금(주석4,5,6)	890,000,000		590,000,000	
대손충당금	(3,033,120)		(5,900,000)	
6. 보증금(주석4,5,6)	688,146,060		642,540,846	
7. 무형자산(주석12)	1,583,837,944		1,757,490,820	
8. 이연법인세자산(주석26)	2,663,254,753		2,242,173,246	
9. 여신성 가지급금(주석4)	44,581		44,581	
대손충당금	(44,581)		(44,581)	
자 산 총 계		673,026,323,099		648,916,994,475
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,6,14,15)		230,030,875,566		235,718,603,457

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
1. 차입금	123,110,810,000		105,110,980,000	
2. 사채	106,920,065,566		130,607,623,457	
II. 기타부채		25,925,704,188		37,833,449,909
1. 확정급여채무(주석17)	696,987,522		502,795,360	
사외적립자산(주석17)	(569,088,025)		(351,861,562)	
2. 예수금(주석16)	78,806,920		152,063,609	
3. 선수금	38,132,144		-	
4. 미지급금(주석4,5,6,16)	392,883,727		308,461,499	
5. 미지급비용(주석4,5,6,16)	1,236,805,249		1,063,004,733	
6. 미지급법인세(주석16,26)	9,164,875,378		6,431,591,628	
7. 부가세예수금(주석16)	-		350,000,000	
8. 선수수익(주석16)	12,717,571,185		29,141,359,637	
9. 가수금(주석16)	2,000		2,000	
10. 복구충당부채(주석16,18)	146,850,000		70,400,000	
11. 리스부채(주석 4,5,6,13,16)	2,021,878,088		165,633,005	
부 채 총 계		255,956,579,754		273,552,053,366
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)		(242,317,182)		(224,839,821)
V. 이익잉여금(주석21)		167,875,614,407		126,153,334,810
자 본 총 계		417,069,743,345		375,364,941,109
부 채 및 자 본 총 계		673,026,323,099		648,916,994,475

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



포 괄 손 익 계 산 서

제 12(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업수익(주석22)		74,489,134,824		68,638,107,799
1. 이자수익(주석6,30)	70,019,362,689		58,558,644,028	
2. 대출채권관련수익(주석6)	-		-	
3. 리스수익(주석30)	35,672,581		40,332,103	
4. 신기술금융수익	156,291,080		-	
5. 유가증권관련수익(주석6)	1,616,155,683		1,306,943,696	
6. 수수료수익(주석30)	2,643,350,000		8,722,000,000	
7. 배당금수익(주석6)	-		-	
8. 기타영업수익	18,302,791		10,187,972	
II. 영업비용(주석23)		36,171,923,863		22,656,791,462
1. 이자비용(주석6,30)	13,537,687,037		11,820,714,943	
2. 대출채권관련비용(주석6)	14,367,286,512		4,302,386,211	
3. 유가증권관련비용(주석6)	359,396,631		523,286,714	
4. 수수료비용(주석30)	975,182,947		703,275,821	
5. 판매비와관리비(주석30)	6,932,370,736		5,307,127,773	
III. 영업이익		38,317,210,961		45,981,316,337
IV. 영업외수익(주석25)		15,498,024,283		17,280,953
V. 영업외비용(주석25)		7,416,568		21,117,518
VI. 법인세비용차감전순이익		53,807,818,676		45,977,479,772
VII. 법인세비용(주석26)		12,085,539,079		11,550,141,382
VIII. 당기순이익		41,722,279,597		34,427,338,390
IX. 기타포괄손익		(17,477,361)		8,651,219
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(17,477,361)		8,651,219	
확정급여제도 재측정요소	(17,477,361)		8,651,219	
X. 당기포괄손익		41,704,802,236		34,435,989,609
XI. 주당손익				
1. 기본및희석주당이익(주석27)		834		846

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 12(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 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
2022년 1월 1일(전기초)	200,000,000,000	-	(317,999,880)	(233,491,040)	91,725,996,420	291,174,505,500
유상증자	50,000,000,000	-	(245,554,000)	-	-	49,754,446,000
당기순이익	-	-	-	-	34,427,338,390	34,427,338,390
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	8,651,219	-	8,651,219
2022년 12월 31일(전기말)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(224,839,821)	126,153,334,810	375,364,941,109
2023년 1월 1일(당기초)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(224,839,821)	126,153,334,810	375,364,941,109
당기순이익	-	-	-	-	41,722,279,597	41,722,279,597
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(17,477,361)	-	(17,477,361)
2023년 12월 31일(당기말)	250,000,000,000	-	(563,553,880)	(242,317,182)	167,875,614,407	417,069,743,345

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 12(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(14,459,584,942)		(84,446,366,941)
영업에서 창출된 현금흐름(주석31)	(38,574,878,899)		(114,613,745,547)	
이자수취	46,871,990,020		53,881,015,473	
이자지급	(13,085,293,043)		(10,628,928,861)	
배당금수령	96,683,790		70,683,324	
법인세의 납부	(9,768,086,810)		(13,155,391,330)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		20,067,599,365		(1,594,075,122)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	20,518,902,639		695,037,000	
유형자산의 처분	389,000		4,037,000	
무형자산의 처분	-		511,000,000	
대여금 감소	-		180,000,000	
관계기업투자주식의 처분	10,562,349,255		-	
회사채의 상환	9,956,164,384		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(451,303,274)		(2,289,112,122)	
유형자산의 취득	(9,051,000)		(201,432,000)	
무형자산의 취득	-		(1,349,910,000)	
대여금 증가	-		(350,000,000)	
임차보증금의 증가	(140,632,274)		(387,770,122)	
관계기업투자주식의 취득	(301,620,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		(6,224,447,520)		72,300,300,477
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	223,880,928,879		362,959,364,848	
차입금의 차입	152,000,000,000		224,166,670,000	
사채의 발행	71,880,928,879		89,038,248,848	
유상증자	-		49,754,446,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(230,105,376,399)		(290,659,064,371)	
차입금의 상환	(134,000,170,000)		(271,333,250,000)	
사채의 상환	(95,700,000,000)		(19,000,000,000)	
리스부채의 상환	(405,206,399)		(325,814,371)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		(616,433,097)		(13,740,141,586)
V. 기초의 현금및현금성자산		36,275,933,070		50,016,074,656
VI. 기말의 현금및현금성자산		35,659,499,973		36,275,933,070

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 12(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 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.

#### (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 경제환경

의 통화(이하 "기능통화")로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

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

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

##### 1) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 4 : 재무위험관리

##### 2) 공정가치 측정

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 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 간접적

으로 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 2024년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 20일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 중요한 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

#### - 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

이 기준서는 보험계약의 인식과 측정, 표시와 공시를 포함하는 보험계약에 대한 포괄적인 새로운 회계기준입니다. 기준서 제1117호 '보험계약'은 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약(예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적습니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일관되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

#### - 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입 변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

이 개정사항은 당사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용 하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 당사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 당사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 회계정책의 회계정책 공시에 영향이 있으나 당사의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규정
- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는



데에 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

당사의 매출액은 750백만 유로 미만으로 필라2 모범규칙 적용 범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

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

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재
- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

· 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 당사는 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향과 기존의 대출 약정에 재협상이 필요한지를 평가하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시' 가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

### (3) 현금 및 현금성자산

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

### (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 변제금

액을 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 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

니다.

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 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 12(당 기)	제 11(전 기)
현금및예치금	35,761,500	36,399,933
당기손익-공정가치측정증권(*1)	12,111,833	12,139,333
상각후원가측정증권	-	9,956,164
대출채권(*2)	604,191,737	582,041,945
리스채권(*2)	223,560	419,434
기타수취채권(*2)	10,105,254	3,124,153
미사용대출약정	138,631,408	121,185,122
미출자약정	457,790	748,529
합 계	801,483,082	766,014,613

(\*1) 수익증권 및 출자금이 포함된 금액입니다.

(\*2) 대손충당금, 이연대출부대수익 등 을 차감한 장부금액입니다.

## 2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 12(당 기)		제 11(전 기)	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권(*)	625,872,390	21,680,653	590,922,403	8,880,458
리스채권	224,325	764	421,541	2,108
미수금	4,719,160	847,159	1,010,391	23,454
미수수익	5,093,407	435,268	921,221	10,646
종업원대여금	890,000	3,033	590,000	5,900
가지급금	45	45	45	45
보증금	688,146	-	642,541	-
합 계	637,487,473	22,966,922	594,508,142	8,922,611

(\*) 당사는 대출채권 대손충당금에 미사용대출약정관련 신용손실충당금을 당기 및 전기에 각각 260,489천원 및 286,241천원 반영하였습니다.

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

<제 12(당) 기>

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
<b>대출채권</b>				
정상	494,523,030	-	-	494,523,030
요주의	-	131,289,360	-	131,289,360
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	60,000	60,000
소 계	494,523,030	131,289,360	60,000	625,872,390
<b>기타수취채권(*)</b>				
정상	6,180,848	-	-	6,180,848
요주의	-	5,433,799	-	5,433,799
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	436	436
소 계	6,180,848	5,433,799	436	11,615,083
<b>미사용대출약정</b>				
정상	138,170,715	-	-	138,170,715
요주의	-	460,693	-	460,693
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	138,170,715	460,693	-	138,631,408
합 계	638,874,593	137,183,852	60,436	776,118,881

(\*) 리스채권이 포함된 금액입니다.

<제 11(전) 기>

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

(\*) 리스채권이 포함된 금액입니다.

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

① 대출채권

<제 12(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	7,735,049	1,085,409	60,000	8,880,458
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	605,466	(605,466)	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,146,710)	1,146,710	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손충당금 전입(환입)	(2,854,290)	15,654,485	-	12,800,195
기말금액	4,339,515	17,281,138	60,000	21,680,653

<제 11(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	4,543,525	-	60,000	4,603,525
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,173,751)	1,173,751	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손충당금 전입(환입)	4,365,275	(88,342)	-	4,276,933
기말금액	7,735,049	1,085,409	60,000	8,880,458

② 기타수취채권

<제 12(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	40,755	961	436	42,152
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(7,823)	7,823	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손충당금 전입(환입)	31,446	1,212,671	-	1,244,117
기말금액	64,378	1,221,455	436	1,286,269

<제 11(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,263	-	436	16,699
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(857)	857	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손충당금 전입(환입)	25,349	104	-	25,453
기말금액	40,755	961	436	42,152

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

① 대출채권

<제 12(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	501,905,537	88,956,866	60,000	590,922,403
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	56,844,380	(56,844,380)	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(93,797,113)	93,797,113	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감	29,570,225	5,379,762	-	34,949,987
기말금액	494,523,029	131,289,361	60,000	625,872,390

<제 11(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	492,010,300	-	60,000	492,070,300
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(88,956,866)	88,956,866	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감	98,852,103	-	-	98,852,103
기말금액	501,905,537	88,956,866	60,000	590,922,403



② 기타수취채권

<제 12(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	3,518,138	67,165	436	3,585,739
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(680,295)	680,295	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감	3,343,004	4,686,340	-	8,029,344
기말금액	6,180,847	5,433,800	436	11,615,083

<제 11(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	2,696,556	-	436	2,696,992
Stage 간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	(67,165)	67,165	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감	888,747	-	-	888,747
기말금액	3,518,138	67,165	436	3,585,739

(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 12(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	128,554,298	66,003,442	47,587,732	14,963,124
사채 및 이자	114,205,092	37,580,842	42,696,750	33,927,500
소계	242,759,390	103,584,284	90,284,482	48,890,624
기타금융부채				
미지급금	392,884	392,884	-	-
미지급비용	162,008	162,008	-	-
리스부채	2,021,878	223,630	222,568	1,575,680
소계	2,576,770	778,522	222,568	1,575,680
미사용대출약정(*)	138,631,408	138,631,408	-	-
미출자약정(*)	457,790	457,790	-	-
합 계	384,425,358	243,452,004	90,507,050	50,466,304

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

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
차입부채				
차입금 및 이자	108,078,790	70,861,326	25,794,740	11,422,724
사채 및 이자	135,900,953	33,647,516	66,073,803	36,179,634
소계	243,979,743	104,508,842	91,868,543	47,602,358
기타금융부채				
미지급금	308,461	308,461	-	-
미지급비용	237,910	237,910	-	-
리스부채	174,414	55,892	29,214	89,308

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월이내	1년초과
소계	720,785	602,263	29,214	89,308
미사용대출약정(*)	121,185,122	121,185,122	-	-
미출자약정(*)	748,529	748,529	-	-
합 계	366,634,179	227,044,756	91,897,757	47,691,666

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

#### (4) 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

##### 1) 환위험

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

##### 2) 이자율위험

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

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
변동이자율		
금융자산	100,971,653	34,494,657
금융부채	(70,110,810)	(45,110,980)
합 계	30,860,843	(10,616,323)

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 12(당) 기>				
변동이자율 금융상품	308,608	(308,608)	308,608	(308,608)
<제 11(전) 기>				
변동이자율 금융상품	(106,163)	106,163	(106,163)	106,163

## 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 12(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합 계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	시장성있는주식	88,740	-	-	88,740
	출자금	-	-	3,433,143	3,433,143
	수익증권	-	-	8,678,690	8,678,690
	합 계	88,740	-	12,111,833	12,200,573

<제 11(전) 기>

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

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권				
수익증권	8,678,690	자산접근법	순자산가치	-
출자금	3,433,143	자산접근법	순자산가치	-
합 계	12,111,833			

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권				
수익증권	8,666,213	자산접근법	순자산가치	-
출자금	3,473,120	자산접근법	순자산가치	-
합 계	12,139,333			

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)	
구분	당기손익-공정가치측정증권
기초금액	12,139,333
매입	313,200
매도	-
평가손익	(340,700)
기말금액	12,111,833

<제 11(전) 기>

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



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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산(*)	현금및예치금	35,659,500	102,000	-	35,761,500	35,761,500
		회사채	-	-	-	-	-
		대출채권	-	-	604,191,737	604,191,737	604,191,737
		리스채권	-	-	223,560	223,560	223,560
		미수금	-	-	3,872,002	3,872,002	3,872,002
		미수수익	-	-	4,658,139	4,658,139	4,658,139
		보증금	-	-	688,146	688,146	688,146
		종업원대여금	-	-	886,967	886,967	886,967
	합 계		35,659,500	102,000	614,520,551	650,282,051	650,282,051
금융부채	상각후원가측정 금융부채(*)	차입금	-	-	123,110,810	123,110,810	123,110,810
		사채	-	-	106,920,066	106,920,066	106,920,066
		미지급금	-	-	392,884	392,884	392,884
		미지급비용	-	-	1,236,805	1,236,805	1,236,805
		리스부채	-	-	2,021,878	2,021,878	2,021,878
	합 계		-	-	233,682,443	233,682,443	233,682,443

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

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	상각후원가측정 금융자산(*)	현금및예치금	36,275,933	124,000	-	36,399,933	36,399,933
		회사채	-	-	9,956,164	9,956,164	9,956,164
		대출채권	-	-	582,041,945	582,041,945	582,041,945
		리스채권	-	-	419,434	419,434	419,434
		미수금	-	-	986,938	986,938	986,938
		미수수익	-	-	910,575	910,575	910,575
		보증금	-	-	642,541	642,541	642,541
		종업원대여금	-	-	584,100	584,100	584,100
	합 계		36,275,933	124,000	595,541,697	631,941,630	631,941,630
금융부채	상각후원가측정 금융부채(*)	차입금	-	-	105,110,980	105,110,980	105,110,980
		사채	-	-	130,607,623	130,607,623	130,607,623
		미지급금	-	-	308,461	308,461	308,461
		미지급비용	-	-	1,063,005	1,063,005	1,063,005
		리스부채	-	-	165,633	165,633	165,633
	합 계		-	-	237,255,703	237,255,703	237,255,703

(\*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으므로 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. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

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

<제 12(당 기)>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	35,761,500	-	35,761,500
대여금	-	886,967	-	886,967
유가증권및출자금	12,200,573	-	-	12,200,573
대출채권	-	604,191,737	-	604,191,737
리스채권	-	223,560	-	223,560
미수금	-	3,872,002	-	3,872,002
미수수익	-	4,658,139	-	4,658,139
보증금	-	688,146	-	688,146
합 계	12,200,573	650,282,051	-	662,482,624
금융부채				
차입금	-	-	123,110,810	123,110,810
사채	-	-	106,920,066	106,920,066
미지급금	-	-	392,884	392,884
미지급비용	-	-	1,236,805	1,236,805
리스부채	-	-	2,021,878	2,021,878
합 계	-	-	233,682,443	233,682,443

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	36,399,933	-	36,399,933
대여금	-	584,100	-	584,100
회사채	-	9,956,164	-	9,956,164
유가증권및출자금	12,236,893	-	-	12,236,893
대출채권	-	582,041,945	-	582,041,945
리스채권	-	419,434	-	419,434
미수금	-	986,938	-	986,938
미수수익	-	910,575	-	910,575
보증금	-	642,541	-	642,541
합 계	12,236,893	631,941,630	-	644,178,523
금융부채				
차입금	-	-	105,110,980	105,110,980
사채	-	-	130,607,623	130,607,623
미지급금	-	-	308,461	308,461
미지급비용	-	-	1,063,005	1,063,005
리스부채	-	-	165,633	165,633
합 계	-	-	237,255,702	237,255,702

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)						
구분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손충당금환입 (대손상각비)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	(349,520)	1,509,596	-	96,684	-	1,256,760
상각후원가측정 금융자산	-	(12,833)	70,063,197	-	(14,344,312)	55,706,052
상각후원가측정 금융부채	-	-	(13,537,687)	-	-	(13,537,687)

<제 11(전) 기>

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

## 7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
구분	연이자율 (%)	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
보통예금	0.1%	25,659,500	36,275,933
MMDA	3.7%	10,000,000	-
예치금	-	102,000	124,000
합 계		35,761,500	36,399,933

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

(단위 : 천원)					
구분	종 류	거래은행	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말	사용제한내용
예치금	당좌예금	신한은행	102,000	124,000	당좌개설보증금 등

## 8. 당기손익-공정가치측정증권

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

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
시장성 있는 지분증권	88,740	97,560
출자금	3,433,143	3,473,120
수익증권	8,678,690	8,666,213
합 계	12,200,573	12,236,893

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

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초금액	12,236,893	9,689,295
취득금액	1,725,084	5,931,693
평가손익	(349,520)	31,050
처분금액	(1,411,884)	(3,415,145)
기말금액	12,200,573	12,236,893

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

<제 12(당) 기말>

(단위 : 천원)		
구분	공정가치	당기손익인식금액
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(1종)	1,714,257	2,146
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(2종)	5,386,733	5,561
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(3종)	1,577,700	(308,430)
합 계	8,678,690	(300,723)

<제 11(전) 기말>

(단위 : 천원)		
구분	공정가치	당기손익인식금액
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(1종)	1,398,911	(21,972)
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(2종)	5,381,172	225,352
카임글로벌밸류전문투자형 투자신탁 제2호(3종)	1,886,130	58,626
합 계	8,666,213	262,006

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

<제 12(당) 기말>

(단위 : 천원)				
구분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
카카오페이	1,800주	0.00%	88,740	(8,820)
합 계			88,740	(8,820)

<제 11(전) 기말>

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



## 9. 관계기업에 대한투자자산

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

(단위: 천원)						
구분	주요 영업활동	종류	제12(당)기말		제11(전)기말	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	부동산투자업	관계기업투자지분	24.16%	3,615,891	24.16%	3,883
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	투자업	관계기업투자지분	2.00%	37,046	-	-
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	투자업	관계기업투자지분	2.00%	45,638	-	-
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	투자업	관계기업투자지분	2.00%	100,902	-	-
카익투 신기술투자조합 제4호	투자업	관계기업투자지분	1.22%	95,938	-	-
카익투 신기술투자조합 제5호	투자업	관계기업투자지분	7.41%	39,846	-	-

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

<제12(당)기>

(단위: 천원)					
구분	당기초	취득 및 대체	회수 및 처분	평가 및 손상	당기말
카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	3,883	-	(10,502,519)	14,114,527	3,615,891
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	-	64,440	(32,689)	5,295	37,046
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	-	35,300	-	10,338	45,638
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	-	61,880	(6,521)	45,543	100,902
카익투 신기술투자조합 제4호	-	100,000	-	(4,062)	95,938
카익투 신기술투자조합 제5호	-	40,000	-	(154)	39,846

<제11(전)기>

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

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

<제12(당기)>

(단위: 천원)					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
관계기업	카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	14,967,500	3,458	14,982,461	14,947,971
관계기업	카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	1,868,419	16,110	571,337	490,309
관계기업	카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	2,290,712	8,825	550,088	516,887
관계기업	카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	5,067,899	22,784	3,118,618	3,082,632
관계기업	카익투 신기술투자조합 제4호	7,899,697	32,800	195	(333,103)
관계기업	카익투 신기술투자조합 제5호	539,781	1,864	5	(2,084)

<제11(전기)>

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

10. 대출채권 및 리스채권

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

<제 12(당) 기말>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	631,507,678	(21,680,653)	(5,635,288)	604,191,737
금융리스채권	224,324	(764)	-	223,560
합 계	631,732,002	(21,681,417)	(5,635,288)	604,415,297

<제 11(전) 기말>

(단위 : 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	598,218,778	(8,880,458)	(7,296,375)	582,041,945
금융리스채권	421,541	(2,108)	-	419,433
합 계	598,640,319	(8,882,566)	(7,296,375)	582,461,378

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1년 이내	194,690	153,031
1년 초과 5년 이내	39,931	311,531
합 계	234,621	464,562
미실현이자수익	(10,297)	(43,021)
리스순투자	224,324	421,541

## 11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 12(당) 기말			제 11(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	336,516	(156,426)	180,090	339,337	(89,410)	249,927
사용권자산	2,636,119	(542,158)	2,093,961	1,017,111	(834,470)	182,641
합 계	2,972,635	(698,584)	2,274,051	1,356,448	(923,880)	432,568

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당)기>

(단위: 천원)					
구분	기초금액	취득	감가상각	처분	기말금액
비품	249,927	9,052	(78,889)	-	180,090
사용권자산	182,641	2,515,344	(540,590)	(63,434)	2,093,961
합 계	432,568	2,524,396	(619,479)	(63,434)	2,274,051

<제 11(전)기>

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

## 12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
회원권	1,271,810	1,271,810
개발비	312,028	485,681
합 계	1,583,838	1,757,491

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제 12(당) 기			제 11(전) 기		
	회원권	개발비	합 계	회원권	개발비	합 계
기초	1,271,810	485,681	1,757,491	511,000	577,980	1,088,980
취득	-	-	-	1,271,810	78,100	1,349,910
상각	-	(173,653)	(173,653)	-	(170,399)	(170,399)
처분	-	-	-	(511,000)	-	(511,000)
기말	1,271,810	312,028	1,583,838	1,271,810	485,681	1,757,491

### 13. 리스

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

<제 12(당)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	기말금액
사용권자산(*)					
부동산	46,191	2,444,361	-	(486,977)	2,003,575
차량	136,450	70,984	(63,434)	(53,613)	90,387
합 계	182,641	2,515,345	(63,434)	(540,590)	2,093,962

(\*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제 11(전)기>

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

(\*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
리스부채		
부동산	1,929,370	26,546
차량	92,508	139,087
합 계	2,021,878	165,633

(3) 당기 및 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
소액리스료	5,808	4,653

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
사용권자산의 감가상각비	540,590	323,055
리스부채에 대한 이자비용	102,824	11,564
소액리스료	5,808	4,653

(5) 당기 및 전기 리스로 인한 총 현금 유출액은 411,014천원 및 337,379천원입니다.

14. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기말>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금액
신한은행	일반대출	2024-07-31	5.82%	5,000,000
신한은행	일반대출	2024-10-19	5.82%	1,000,000
대구은행	한도대출	2024-09-23	5.84%	8,000,000
산업은행	일반대출	2024-10-30	5.20%	10,000,000
농협은행	일반대출	2024-10-31	6.53%	4,000,000
대구은행	일반대출	2024-11-15	6.34%	2,000,000
경남은행	일반대출	2024-12-14	6.11%	3,000,000
광주은행	일반대출	2024-01-29	6.56%	4,500,000
N캐피탈	일반대출	2024-04-29	6.81%	10,000,000
하나은행	일반대출	2024-02-17	6.43%	2,000,000
우리은행	일반대출	2024-02-23	6.13%	4,000,000
우리은행	일반대출	2024-04-29	5.80%	5,000,000
경남은행	일반대출	2024-02-25	6.42%	3,000,000
광주은행	일반대출	2024-02-28	6.49%	2,500,000
농협은행	일반대출	2024-05-10	6.73%	6,000,000
신한은행	일반대출	2026-03-28	5.98%	4,500,000
N캐피탈	일반대출	2024-04-29	6.81%	5,000,000
대구은행	일반대출	2024-04-14	5.79%	1,111,080
농협은행	일반대출	2024-07-29	6.39%	3,333,320
국민은행	일반대출	2024-11-24	6.76%	10,000,000
대구은행	일반대출	2026-08-31	6.31%	9,166,410
우리종합금융	융통어음할인	2024-01-18	6.60%	10,000,000
우리종합금융	융통어음할인	2024-02-01	6.60%	10,000,000
합 계				123,110,810



<제 11(전) 기말>

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

## 15. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

### <제 12(당) 기말>

(단위: 천원)						
구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제4회 사모사채	2021-09-30	2024-09-30	4.00%	10,000,000	(5,223)	만기일시상환
제6회 사모사채	2021-10-29	2024-04-29	4.10%	12,000,000	(3,236)	만기일시상환
제10회 사모사채	2022-01-13	2025-01-13	4.50%	5,000,000	(5,412)	만기일시상환
제16회 사모사채	2022-09-15	2024-09-13	5.90%	8,000,000	(2,964)	만기일시상환
제17회 사모사채	2023-02-27	2026-02-27	5.83%	20,000,000	(29,555)	만기일시상환
제18회 사모사채	2023-02-28	2024-02-28	7.10%	10,000,000	(1,610)	만기일시상환
제19회 사모사채	2023-02-28	2024-02-28	7.00%	5,000,000	(417)	만기일시상환
제20회 사모사채	2023-06-23	2025-06-23	6.80%	5,000,000	(7,597)	만기일시상환
제21회 사모사채	2023-06-27	2024-06-27	6.45%	7,000,000	(1,789)	만기일시상환
제22회 사모사채	2023-07-31	2024-07-31	6.50%	3,000,000	(1,821)	만기일시상환
제23-1회 사모사채	2023-08-31	2024-08-31	6.50%	10,000,000	(6,742)	만기일시상환
제23-2회 사모사채	2023-08-31	2026-08-31	7.00%	2,000,000	(5,487)	만기일시상환
제24회 사모사채	2023-10-19	2024-10-19	6.65%	10,000,000	(8,082)	만기일시상환
합 계				107,000,000	(79,935)	

### <제 11(전) 기말>

구분	발행일	만기일	연 이자율(%)	발행금액	사채할인 발행차금	비고
제2회 사모사채	2021-08-31	2023-08-31	3.70%	10,000,000	(3,414)	만기일시상환
제3회 사모사채	2021-09-30	2023-09-30	3.70%	7,000,000	(4,046)	만기일시상환
제4회 사모사채	2021-09-30	2024-09-30	4.00%	10,000,000	(11,996)	만기일시상환
제5회 사모사채	2021-10-27	2023-04-27	3.90%	5,000,000	(1,638)	만기일시상환
제6회 사모사채	2021-10-29	2024-04-29	4.10%	12,000,000	(13,062)	만기일시상환
제8회 사모사채	2022-01-05	2023-02-05	3.20%	3,000,000	(265)	만기일시상환
제9-1회 사모사채	2022-01-10	2023-07-10	3.45%	20,000,000	(7,116)	만기일시상환
제9-2회 사모사채	2022-01-10	2023-11-10	3.60%	13,500,000	(6,469)	만기일시상환
제10회 사모사채	2022-01-13	2025-01-13	4.50%	5,000,000	(10,442)	만기일시상환
제11회 사모사채	2022-02-25	2023-02-24	4.00%	5,000,000	(757)	만기일시상환
제12회 사모사채	2022-02-28	2023-08-28	4.20%	9,000,000	(6,052)	만기일시상환
제13회 사모사채	2022-03-31	2023-03-31	4.00%	12,200,000	(6,163)	만기일시상환
제14회 사모사채	2022-04-29	2023-04-29	4.00%	6,000,000	(3,938)	만기일시상환
제15회 사모사채	2022-08-31	2023-08-31	5.60%	5,000,000	(10,047)	만기일시상환
제16회 사모사채	2022-09-15	2024-09-13	5.90%	8,000,000	(6,972)	만기일시상환
합 계				130,700,000	(92,377)	

16. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
예수금	78,807	152,064
미지급금	392,884	308,461
미지급비용	1,236,805	1,063,005
미지급법인세	9,164,875	6,431,591
부가세예수금	-	350,000
선수금	38,132	-
가수금	2	2
선수수익	12,717,571	29,141,360
복구충당부채	146,850	70,400
리스부채	2,021,878	165,633
합 계	25,797,804	37,682,516

### 17. 퇴직급여제도

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	225,169	173,189
이자원가	16,098	12,611
사외적립자산 기대수익	(21,836)	(11,146)
당기손익에 인식된 총비용	219,431	174,654

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초금액	502,795	525,149
당기근무원가	225,169	173,189
이자원가	16,099	12,611
재측정요소(법인세 차감전)	15,691	(20,172)
퇴직금 지급액	(62,766)	(187,981)
기말금액	696,988	502,796
사외적립자산	(569,088)	(351,862)
확정급여부채	127,900	150,934

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 12(당) 기	제 11(전) 기
기초금액	351,862	332,179
사용자기여금	265,193	201,532
이자수익	21,836	11,146
재측정요소(법인세 차감전)	(7,036)	(8,907)
퇴직금 지급액	(62,766)	(184,088)
기말금액	569,089	351,862

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
예치금	569,088	351,862

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

구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
할인율	4.62%	5.37%
미래임금인상률	3.50%	4.00%

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

(단위 :천원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
적용된 가정에 따른 현재가치	696,988	502,796
1%Point 증가	659,171	475,152
1%Point 감소	741,227	535,241

2) 임금인상률

(단위 :천원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
적용된 가정에 따른 현재가치	696,988	502,795
1%Point 증가	741,326	535,399
1%Point 감소	658,432	474,546

18. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
복구충당부채	146,850	70,400

(2) 당기말 및 전기말 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기초금액	전입	기말금액
제 12(당) 기	70,400	76,450	146,850
제 11(전) 기	70,400	-	70,400

19. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구분	수권주식의 수	액면가	발행주식의 수	금액
제 12(당) 기	100,000,000	5,000	50,000,000	250,000,000,000
제 11(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 12(당) 기말	제 11(전) 기말
주식할인발행차금	(563,554)	(563,554)

20. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
확정급여제도의 재측정요소	(242,317)	(224,840)

21. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
미처분이익잉여금	167,828,904	126,106,625
대손준비금	46,710	46,710
합 계	167,875,614	126,153,335

(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 12(당) 기	제 11(전) 기
대손준비금 적립액	46,710	46,710
대손준비금 전입 예정액	8,983,470	-
대손준비금 적립 예정액	9,030,180	46,710



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

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	41,722,280	34,427,338
대손준비금 적립액	(8,983,470)	(46,710)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	32,738,810	34,380,628

(\*) 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 12(당) 기		제 11(전) 기	
	(처분예정일 : 2024년 3월 20일)		(처분확정일 : 2023년 3월 28일)	
I. 미처분이익잉여금		167,828,904,451		126,153,334,810
1. 전기이월미처분이익잉여금	126,106,624,854		91,725,996,420	
2. 당기순이익	41,722,279,597		34,427,338,390	
II. 합계		167,828,904,451		126,153,334,810
III. 이익잉여금처분액		8,983,469,656		46,709,956
1. 대손준비금적립	8,983,469,656		46,709,956	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		158,845,434,795		126,106,624,854

## 22. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

### (1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
예치금이자	1,715,931	431,228
대출채권이자	68,130,500	57,952,348
채권이자등	172,931	175,068
합 계	70,019,362	58,558,644

### (2) 리스수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
금융리스이자	(25,532)	(34,822)
리스자산처분이익	(10,141)	(5,510)
합 계	(35,673)	(40,332)

### (3) 유가증권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분이익	1,511,765	952,283
당기손익-공정가치측정증권평가이익	7,707	283,978
당기손익-공정가치측정증권투자수익	96,684	70,683
합 계	1,616,156	1,306,944

(4) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
금융주선수수료	2,643,350	8,662,000
중도상환수수료	-	60,000
합 계	2,643,350	8,722,000

(5) 신기술금융수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
신기술금융수수료	156,291	-
합 계	156,291	-

(6) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
종업원대여금이자	18,303	10,188
합 계	18,303	10,188

### 23. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
차입금이자	7,016,523	6,696,054
사채이자	6,418,340	5,113,096
리스이자	102,824	11,565
합 계	13,537,687	11,820,715

#### (2) 대출채권 및 리스채권 관련비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
대손상각비	14,344,313	4,302,386
리스채권처분손실	22,974	-
합 계	14,367,287	4,302,386

#### (3) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분손실	2,170	257,895
당기손익-공정가치측정증권평가손실	357,227	265,392
합 계	359,397	523,287

(4) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
지급수수료	975,183	703,276
합 계	975,183	703,276

(5) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
급여	4,103,726	3,123,187
퇴직급여	219,431	174,654
복리후생비	447,170	373,826
임차료	237,470	176,158
접대비	271,502	223,891
광고선전비	1,609	12,954
감가상각비	619,479	374,099
무형자산상각비	173,653	170,399
세금과공과금	595,700	431,561
기타	262,631	246,399
합 계	6,932,371	5,307,128

24. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
단기종업원급여	2,702,105	2,135,481
퇴직급여	200,935	154,428
합 계	2,903,040	2,289,909

25. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	354	2,919
지분법이익	14,196,324	-
잡이익	1,301,346	14,362
합 계	15,498,024	17,281
영업외비용		
잡손실	3,200	12,669
지분법손실	4,217	8,449
합 계	7,417	21,118

## 26. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기법인세부담액	12,619,208	10,957,653
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(117,837)	(39,581)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(421,082)	634,682
자본에 직접 반영된 법인세	5,250	(2,613)
법인세비용	12,085,539	11,550,141

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 12(당) 기			제 11(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
확정급여제도 재측정요소	(22,727)	5,250	(17,477)	(11,265)	(2,613)	(13,878)

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

(단위 : 천원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
법인세비용차감전순이익	53,807,819	45,977,480
적용세율	23.10%	24.20%
적용세율에 따른 세부담액	11,967,606	10,664,550
조정사항:		
세무상 공제되지 않는 수익의 법인세효과	(7,098)	(3,304)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	66,273	(74,481)
미환류법인세	916,188	1,043,127
기타(세율차이 등)	(857,430)	(228,713)
법인세비용	12,085,539	11,550,141
유효세율	22.46%	25.12%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초 이연법인세자산(부채)	2,242,173	2,876,856
손익계산서에 반영된 이연법인세	415,832	(632,069)
자본에 반영된 이연법인세	5,250	(2,614)
기말 이연법인세자산(부채)	2,663,255	2,242,173

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	116,649	40,731	3,625	161,005
사외적립자산	(81,632)	(48,034)	1,625	(128,041)
연차수당미지급비용	23,339	(859)	-	22,480
당기손익-공정가치측정증권	551,493	(402,630)	-	148,863
관계기업투자주식	(901)	(375,770)	-	(376,671)
이연대출부대손익	1,620,839	(679,447)	-	941,392
복구충당부채	16,333	17,589	-	33,922
사용권자산	(42,373)	(441,332)	-	(483,705)
리스부채	38,427	428,627	-	467,054
대손충당금	-	1,876,956	-	1,876,956
합 계	2,242,174	415,831	5,250	2,663,255

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	115,533	5,796	(4,680)	116,649
사외적립자산	(73,079)	(10,619)	2,066	(81,632)
연차수당미지급비용	16,347	6,992	-	23,339
당기손익-공정가치측정증권	388,304	163,189	-	551,493
관계기업투자주식	(2,713)	1,812	-	(901)
이연대출부대손익	2,420,139	(799,300)	-	1,620,839
복구충당부채	6,897	9,436	-	16,333
사용권자산	(88,130)	45,757	-	(42,373)
리스부채	93,559	(55,132)	-	38,427
합 계	2,876,857	(632,069)	(2,614)	2,242,174



## 27. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
보통주당기순이익	41,722,279,597	34,427,338,390
대손준비금 반영 후 당기순이익	32,738,809,941	34,380,628,434
가중평균보통유통주식수	50,000,000	40,684,932
기본주당이익	834	846
대손준비금적립후 주당이익	655	845

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

(단위:주,일)						
구분	제 12(당) 기			제 11(전) 기		
	주식수	가중평균일수	주식적수	주식수	가중평균일수	주식적수
기초주식수	50,000,000	365/365	50,000,000	40,000,000	365/365	40,000,000
유상증자	-	-	-	10,000,000	25/365	684,932
가중평균보통유통주식수	-	-	50,000,000	-	-	40,684,932

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

28. 우발상황 및 약정사항

(1) 차입한도약정

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

(단위 : 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
하나은행	한도대출	3,000,000	-	영업용 자금
대구은행	한도대출	8,000,000	8,000,000	영업용 자금
우리종합금융	융통어음할인	20,000,000	20,000,000	영업용 자금
합 계		31,000,000	28,000,000	

(2) 자금보충약정

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

(3) 당사는 수익증권인 카임글로벌밸류전문투자형사모부동산투자신탁2호와의 출자약정에 따른 추가출자의무가 존재합니다. 당기말 현재 누적출자금액은 USD 1,418,277.6이며, 추후 캐피탈콜(capital call) 방식으로 추가 잔여약정금액 USD 352,417.4을 출자할 예정입니다.

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

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

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

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

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

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

(8) 당사는 주식회사 엠디엠자산운용이 집합투자업자의 지위로 있는 카임일반사모부동산투자신탁17호의 신탁업자인 주식회사 우리은행에 한도대출금 25,000,000,000원을 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)
관계기업	카임일반사모부동산투자신탁13호, 카익투 반도체 신기술투자조합 제1호, 카익투 소부장 신기술투자조합 제1호, 카익투디지털헬스신기술투자조합 제1호, 카익투 신기술투자조합 제4호, 카익투 신기술투자조합 제5호
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 12(당) 기	제 11(전) 기
한국자산신탁(주)	유형자산처분이익	-	2,919
	수수료비용	140,880	76,090
	이자비용	218,597	1,818,219
(주)엠디엠	이자수익	14,985	18,399
	리스채권처분이익	10,141	-
	수수료비용	7,480	5,170
	리스채권처분손실	22,962	-
(주)엠디엠플러스	이자수익	4,820,525	1,015,011
	복리후생비 등	4,427	-
(주)엠디엠에프엔씨	복리후생비 등	35,047	23,872
더엠리테일(주)	이자수익	1,078,032	-
(주)에이아이피안성	이자수익	104,152	-
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	56,275	-
카익투 소부장 신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	30,343	-
카익투디지털헬스신기술투자조합 제1호	신기술금융수수료	35,009	-
카익투 신기술투자조합 제4호	신기술금융수수료	32,800	-

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
카익투 신기술투자조합 제5호	신기술금융수수료	1,864	-
계열회사 임원	이자수익	30,834	-
합 계	수 익	6,214,960	1,036,329
	비 용	429,393	1,923,351

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	미수수익	16,110	-
카익투 소부장 신기술투자조합제1호	미수수익	8,825	-
카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	미수수익	15,470	-
카익투 신기술투자조합 제4호	미수수익	32,800	-
카익투 신기술투자조합 제5호	미수수익	1,864	-
(주)엠디엠	리스채권등(*1)	108,346	205,206
(주)엠디엠플러스	대출채권등(*2)	72,167,638	553,029
더엠리테일(주)	대출채권등(*3)	10,027,076	-
(주)에이아이피안성	대출채권등(*4)	-	3,268,171
계열회사 임원	대출채권등(*5)	382,169	-
합 계	채 권	82,760,298	4,026,406
	채 무	-	-

(\*1) 당기말 현재 특수관계회사간 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 397천원이며, 당기 중 인식한 대손충당금환입액은 882천원입니다.

(\*2) 당기말 현재 특수관계회사간 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 576,821천원이며, 당기 중 인식한 대손상각비는 575,956천원입니다.

(\*3) 당기말 현재 특수관계회사간 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 33,957천원이며, 당기 중 인식한 대손상각비는 33,957천원입니다.

(\*4) 당기말 현재 특수관계회사간 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 없으며, 당기 중 인식한 대손충당금환입액은 37,584천원입니다.

(\*5) 당기말 현재 특수관계자와의 대여 거래에서 발생한 채권에 대하여 설정되어 있는 대손충당금은 1,302천원이며, 당기중 인식한 대손상각비는 1,302천원입니다.

(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 12(당) 기	제 11(전) 기
단기급여	1,401,622	987,707
퇴직급여	18,496	20,226
합 계	1,420,118	1,007,933

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)		
내역	임직원대여금	이자수익
주택자금대여금	890,000	18,303

<제 11(전) 기>

(단위 : 천원)		
내역	임직원대여금	이자수익
주택자금대여금	590,000	10,188

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	20,000,000	20,000,000	-	-	-
관계기업	카임전문투자형 사모부동산투자신탁13호	-	-	-	10,502,519	-
	카익투 반도체 신기술투자조합 제1호	-	-	64,440	32,689	-
	카익투 소부장 신기술투자조합제1호	-	-	35,300	-	-
	카익투 디지털헬스 신기술투자조합 제1호	-	-	61,880	6,521	-
	카익투 신기술투자조합 제4호	-	-	100,000	-	-
	카익투 신기술투자조합 제5호	-	-	40,000	-	-
기타	(주)엠디엠	-	-	-	141,013	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	71,000,000	56,203	-
	더엠리테일(주)	-	-	10,000,000	-	-
	계열회사 임원	-	-	379,325	-	-

<제 11(전) 기>

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

31. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기순이익	41,722,280	34,427,338
조정:		
이자수익	(70,037,665)	(58,568,832)
금융리스이자수익	(25,532)	(34,822)
금융리스채권처분이익	-	(5,510)
이자비용	13,537,687	11,820,715
법인세비용	12,085,539	11,550,141
배당금수익	(96,684)	(70,683)
당기손익금융자산처분이익	-	(952,283)
당기손익금융자산처분손실	-	257,895
대손상각비	14,344,312	4,302,386
감가상각비	78,889	51,044
무형자산상각비	173,653	170,399
유형자산처분이익	(354)	(2,919)
사용권자산상각비	540,590	323,055
퇴직급여	219,431	174,654
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(7,707)	(283,978)
당기손익-공정가치측정증권평가손실	357,227	265,392
지분법이익	(14,196,324)	-
지분법손실	4,217	8,449
잡이익	(1,310)	(12,764)
소 계	(43,024,031)	(31,007,661)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정증권의 증감	(313,200)	(11,822,160)
대출채권의 증가	(33,588,900)	(103,169,847)
금융리스채권의 감소	197,217	125,733



(단위 : 천원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
미수금의 증가	(3,415,060)	(268,559)
임직원대여금의 증가	(300,000)	-
선급금의 감소(증가)	(500)	39
확정급여채무의 감소	(62,766)	(187,981)
사외적립자산의 증가	(202,426)	(17,444)
예수금의 증가(감소)	(73,257)	(26,875)
가수금의 증가	-	2
미지급금의 증가(감소)	84,422	(89,144)
미지급비용의 증가(감소)	90,501	(2,512,291)
부가세예수금의 증가(감소)	(350,035)	(214,458)
선수금의 증가	38,132	-
선수수익의 증가	622,745	149,562
소 계	(37,273,127)	(118,033,423)
영업에서 창출된 현금	(38,574,878)	(114,613,746)

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

(단위 : 천원)		
거래내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
사용권자산의 증가	1,504,980	119,329

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	105,110,980	17,999,830	-	123,110,810
사채	130,607,623	(23,819,071)	131,513	106,920,065
리스부채	165,633	(405,206)	2,261,451	2,021,878

<제 11(전) 기>

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

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

---

---

한국자산캐피탈 주식회사  
대표이사 귀하

2024년 3월 13일

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국자산캐피탈 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 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 운영실태보고내용에 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 이사회에 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 절차를 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 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 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.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



## 내부회계관리제도 운영실태 보고서

한국자산캐피탈(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 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 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

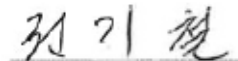
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2024년 2월 2일

대 표 이 사 신 중 완



내부회계관리자 권 기 철



# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	4	2	2	1	3	6	5	1	13	-	-	-	27	10	
투입 시간	분·반기검토	-	-	22	-	278	-	211	-	-	-	-	-	511	-
	감사	49	9	50	198	304	586	294	60	218	-	-	-	915	853
	합계	49	9	72	198	582	586	505	60	218	-	-	-	1,426	853

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.07.13 ~ 2023.07.15		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		
	2023.4.12~2023.4.14	3 일	3 명	2 명	1분기 결산 및 연결패키지 검토
	2023.7.13~2023.7.15	3 일	3 명	2 명	반기 결산 및 연결패키지 검토
	2023.10.11~2023.10.13	3 일	3 명	2 명	3분기 결산 및 연결패키지 검토
	2023.11.22~2023.11.25	3 일	3 명	2 명	내부회계관리제도 검토
	2024.1.31~2024.2.2	3 일	3 명	2 명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.02		1	일	
	실사(입회)장소	한국자산캐피탈 본사				
	실사(입회)대상	유가증권 및 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023년 12월 14일, 2024년 03월 11일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 14일	감사, 감사인	대면	감사범위 및 시기, 감사절차 수행계획
2	2024년 03월 11일	감사, 감사인	서면	감사 진행 상황, 독립성 및 주요 감사 결과 보고