

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 31 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부) 연결 재무제표	
· 연결 재무상태표	7
· 연결 포괄손익계산서	8
· 연결 자본변동표	9
· 연결 현금흐름표	10
· 주식	12
외부감사 실시내용	90

독립된 감사인의 감사보고서

고려신용정보 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 7일

감사의견

우리는 별첨된 고려신용정보 주식회사와 그 종속기업(이하"연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

채권추심수수료 수익의 기간귀속

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결회사는 채권추심업, 신용조사업, 민원대행업, 대부업을 영위하고 있으며, 채권추심업 관련 수익에 해당하는 "채권추심수수료 수익"은 보고기간말 현재 영업수익 145,222백만원 중 130,783백만원(주석 32)으로 영업수익의 약 90%를 차지하고 있습니다. 따라서, 채권추심수수료 수익인식에 기간귀속과 관련된 경영진의 판단이 수반될 수 있으며 의도된 조정 또는 잠재적오류가 있을 시 그 영향이 중요할 것으로 예상되므로 우리는 동 사항을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

- 채권추심수수료의 거래유형에 대한 이해 및 각 유형의 수익인식 기준에 대한 적정성 검토
- 채권추심수수료의 측정 및 인식과 관련된 프로세스의 이해 및 통제의 평가
- 채권추심수수료거래의 기간귀속 인식 적정성 확인을 위한 표본추출을 통한 계약서 등 관련 증빙 검토

기타사항

연결회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 3월 4일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 최재혁입니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

제 31 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 30 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

고려신용정보 주식회사 대표이사 윤태훈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 서초구 서초대로 353 (서초동, 유니온타워)

(전 화) 02-3450-9000

연결재무상태표

제 31 기 2021년 12월 31일 현재

제 30 기 2020년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 31(당)기말		제 30(전)기말	
자 산					
I. 유동자산			40,410,873,057		25,434,410,888
1. 현금및현금성자산	4,5,30	10,099,236,113		8,325,098,856	
2. 기타금융자산	4,9	842,114,530		830,012,671	
3. 매출채권및기타채권	4,8	7,898,037,052		7,242,393,906	
4. 유동성대출채권	4,7	21,411,081,886		8,330,667,418	
5. 기타유동자산	10	160,403,476		706,238,037	
II. 비유동자산			41,018,970,099		44,913,673,319
1. 기타금융자산	4,9	2,988,378,785		2,859,046,615	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6	3,138,512,617		2,210,457,141	
3. 비유동성대출채권	4,7	2,819,285,604		7,980,943,830	
4. 유형자산	11	18,339,402,116		17,232,961,429	
5. 무형자산	12	4,655,713,602		5,154,801,689	
6. 기타채권	4,8,31	8,487,838,658		8,029,013,075	
7. 이연법인세자산	15	589,838,717		1,446,449,540	
자 산 총 계			81,429,843,156		70,348,084,207
부 채					
I. 유동부채			36,839,415,854		29,565,546,253
1. 매입채무및기타채무	4,13	12,290,859,861		10,918,087,729	
2. 기타유동부채	14	5,940,297,788		5,168,999,343	
3. 당기법인세부채	15	1,462,052,655		969,424,930	
4. 유동리스부채	4,11	4,032,990,173		3,957,403,835	
5. 유동복구충당부채	18	3,115,377		3,010,136	
6. 단기차입금	4,16	1,620,100,000		3,658,620,280	
7. 유동성장기사채	4	11,490,000,000		4,890,000,000	
II. 비유동부채			11,479,185,845		11,593,037,601
1. 확정급여부채	17	235,529,531		83,948,842	
2. 비유동복구충당부채	18	163,698,690		165,381,679	
3. 소송충당부채	18,29	1,064,581,800		1,329,843,179	
4. 기타충당부채	18	164,418,327		174,055,492	
5. 비유동리스부채	4,11	9,850,957,497		9,471,808,409	
6. 장기차입금	4,16	-		368,000,000	
부 채 총 계			48,318,601,699		41,158,583,854
자 본					
I. 자본금	19	7,150,000,000		7,150,000,000	
II. 자본잉여금	19	2,116,484,480		2,040,882,953	
III. 기타자본	21	(170,769,278)		(175,481,243)	
IV. 이익잉여금	20	24,015,526,255		20,174,098,643	
자 본 총 계			33,111,241,457		29,189,500,353
부 채 및 자 본 총 계			81,429,843,156		70,348,084,207

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 31(당)기	제 30(전)기
I. 영업수익	32	145,222,360,868	133,209,084,818
1. 채권추심		130,782,533,156	118,851,622,201
2. 신용조사		8,368,653,517	8,645,695,390
3. 민원대행		3,085,612,539	3,612,349,577
4. 금융업이자수익		2,279,423,457	1,588,450,639
5. 기타수익		706,138,199	510,966,961
II. 영업비용	22	132,762,892,992	123,215,790,498
1. 판매비		71,601,702,285	67,618,111,216
2. 관리비		60,558,890,032	55,129,274,280
3. 금융업이자비용		602,300,675	468,405,002
III. 영업이익		12,459,467,876	9,993,294,320
IV. 영업외손익		226,676,780	433,944,981
1. 금융수익	4,26	425,263,105	429,498,040
유효이자율법에 따른 이자수익		334,307,310	217,196,112
기타금융수익		90,955,795	212,301,928
2. 금융원가	4,27	523,967,938	190,972,656
3. 기타영업외수익	24	542,580,979	544,198,256
4. 기타영업외비용	25	217,199,366	348,778,659
V. 법인세비용차감전순이익		12,686,144,656	10,427,239,301
VI. 법인세비용	15	2,835,183,024	134,460,761
VII. 당기순이익		9,850,961,632	10,292,778,540
VIII. 기타포괄손실		(99,943,470)	(176,751,156)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
1) 확정급여제도 재측정요소	17	(99,943,470)	(176,751,156)
IX. 당기총포괄이익		9,751,018,162	10,116,027,384
X. 주당손익	28		
1. 기본및희석주당순이익		708	740

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타자본	이익잉여금	합 계
2020.01.01(전기초)	7,150,000,000	2,040,882,953	(175,481,243)	13,533,387,759	22,548,789,469
당기순이익	-	-	-	10,292,778,540	10,292,778,540
기타포괄손실	-	-	-	(176,751,156)	(176,751,156)
배당금지급	-	-	-	(3,475,316,500)	(3,475,316,500)
2020.12.31(전기말)	7,150,000,000	2,040,882,953	(175,481,243)	20,174,098,643	29,189,500,353
2021.01.01(당기초)	7,150,000,000	2,040,882,953	(175,481,243)	20,174,098,643	29,189,500,353
당기순이익	-	-	-	9,850,961,632	9,850,961,632
기타포괄손실	-	-	-	(99,943,470)	(99,943,470)
자기주식처분	-	75,601,527	4,711,965	-	80,313,492
배당금지급	-	-	-	(5,909,590,550)	(5,909,590,550)
2021.12.31(당기말)	7,150,000,000	2,116,484,480	(170,769,278)	24,015,526,255	33,111,241,457

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 31(당)기	제 30(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	10,869,153,559	3,461,479,191
(1) 영업에서 창출된 현금흐름	10,955,749,189	3,291,239,993
가. 당기순이익	9,850,961,632	10,292,778,540
나. 조정항목의 가감	9,261,829,919	6,013,874,654
법인세비용	2,835,183,024	134,460,761
상여	101,637,000	-
감가상각비	1,031,753,517	823,460,592
사용권자산감가상각비	4,225,028,178	4,215,092,390
무형자산상각비	676,279,544	358,099,589
퇴직급여	2,221,759,440	2,081,783,711
리스해지손실	34,386,562	-
소송총당부채전입	-	177,058,820
이자비용	1,060,893,428	578,868,877
손실총당금전입	130,827,421	170,849,337
유형자산처분손실	11,152,461	969,000
금융자산평가손실	2,222,065	-
유효이자율법에 따른 이자수익	(2,613,730,767)	(1,805,001,701)
리스해지이익	(59,721,990)	(130,437,553)
금융자산평가이익	(90,204,063)	(204,603,413)
금융자산처분이익	-	(7,104,061)
유형자산처분이익	(9,875,477)	(537,386)
무형자산손상차손환입	(29,831,457)	(376,606,523)
소송총당부채환입	(265,261,379)	-
복구총당부채환입	-	(1,883,332)
배당금수익	(667,588)	(594,454)
다. 자산부채의 증감	(8,157,042,362)	(13,015,413,201)
매출채권의증가	(801,077,817)	(1,118,905,580)
대출채권의증가	(7,855,142,727)	(10,599,580,143)
미수금의감소(증가)	(28,567,570)	225,996,107
선급금의감소	162,129,171	270,404,032
선급비용의감소(증가)	383,705,390	(384,170,712)
사외적립자산의증가	(1,175,231,495)	(1,426,932,146)
확정급여채무의감소	(1,023,079,910)	(952,181,312)
소송총당부채의감소	-	(259,194,892)
미지급금의증가	1,290,152,648	491,910,965
미지급비용의증가	128,408,668	44,071,118
기타총당부채의감소	(9,637,165)	(198,370,704)

과목	제 31(당)기	제 30(전)기
선수금의증가	106,000,000	-
예수금의증가	665,298,445	891,540,066
(2) 이자의 수취	2,474,751,495	1,668,637,015
(3) 이자의 지급	(1,054,707,734)	(566,639,904)
(4) 배당금의 수취	667,588	594,454
(5) 법인세의 지급	(1,507,306,979)	(932,352,367)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(3,474,745,308)	(3,896,550,838)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	1,987,092,818	6,484,283,719
장기대여금의감소	10,000,000	5,000,000
단기금융상품의감소	360,000,000	1,291,920,986
단기공정가치측정금융자산의감소	-	605,803,304
장기공정가치측정금융자산의감소	-	1,844,944,225
장기금융상품의감소	-	413,787,453
보증금의감소	1,552,851,000	2,281,774,875
유형자산의감소	64,241,818	41,052,876
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,461,838,126)	(10,380,834,557)
단기대여금의증가	(10,000,000)	-
단기금융상품의증가	(372,101,859)	(351,193,254)
장기금융상품의증가	(129,332,170)	(2,344,412,553)
장기공정가치측정금융자산의증가	(840,073,478)	(1,101,739,314)
단기공정가치측정금융자산의증가	-	(49,870,349)
유형자산의증가	(1,859,240,619)	(1,619,481,750)
보증금의증가	(2,086,130,000)	(2,610,997,037)
무형자산의증가	(164,960,000)	(2,303,140,300)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(5,620,270,994)	(1,538,210,160)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	11,850,000,000	5,916,620,280
단기차입금의증가	4,900,000,000	3,658,620,280
장기차입금의증가	-	368,000,000
사채의발생	6,950,000,000	1,890,000,000
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(17,470,270,994)	(7,454,830,440)
배당금의지급	(5,909,590,550)	(3,475,316,500)
리스부채의상환	(3,904,160,164)	(3,979,513,940)
사채의상환	(350,000,000)	-
단기차입금의상환	(7,306,520,280)	-
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)	1,774,137,257	(1,973,281,807)
V. 기초의 현금	8,325,098,856	10,298,380,663
VI. 기말의 현금	10,099,236,113	8,325,098,856

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주식

제31기 2021년 12월 31일 현재

제30기 2020년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 현황

고려신용정보주식회사(이하 "지배기업")는 1991년 6월 27일 신용조사업 및 채권추심업을 주사업으로 설립되어 서울특별시 서초구 서초대로 353 (서초동, 유니온타워)에 본사와 부산광역시 연제구 거제동소재 부산지사 외 40개 지사를 보유하고 있습니다. 지배기업은 2002년 1월 31일 주식을 코스닥 시장에 상장하였으며, 지배기업의 자본금은 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 7,150백만원이며 주요주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	주식수(주)	지분율
윤의국	2,157,962	15.09%
신예철	2,119,758	14.82%
고려휴먼스(주)	1,341,249	9.38%
윤태훈	1,215,399	8.50%
윤수연	150,000	1.05%
오상범	1,000	0.01%
기타	7,314,632	51.15%
합 계	14,300,000	100.00%

2021년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 고려신용정보 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체"이라 함)에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

(2) 종속기업의 현황

회사명	소재지	결산월	지분율		회사개요
			당기말	전기말	
행복드림금융대부 주식회사	서울	12월	100%	100%	대부업

(3) 연결범위의 변동

전기말 현재 종속기업에 포함되었던 인터랙션코리아 주식회사는 2021년 6월 30일자로 청산종결(폐업일 : 2021년 6월 30일) 되어 연결범위에서 제외되었습니다.

(4) 종속기업의 요약재무정보

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	27,189,604	16,245,361	10,944,243	2,683,030	1,065,039	1,058,350

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	17,009,254	9,093,418	7,915,837	1,927,201	210,212	210,212
인터랙션코리아 주식회사	75,999	11,757	64,242	172,546	5,815	5,815

2. 재무제표 작성기준 및 회계정책의 변경

(1) 재무제표 작성기준

연결실체는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 적용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 '주석 3'에서 설명하고 있습니다.

(2) 제·개정된 기준서의 적용

1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 연결

연결실체는 기준서 제 1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

1) 종속기업

종속기업은 연결실체가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결실체가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 연결실체가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산, 부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분으로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 단기비용으로 인식됩니다.

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 또한, 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기이익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거 됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리 하고 있습니다. 지불한 대가의 공정 가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분의 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

3) 종속기업의 처분

연결실체가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산으로 인식되는 경우의 최초 인식 시 장부가액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결실체가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 손익 또는 자본으로 재분류됩니다.

(4) 유동성/비유동성의 구분

연결실체는 자산과 부채를 유동/비유동으로 재무상태표에 구분하여 표시하고 있습니다.

자산은 다음의 경우에 유동자산으로 분류하고 있습니다.

-정상영업주기 내에 실현될 것으로 예상되거나, 정상영업주기 내에 판매하거나 소비할 의도가 있다.

-주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.

-보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상한다.

-현금이나 현금성자산으로서, 교환이나 부채 상환 목적으로의 사용에 대한 제한 기간이 보고기간 후 12개월 이상이 아니다.

그 밖의 모든 자산은 비유동자산으로 분류하고 있습니다.

부채는 다음의 경우에 유동부채로 분류하고 있습니다.

- 정상영업주기 내에 결제될 것으로 예상하고 있다.
- 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
- 보고기간 후 12개월 이내에 결제하기로 되어 있다.
- 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다.

그 밖의 모든 부채는 비유동부채로 분류하고 있습니다.

이연법인세자산(부채)은 비유동자산(부채)으로 분류하고 있습니다.

(5) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 현금및현금성자산

연결재무상태표 상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득 당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다. 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산은 이러한 현금및현금성자산에서 당좌차월을 차감한 후의 금액을 의미합니다.

(7) 금융상품

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

1) 금융자산

-최초인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 연결실체의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권은 기업회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래가격으로 측정합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성되어야 합니다.

금융자산의 관리를 위한 연결실체의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 연결실체가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

-후속측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가측정금융자산 (채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (지분상품)
- 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정금융자산 (채무상품)

상각후원가측정금융자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실 및 이자수익은 당기손익으로 인식됩니다. 연결실체의 상각후원가측정금융자산은 매출채권과 대출채권, 기타금융자산을 포함합니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (채무상품)

연결실체는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생

기타포괄손익-공정가치측정채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가측정금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다. 보고기간말 현재 연결실체는 기타포괄손익-공정가치측정채무상품을 보유하고 있지 않습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (지분상품)

최초 인식 시점에, 연결실체는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 연결실체가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정지분상품은 손상을 인식하지 않습니다. 연결실체는 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 보고기간말 현재 연결실체는 기타포괄손익-공정가치측정지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산

당기손익-공정가치측정금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 연결재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다. 이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지 않은 상장지분상품을 포함합니다. 상장지분상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다. 주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다. 보고기간말 현재 연결실체는 파생상품을 보유하고 있지 않습니다.

-제거

금융자산(또는, 금융자산의 일부 또는 비슷한 금융자산의 집합의 일부)은 다음과 같은 상황에서 우선적으로 제거됩니다.

- 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리가 소멸되거나
- 연결실체가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도
- 계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체 없이 제3자에게 지급할 의무가 있다. 이 경우에 연결실체는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자산에 대한 통제를 이전

연결실체가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도계약을 체결할 때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 연결실체가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 연결실체는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 연결실체가 보유한 권리와 의무를 반영하여 측정합니다. 보증을 제공하는 형태인 지속적 관여는, 양도된 자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대 금액 중 낮은 금액으로 측정됩니다.

-손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

2) 금융부채

-최초인식과 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치측정금융부채, 상각후원가로 측정하는 금융부채로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 상각후원가로 측정하는 금융부채는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

-후속측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치측정금융부채

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

연결실체는 어떤 금융부채도 당기손익-공정가치 항목으로 지정하지 않았습니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류되며 발생 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

상각후원가측정금융부채

이 범주는 연결실체와 관련이 높습니다. 최초 인식 이후에, 이자부 대여금과 차입금은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다. 부채가 제거되거나 유효이자율 상각 절차에 따라 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

상각후원가는 유효이자율의 필수적인 부분인 수수료나 원가에 대한 할인이나 할증액을 고려하여 계산됩니다.

이 범주는 일반적으로 이자부 대여나 차입에 적용합니다.

-제거

금융부채는 지급 의무의 이행, 취소 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 대여자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나, 기존 부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에, 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

3) 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행 가능한 상계 권리를 현재 가지고 있거나, 차액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 재무상태표에서 상계하여 순액으로 표시됩니다.

(8) 매출채권

매출채권은 정상적인 영업과정에서 제공된 용역과 관련하여 고객으로부터 수취할 금액입니다. 매출채권의 회수가 1년 이내에 예상되는 경우 유동자산으로 분류하고 그렇지 아닌 경우 비유동자산으로 분류합니다. 매출채권은 최초에 공정가치로 인식하며, 후속적으로 손실충당금을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

(9) 유형자산

연결실체의 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있으며, 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다. 후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
차량운반구	6년
집 기 비 품	6년
시 설 장 치	6년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다.

(10) 무형자산

연결실체는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득시점의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한 내용연수와 상각방법은 적어도 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 예상소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	6~10년

한편 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

무형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 연결실체는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 연결실체는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이며 개별자산별로 결정하나 해당 개별자산의 현금유입이 다른 자산이나 자산집단의 현금유입과 거의 독립적으로 창출되지 않는 경우 해당 개별자산이 속한 현금창출단위별로 결정됩니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다.

사용가치는 해당 자산의 기대 미래현금흐름의 추정치를 화폐의 시간가치와 해당 자산의 위험에 대한 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 순공정가치는 최근거래가격을 고려하고 있습니다. 그러한 거래가 식별되지 않는 경우 적절한 평가모델을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 계산에는 평가배수, 상장주식의 시가 또는 기타 공정가치 지표를 이용하고 있습니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

영업권을 제외한 자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 평가하며 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 영업권을 제외한 자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

(12) 법인세

1) 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않습니다. 당기법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

연결실체는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

연결실체는 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

- 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

-자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우

-종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

연결실체는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고 과세대상기업이 동일한 경우 혹은 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

(13) 퇴직급여

연결실체는 확정급여퇴직연금제도를 운영하고 있는 바 확정급여제도에 대해 별도로 관리되는 기금에 기여금을 납부합니다.

확정급여제도의 급여원가는 예측단위적립방식을 이용하여 결정됩니다. 보험수리적 손익, 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식 상한효과의 변동으로 구성된 재측정요소는 발생 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 후속적으로 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

과거근무원가는 다음 중 이른 날에 비용으로 인식하고 있습니다.

- 제도의 개정이나 축소가 발생할 때
- 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때

순이자는 순확정급여부채(자산)에 할인율을 곱하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 근무원가와 순확정급여부채의 순이자를 관리비의 항목으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 충당부채

연결실체는 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 부채의 특유위험을 반영한 현행 세전 이자율로 할인하고 있습니다. 충당부채를 현재가치로 평가하는 경우, 기간 경과에 따른 장부금액의 증가는 금융원가로 인식하고 있습니다.

(15) 리스

연결실체는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자로서의 연결실체

연결실체는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 연결실체는 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

1) 사용권자산

연결실체는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초 직접원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를 포함합니다. 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다.

리스기간 종료시점에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 주석2.(11) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

2) 리스부채

리스 개시일에 연결실체는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결실체의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생한 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

연결실체는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우, 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 또한, 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

연결실체 전체에 걸쳐 다수의 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 계약상 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

3) 단기리스와 소액 기초자산 리스

연결실체는 임차시설물과 차량운반구, 기타장비의 리스에 단기리스(즉, 이러한 리스는 리스기간이 리스개시일로부터 12개월 이하이고 연장선택권을 포함하지 않음)에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 또한 연결실체는 소액자산으로 간주되는 사무용품의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 단기리스와 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용으로 인식합니다.

(16) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별→②수행의무 식별→③거래가격 산정→④거래가격을 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 채권추심, 민원대행, 신용조사를 대행하는 용역사업을 하고 있습니다. 고객과의 계약에서 연결실체는 용역의 통제가 고객에 이전되었을 때, 해당 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영하는 금액으로 수익을 인식합니다. 연결실체는 고객과의 계약에서 용역을 고객에게 제공하기 전에 정해진 각 용역을 통제하므로 본인으로 결론 내렸습니다.

(17) 현금배당

연결실체는 배당을 지급하기 위해 분배가 승인되고 더 이상 기업에게 재량이 없는 시점에 부채를 인식하고 있습니다. 주주에 대한 분배는 주주에 의한 승인을 필요로 합니다. 대응되는 금액은 자본에 직접 반영하고 있습니다.

(18) 주당이익

기본주당이익은 연결실체의 보통주소유주에게 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 계산하며, 희석주당이익은 전환우선주등의 관련 이자비용을 조정한 후, 연결실체의 보통주소유주에게 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수에 희석성 잠재적보통주가 보통주로 변경되는 경우 발행될 보통주의 가중평균주식수를 합한 주식수로 나누어 계산합니다.

(19) 자기주식

연결실체는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 손익계산서에 반영하지 않으며 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

(20) 이자수익

연결실체는 대부업을 운영함에 따른 대출채권 이자수익이 발생하고 있으며, 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

3. 유의적 회계적 판단, 추정 및 가정

연결실체의 경영진은 재무제표 작성 시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주석공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 연결실체의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생 시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

(1) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영진은 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 퇴직급여제도

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적 평가방법을 통해 결정됩니다. 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서는 다양한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 이러한 가정의 설정은 할인율, 미래임금상승률, 사망률 및 미래연금상승률의 결정 등을 포함합니다. 평가방법의 복잡성과 기본 가정 및 장기적인 성격으로 인해 확정급여부채는 이러한 가정들에 따라 민감하게 변동됩니다. 모든 가정은 매 보고기간말마다 검토됩니다.

(3) 복구충당부채

연결실체는 임차하여 사용중인 사무실과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영진의 가정과 추정에 기초한 사무실의 복구비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

(4) 리스-증분차입이자율의 산정

연결실체는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 연결실체가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나(금융거래를 하지 않는 종속기업의 경우) 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우(예를 들어, 리스가 종속기업의 기능통화가 아닌 경우)에 특정이 요구되는 연결실체가 지불해야 하는 사항을 반영합니다. 연결실체는 가능한 경우 (시장이자율과 같은) 관측가능한 투입변수를 이용하여 증분차입이자율을 측정하고 (종속기업의 개별 신용등급과 같은) 특정 기업별 추정치를 작성합니다.

(5) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

매출채권에 대하여, 연결실체는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 연결실체는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

4. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류내역

<당기말>

(단위 : 천원)

금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
현금및현금성자산	10,099,236	-
기타금융자산	3,830,493	-
매출채권및기타채권	16,385,876	-
대출채권	24,230,367	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,138,513
합 계	54,545,972	3,138,513

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	12,290,860	-
리스부채	13,883,947	-
사채	11,490,000	-
차입금	1,620,100	-
합 계	39,284,907	-

<전기말>

(단위 : 천원)

금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
현금및현금성자산	8,325,099	-
기타금융자산	3,689,059	-
매출채권및기타채권	15,271,407	-
대출채권	16,311,611	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	2,210,457
합 계	43,597,177	2,210,457

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	10,918,088	-
리스부채	13,429,212	-
사채	4,890,000	-
차입금	4,026,620	-
합 계	33,263,920	-

(2) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	2,613,731	-
배당금수익	-	668
손실충당금전입액	(130,827)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	90,204
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(2,222)
합 계	2,482,904	88,650

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(1,060,893)	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	1,805,647	-
배당금수익	-	594
손실충당금환입액	(170,849)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	204,603
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	-	7,104
합 계	1,634,798	212,301

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(578,869)	-

(3) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
상각후원가로 측정하는 금융자산(*)				
- 현금및현금성자산	10,099,236	10,099,236	8,325,099	8,325,099
- 매출채권및기타채권	7,898,037	7,898,037	7,242,394	7,242,394
- 유동대출채권	21,411,081	21,411,081	8,330,667	8,330,667
- 비유동대출채권	2,819,286	2,819,286	7,980,944	7,980,944
- 유동성기타금융자산	842,115	842,115	830,013	830,013
- 비유동성기타금융자산	2,988,378	2,988,378	2,859,047	2,859,047
- 장기매출채권및기타채권	8,487,839	8,487,839	8,029,013	8,029,013
소 계	54,545,972	54,545,972	43,597,178	43,597,178
공정가치로 측정하는 금융자산				
- 당기손익-공정가치측정금융자산(비유동)	3,138,513	3,138,513	2,210,457	2,210,457
소 계	3,138,513	3,138,513	2,210,457	2,210,457
합 계	57,684,485	57,684,485	45,807,635	45,807,635
금융부채(*)				
상각후원가로 측정하는 금융부채				
- 매입채무및기타채무	12,290,860	12,290,860	10,918,088	10,918,088
- 유동성장기사채	11,490,000	11,490,000	4,890,000	4,890,000
- 단기차입금	1,620,100	1,620,100	3,658,620	3,658,620
- 장기차입금	-	-	368,000	368,000
소 계	25,400,960	25,400,960	19,834,708	19,834,708
리스부채				
- 유동리스부채	4,032,990	4,032,990	3,957,404	3,957,404
- 비유동리스부채	9,850,957	9,850,957	9,471,808	9,471,808
소 계	13,883,947	13,883,947	13,429,212	13,429,212
합 계	39,284,907	39,284,907	33,263,920	33,263,920

(*) 상기 금융상품의 장부금액은 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

(4) 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 평가 대상 금융자산의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	273,318	273,318
보험상품	-	-	2,865,195	2,865,195
합 계	-	-	3,138,513	3,138,513

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	10,522	10,522
보험상품	-	-	2,199,935	2,199,935
합 계	-	-	2,210,457	2,210,457

당기 중 공정가치 서열체계간 변동은 없었습니다.

당기 및 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치체계수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	당기
당기손익-공정가치측정금융자산	
기초금액	2,210,457
취득	840,074
처분	-
평가손익	87,982
기말금액	3,138,513

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	전기
당기손익-공정가치측정금융자산	
기초금액	3,297,887
취득	1,151,610
처분	(2,443,643)
평가손익	204,603
기말금액	2,210,457

(5) 금융상품의 상계

상계되는 금융자산 및 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채는 없습니다.

(6) 금융상품의 가치평가기법

연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	273,318	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	2,865,195	3	(*1)	(*1)

(*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	10,522	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	2,199,935	3	(*1)	(*1)

(*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

(7) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

연결실체는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치로서 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	5,623	1,524
보통예금 등	10,093,613	8,323,575
합 계	10,099,236	8,325,099

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간말 현재 채무증권으로 분류된 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	장부가액
수익증권		
펀드	270,500	273,318
보험상품	2,498,824	2,865,195
합 계	2,769,324	3,138,513

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	장부가액
수익증권		
펀드	10,000	10,522
보험상품	2,068,424	2,199,935
합 계	2,078,424	2,210,457

7. 대출채권

(1) 보고기간말 현재 연결실체의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
대출채권(대부업)	21,562,016	2,839,160	8,508,829	8,037,204
손실충당금	(150,934)	(19,874)	(178,161)	(56,260)
대출채권장부금액	21,411,082	2,819,286	8,330,668	7,980,944

(2) 당기와 전기 중 대출채권 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	16,546,033	-	-	16,546,033
순증감액(실행, 회수 및 기타)	7,855,143	-	-	7,855,143
당기말	24,401,176	-	-	24,401,176

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	5,946,452	-	-	5,946,452
순증감액(실행, 회수 및 기타)	10,599,581	-	-	10,599,581
전기말	16,546,033	-	-	16,546,033

(3) 당기와 전기 중 대출채권 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	234,422	-	-	234,422
손실충당금환입액	(63,614)	-	-	(63,614)
당기말	170,808	-	-	170,808

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	41,625	-	-	41,625
손실충당금전입액	192,797	-	-	192,797
전기말	234,422	-	-	234,422

8. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 연결실체의 매출채권및기타채권의 장부금액과 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말			전기말		
	채권액	손실충당금	장부금액	채권액	손실충당금	장부금액
매출채권	8,155,228	(386,915)	7,768,313	7,354,151	(196,009)	7,158,142
유동성기타채권	178,866	(49,142)	129,724	130,065	(45,813)	84,252
비유동성기타채권	8,487,839	-	8,487,839	8,029,013	-	8,029,013
합 계	16,821,933	(436,057)	16,385,876	15,513,229	(241,822)	15,271,407

(2) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	2년초과	1년초과	6개월초과	3개월초과	1개월초과	1개월이하	합 계
채권기대손실률							
금융채권	100.00%	100.00%	89.98%	13.62%	0.70%	0.00%	
상사채권	100.00%	88.44%	64.25%	48.57%	28.70%	3.40%	
기타채권	100.00%	88.44%	64.25%	48.57%	28.70%	0.83%	
채권장부가액							
금융채권	66	46,234	9,952	240	1,291,008	6,163,660	7,511,160
상사채권	223,346	68,280	17,909	29,998	8,864	295,672	644,069
기타채권	30,205	277	20,359	9,910	-	96,155	156,906
합 계	253,617	114,791	48,220	40,148	1,299,872	6,555,487	8,312,135
채권손실충당금							
금융채권	66	46,234	8,955	33	9,010	223	64,521
상사채권	223,346	60,384	11,507	14,570	2,544	10,043	322,394
기타채권	30,205	245	13,081	4,813	-	798	49,142
합 계	253,617	106,863	33,543	19,416	11,554	11,064	436,057

보고기간말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	2년초과	1년초과	6개월초과	3개월초과	1개월초과	1개월이하	합 계
채권기대손실률							
금융채권	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
상사채권	100.00%	88.81%	64.74%	47.27%	26.34%	3.53%	
기타채권	100.00%	88.81%	60.06%	47.27%	26.34%	0.70%	
채권장부가액							
금융채권	-	-	80	2,080	244	7,113,369	7,115,773
상사채권	170,978	18,928	5,866	3,038	6,972	32,595	238,378
기타채권	30,410	-	22,933	2,600	-	57,311	113,254
합 계	201,388	18,928	28,879	7,718	7,216	7,203,275	7,467,405
채권손실총당금							
금융채권	-	-	-	-	-	-	-
상사채권	170,978	16,810	3,798	1,436	1,836	1,151	196,009
기타채권	30,410	-	13,773	1,229	-	401	45,813
합 계	201,388	16,810	17,571	2,665	1,836	1,552	241,822

보고기간말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부 금액입니다.

(3) 보고기간말 현재 기타채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
유동성 :		
미수금	61,670	33,308
손실충당금	(48,501)	(31,818)
미수수익	107,196	96,757
손실충당금	(641)	(13,995)
단기대여금	10,000	-
소 계	129,724	84,252
비유동성 :		
장기보증금	8,977,247	8,443,968
현재가치할인차금	(509,908)	(445,455)
장기대여금	20,500	30,500
소 계	8,487,839	8,029,013
합 계	8,617,563	8,113,265

(4) 당기와 전기 중 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입	제각	당기말
매출채권	196,009	190,907	-	386,915
유동성기타채권	45,813	3,534	(206)	49,142
합 계	241,822	194,441	(206)	436,057

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입 (환입)	제각	전기말
매출채권	230,445	(34,436)	-	196,009
유동성기타채권	33,324	12,489	-	45,813
합 계	263,769	(21,947)	-	241,822

(5) 연결실체는 매출채권및기타채권에 대해 기업회계기준서 제1109호 하의 간편법을 적용하고 있습니다. 즉, 전체기간의 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고 있습니다.

9. 기타금융자산

보고기간말 현재 기타금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
유동성		
단기금융상품	842,115	830,013
비유동성		
장기금융상품	988,379	859,047
후순위채	2,000,000	2,000,000
합 계	3,830,494	3,689,060

10. 기타유동자산

보고기간말 현재 기타유동자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	31,496	193,634
선급비용	128,908	512,604
합 계	160,404	706,238

11. 유형자산

(1) 보고기간말 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
차량운반구	16,487	(16,486)	1	36,027	(18,114)	17,913
집기비품	6,034,159	(3,984,843)	2,049,316	5,818,785	(3,967,585)	1,851,200
시설장치	10,271,732	(8,268,522)	2,003,210	9,252,051	(7,830,605)	1,421,446
사용권자산	19,529,615	(5,242,740)	14,286,875	15,734,015	(1,791,613)	13,942,402
합 계	35,851,993	(17,512,591)	18,339,402	30,840,878	(13,607,917)	17,232,961

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	감가상각	처분 및 해지	당기말
차량운반구	17,913	41,620	(2,102)	(57,430)	1
집기비품	1,851,200	786,340	(587,063)	(1,161)	2,049,316
시설장치	1,421,446	1,031,281	(442,589)	(6,928)	2,003,210
사용권자산	13,942,402	5,119,948	(4,225,028)	(550,447)	14,286,875
합 계	17,232,961	6,979,189	(5,256,782)	(615,966)	18,339,402

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	감가상각	처분 및 해지	전기말
차량운반구	1	60,055	(1,628)	(40,515)	17,913
집기비품	1,474,336	886,593	(508,760)	(969)	1,851,200
시설장치	1,061,685	672,833	(313,072)	-	1,421,446
사용권자산	5,844,804	13,080,664	(4,215,092)	(767,974)	13,942,402
합 계	8,380,826	14,700,145	(5,038,552)	(809,458)	17,232,961

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	당기말
차량	685,187	413,261	-	(353,993)	744,455
감가상각누계액	(321,539)	-	(259,968)	339,406	(242,101)
부동산	14,440,658	4,417,152	-	(889,972)	17,967,838
감가상각누계액	(1,415,627)	-	(3,797,727)	413,093	(4,800,261)
선급임차료	445,205	280,279	-	(66,230)	659,254
감가상각누계액	(38,865)	-	(137,204)	19,830	(156,239)
복구충당부채	162,966	9,256	-	(14,154)	158,068
감가상각누계액	(15,582)	-	(30,129)	1,572	(44,139)
합 계	13,942,403	5,119,948	(4,225,028)	(550,448)	14,286,875

<전기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	전기말
차량	429,526	337,928	-	(82,267)	685,187
감가상각누계액	(160,367)	-	(225,218)	64,046	(321,539)
부동산	8,758,583	12,125,534	-	(6,443,459)	14,440,658
감가상각누계액	(3,455,041)	-	(3,704,510)	5,743,924	(1,415,627)
선급임차료	302,312	396,887	-	(253,994)	445,205
감가상각누계액	(99,941)	-	(101,810)	162,886	(38,865)
복구충당부채	107,684	220,316	-	(165,034)	162,966
감가상각누계액	(37,952)	-	(183,554)	205,924	(15,582)
합 계	5,844,804	13,080,665	(4,215,092)	(767,974)	13,942,403

(4) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	당기말
유동리스부채	4,179,711	290,281	(4,314,663)	(131,396)	-	4,281,560	4,305,493
현재가치할인차금	(222,307)	(236,611)	-	7,468	450,733	(271,786)	(272,503)
비유동리스부채	9,729,024	5,385,342	-	(567,455)	-	(4,281,560)	10,265,351
현재가치할인차금	(257,216)	(444,065)	-	15,101	-	271,786	(414,394)
합 계	13,429,212	4,994,947	(4,314,663)	(676,282)	450,733	-	13,883,947

<전기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	전기말
유동리스부채	2,973,793	3,717,105	(4,041,951)	(327,176)	-	1,857,939	4,179,711
현재가치할인차금	(52,884)	(213,293)	-	-	103,999	(60,129)	(222,307)
비유동리스부채	2,753,224	9,178,588	(39,353)	(305,496)	-	(1,857,939)	9,729,024
현재가치할인차금	(58,853)	(264,623)	-	3,071	3,060	60,129	(257,216)
합 계	5,615,280	12,417,778	(4,081,304)	(629,600)	107,058	-	13,429,212

(5) 보고기간말 현재 연결실체가 보유한 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동리스부채	4,305,493	2,171,736	2,133,757	-	-
비유동리스부채	10,265,351	-	-	4,052,186	6,213,165
합 계	14,570,844	2,171,736	2,133,757	4,052,186	6,213,165

(*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동리스부채	4,179,711	2,124,409	2,055,302	-	-
비유동리스부채	9,729,024	-	-	3,818,278	5,910,746
합 계	13,908,735	2,124,409	2,055,302	3,818,278	5,910,746

(*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

(6) 당기와 전기 중 연결포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	(4,225,028)	(4,215,092)
리스부채의 이자비용	(450,733)	(110,464)
사용권자산 이자수익	128,541	110,484
소액자산리스료	(380,094)	(350,571)
포괄손익계산서에 인식된 총 금액	(4,927,314)	(4,565,644)

당기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,734,987천원이며, 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,392,522천원입니다.

12. 무형자산

(1) 보고기간말 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	1,770,744	(1,401,047)	369,697	1,712,984	(1,255,009)	457,975
개발비	3,794,214	(1,259,526)	2,534,688	3,707,014	(731,685)	2,975,329
회원권	1,751,329	-	1,751,329	1,721,498	-	1,721,498
합 계	7,316,287	(2,660,573)	4,655,714	7,141,496	(1,986,694)	5,154,802

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	폐 기	상 각	손상환입	당기말
소프트웨어	457,975	57,760	-	(146,038)	-	369,697
개발비	2,975,329	107,200	(17,600)	(530,241)	-	2,534,688
회원권(*)	1,721,498	-	-	-	29,831	1,751,329
합 계	5,154,802	164,960	(17,600)	(676,279)	29,831	4,655,714

(*) 제25기에 회원권의 순공정가치가 하락함에 따라 손상차손을 인식하였으나, 당기 말 현재 회원권의 순공정가치 금액이 손상차손을 인식하기 전 장부금액을 초과하여 해당 금액을 한도로 환입하였으며, 손상차손환입은 당기 중 손익으로 인식되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	폐 기	상 각	손상환입	전기말
소프트웨어	387,996	227,140	-	(157,161)	-	457,975
개발비	1,353,267	1,823,001	-	(200,939)	-	2,975,329
회원권	1,091,892	252,999	-	-	376,607	1,721,498
합 계	2,833,155	2,303,140	-	(358,100)	376,607	5,154,802

13. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
미지급금	11,276,668	10,032,305
미지급비용	1,014,192	885,783
합 계	12,290,860	10,918,088

14. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
예수금	5,834,298	5,168,999
선수금	106,000	-
합 계	5,940,298	5,168,999

15. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기법인세		
- 기간손익에 대한 당기법인세	1,982,942	1,354,487
- 전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	(11,237)	(512,186)
- 자본에 직접 가감되는 법인세(*)	6,867	49,853
소 계	1,978,572	892,154
II. 이연법인세		
- 당기 일시적차이의 변동으로 인한 변동	856,611	(757,693)
법인세비용	2,835,183	134,461

(*) 당기 중 자기주식 처분으로 인한 법인세비용 21,323천원이 포함되어 있습니다.

(2) 연결실체의 당기 및 전기 중 법인세비용과 회계이익간의 관계는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	12,686,145	10,427,239,301
적용세율로 계산된 법인세(*)	2,768,952	2,247,081
세무조정효과 :		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(9,680)	(57,620)
- 세무상 차감되지 않는 비용	154,158	82,694
전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	(11,237)	(512,186)
세액공제	(47,267)	(1,677,605)
기 타	(19,742)	52,097
법인세비용	2,835,183	134,461
평균유효세율	22.35%	1.29%

(*) 당기 및 전기 세율은 2억원 초과 200억원 이하 22%, 2억원 이하 11%입니다.

(3) 기타포괄손익에 가감된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	세전	법인세	세후	세전	법인세	세후
확정급여제도 재측정요소	(128,133)	28,190	(99,943)	(226,604)	49,853	(176,751)

(4) 상계된 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	302,341	231,253
12개월 이후에 결제될 이연법인세자산	5,384,050	5,989,044
상계 전 이연법인세자산	5,686,392	6,220,297
이연법인세부채 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(20,921)	(48,707)
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(5,075,633)	(4,725,140)
상계 전 이연법인세부채	(5,096,553)	(4,773,847)
이연법인세자산(부채) 순액	589,839	1,446,450

(5) 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전 이연법인세의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,682,362	300,725	1,983,087
퇴직보험료	(1,661,292)	(269,978)	(1,931,270)
손실충당금	49,859	34,799	84,658
미수이자	(3,694)	243	(3,451)
감가상각비	(218,777)	(71,199)	(289,976)
시설장치	1,935	-	1,935
시설장치상각누계액	(1,935)	-	(1,935)
복구충당부채	38,569	2,662	41,231
연차수당	190,391	27,291	217,682
회원권	6,563	(6,563)	-
금융자산평가손실	-	489	489
금융자산평가이익	(45,013)	27,054	(17,959)
소송충당부채	292,565	(58,358)	234,207
리스 등	(14,717)	38,940	24,224
일시적차이 계	316,816	26,106	342,923
이월세액공제(*)	1,124,780	(877,863)	246,916
세무상결손금	4,854	(4,854)	-
이연법인세자산(부채) 순액	1,446,450	(856,611)	589,839

(*) 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이월세액공제
2024년	246,916
합 계	246,916

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,353,998	328,364	1,682,362
퇴직보험료	(1,353,998)	(307,294)	(1,661,292)
손실충당금	50,723	(864)	49,859
미수이자	(10,100)	6,406	(3,694)
감가상각비	(167,181)	(51,596)	(218,777)
시설장치	1,935	-	1,935
시설장치상각누계액	(1,935)	-	(1,935)
복구충당부채	38,984	(415)	38,569
연차수당	177,293	13,098	190,391
회원권	89,416	(82,853)	6,563
금융자산평가손실	-	-	-
금융자산평가이익	(20,453)	(24,560)	(45,013)
소송충당부채	310,635	(18,070)	292,565
리스 등	(8,772)	(5,945)	(14,717)
합 계	460,545	(143,729)	316,816
이월세액공제	228,212	896,568	1,124,780
세무상결손금	-	4,854	4,854
이연법인세자산(부채) 순액	688,757	757,693	1,446,450

16. 차입금 및 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	차입처	연이자율	당기말	전기말
일반차입	한화저축은행	7.50%	-	436,300
일반차입	제이비우리캐피탈	6.20%	-	801,220
일반차입	DGB캐피탈	5.27%	1,620,100	1,293,100
일반차입	금천신협	6.40%	-	1,128,000
합 계			1,620,100	3,658,620

(2) 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	차입처	연이자율	당기말	전기말
외상대출	DGB캐피탈	5.30%	-	368,000

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율	당기말	전기말
제1회 무보증사채	2019-12-16	2021-12-16	6.50%	-	2,780,000
제1-1회 무보증사채	2021-12-16	2023-12-16	6.50%	2,430,000	-
제2회 무보증사채	2020-07-31	2022-07-31	6.30%	2,110,000	2,110,000
제3회 무보증사채	2021-03-31	2023-03-31	6.30%	1,150,000	-
제4회 무보증사채	2021-05-14	2023-05-14	6.30%	800,000	-
제5회 무보증사채	2021-07-19	2023-07-19	6.30%	500,000	-
제6회 무보증사채	2021-07-21	2023-07-21	6.00%	3,000,000	-
제7회 무보증사채	2021-12-28	2023-12-28	6.00%	1,500,000	-
소 계				11,490,000	4,890,000
차감 : 유동성 대체				(11,490,000)	(4,890,000)
합 계				-	-

사채의 발행일로부터 1년후부터 약정한 상환기일이 도래하기 전이라도 발행회사 및 사채권자는 별도의 조기상환 수수료 없이 사채의 권면금액 100%에 대하여 만기 전 상환을 청구(요청)할 수 있습니다.

17. 확정급여부채(자산)

(1) 당기와 전기 중 확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	7,635,278	7,551,329	83,949
당기근무원가	2,219,299	-	2,219,299
이자수익 또는 이자비용	173,741	171,281	2,460
순확정급여부채의 재측정요소	8,794	(119,339)	128,133
제도에 납입하는 기여금	-	2,230,460	(2,230,460)
지급액	(1,023,080)	(1,055,229)	32,149
당기말금액	9,014,032	8,778,502	235,530

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	6,214,181	6,059,507	154,675
당기근무원가	2,044,849	-	2,044,849
이자수익 또는 이자비용	153,622	136,084	17,538
순확정급여부채의 재측정요소	155,410	(71,194)	226,604
제도에 납입하는 기여금	-	2,400,000	(2,400,000)
지급액	(982,104)	(973,068)	(9,036)
계열사전입액	49,320	-	49,320
전기말금액	7,635,278	7,551,329	83,949

(2) 당기와 전기 중 총 비용을 포함하고 있는 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
관리비(퇴직급여)(*)	2,317,082	2,143,537

(*) 확정기여형 퇴직급여로 인식한 금액이 당기 70,443천원, 전기 61,754천원 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
금융기관예치금	8,778,502	100.00%	7,551,329	100.00%

(4) 확정급여채무의 현재가치 결정에 사용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	2.90%	2.51%
미래임금상승률	3.76%	3.69%

(5) 보고기간말 현재 주요 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 및 당기근무 원가의 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	할인율		임금인상률	
	0.5% 증가	0.5% 감소	0.5% 증가	0.5% 감소
확정급여채무(*)	8,778,705	9,155,807	9,156,979	8,775,878

(*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	할인율		임금인상률	
	0.5% 증가	0.5% 감소	0.5% 증가	0.5% 감소
확정급여채무(*)	7,422,565	7,860,365	7,860,717	7,420,233

(*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

18. 충당부채

(1) 복구충당부채

1) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	168,392	180,691
증가	7,839	220,316
감소	(15,602)	(236,020)
기간경과에 따른 현재가치상각	6,186	3,405
기말	166,814	168,392
유동성 복구충당부채	3,115	3,010
비유동성 복구충당부채	163,699	165,382

2) 연결실체는 시설물(영업장) 복구시 발생할 비용의 현재가치를 복구충당부채로 인식하고 있습니다.

(2) 소송충당부채

1) 당기와 전기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	1,329,843	1,411,979
전입	-	177,059
환입	(265,261)	-
지급	-	(259,195)
기말	1,064,582	1,329,843
비유동성 소송충당부채	1,064,582	1,329,843

2) 연결실체는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 기타충당부채

기타충당부채는 부가가치세 환급금과 관련된 것으로 지출시기가 불확실하여 기타충당부채로 분류하였습니다.

19. 자본금과 자본잉여금

(1) 자본금 내역

지배기업이 발행할 주식의 총수는 보고기간말 현재 40,000,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 14,300,000주 및 500원입니다.

(2) 자본금과 자본잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금		
			주식발행초과금	자기주식처분이익	소 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	442,939	2,040,883
증가	-	-	-	75,601	75,601
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	518,540	2,116,484

<전기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금		
			주식발행초과금	자기주식처분이익	소 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	442,939	2,040,883
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	442,939	2,040,883

20. 이익잉여금

보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(주1)	2,530,168	1,939,209
미처분이익잉여금	21,485,358	18,304,812
합 계	24,015,526	20,244,021

(주1) 당기말과 전기말 현재 법정적립금은 전액 이익준비금으로 구성되어 있습니다. 상법상 규정에 따라 지배기업은 지배기업 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

21. 기타자본

보고기간말 현재 기타자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	170,769	175,481

연결실체는 보고기간말 현재 자사주식의 가격안정화, 주식배당 및 무상증자시 발행한 단주의 처리를 위하여 기명식 보통주식 388,384주를 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다. 당기 중 연결실체 직원을 대상으로 상여 지급을 위해, 자기주식 4,711천원(10,350주)를 103,500천원에 처분하였습니다.

22. 영업비용

당기와 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
판매비 :		
판매수수료	70,009,690	66,048,485
성과급	1,228,536	1,180,289
공부발급수수료	363,476	389,338
판매비 소계	71,601,702	67,618,112
관리비 :		
급여	29,549,884	27,244,231
상여	1,678,182	1,335,350
퇴직급여	2,317,082	2,143,537
복리후생비	2,908,329	2,576,539
보험료	32,943	90,877
손실충당금전입액	207,795	170,849
감가상각비	1,031,754	821,593
사용권자산감가상각비	4,225,028	4,223,215
무형자산상각비	676,280	351,839
수수료	922,027	606,847
광고선전비	3,755,503	3,188,819
교육훈련비	12,954	24,031
차량유지비	107,314	144,594
도서인쇄비	106,569	70,248
계약해지손실	-	120
접대비	709,231	469,217
임차료	978,789	780,545
통신비	3,521,183	3,224,814
운반비	59,139	59,567
세금과공과	1,318,101	1,252,124
소모품비	341,715	376,651
수도광열비	323,600	243,844

구 분	당기	전기
수선비	3,365	4,970
여비교통비	119,941	114,426
사원모집비	19,670	640
산재보험료	235,138	202,335
송무비	866,295	840,820
지점운영비	767,010	825,757
외주용역비	650,365	651,885
전산비	444,517	844,999
행사비	89,507	113,650
협회비	85,281	85,120
임차자산관리비	1,484,493	1,182,601
전용회선료	1,009,906	862,619
관리비 소계	60,558,890	55,129,273
금융업 이자비용		
사채이자	488,643	468,405
이자비용	113,658	-
금융업 이자비용 소계	602,301	468,405
합 계	132,762,893	123,215,790

(*) 당기 중 퇴직위로금 24,880천원이 포함되어 있습니다.

23. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	29,549,884	27,244,231
상여	2,906,718	2,515,638
복리후생비	2,908,329	2,576,539
퇴직급여	2,317,082	2,143,537
합 계	37,682,013	34,479,945

24. 기타영업외수익

당기와 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
잡이익	177,891	25,115
유형자산처분이익	9,875	537
소송충당부채환입	265,261	9,618
복구충당부채환입	-	1,883
무형자산손상차손환입	29,831	376,607
리스해지이익	59,722	130,438
합 계	542,580	544,198

25. 기타영업외비용

당기와 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기부금	74,048	91,063
유형자산처분손실	11,152	969
소송충당부채전입액	-	186,677
리스해지손실	34,387	-
잡손실	97,612	70,070
합 계	217,199	348,779

26. 금융수익

당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	334,307	217,196
배당금수익	668	594
금융자산평가이익	90,204	204,603
금융자산처분이익	-	7,104
외환차익	84	-
합 계	425,263	429,497

27. 금융원가

당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자비용	458,593	110,464
지급수수료	62,319	80,282
금융자산평가손실	2,222	-
외환차손	835	227
합 계	523,969	190,973

28. 주당이익

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 보통주당기순이익을 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(단위:원)	9,850,961,632	10,292,778,540
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	13,906,710	13,901,266
기본주당이익(단위: 원/주)	708	740

(*) 가중평균유통보통주식수 계산 내역

(단위 : 주, 일)

구 분	당기				전기			
	주식수	기간	가중치	적수	주식수	기간	가중치	적수
전기이월	14,300,000	2021.1.1 ~ 2021.12.31	365	5,219,500,000	14,300,000	2020.1.1 ~ 2020.12.31	366	5,233,800,000
자기주식	(398,734)	2021.1.1 ~ 2021.12.31	365	(145,537,910)	(398,734)	2020.1.1 ~ 2020.12.31	366	(145,936,644)
자기주식 처분	10,350	2021.6.23 ~ 2021.12.31	192	1,987,200				
합 계	13,911,616			5,075,949,290	13,901,266			5,087,863,356

당기 가중평균유통보통주식수 : $5,075,949,290 \div 365 = 13,906,710$ 주

전기 가중평균유통보통주식수 : $5,087,863,356 \div 366 = 13,901,266$ 주

(2) 희석주당이익

연결실체는 희석증권을 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

29. 우발상황

당기말 현재 연결실체의 계류중인 주요 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액
서울중앙지방법원 외	김정희 외	지배기업	손해배상 외	2,689,470

당기말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송은 지배기업 피소건 20건이 있습니다. 당기말 현재 동 소송결과를 합리적으로 예측할 수 없으며, 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

연결실체는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다.

30. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 차입약정 한도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		한도금액		차입금액	
차입종류	차입처	당기말	전기말	당기말	전기말
운영자금	KEB하나은행	1,500,000	2,000,000	-	-

(2) 보고기간말 현재 사용제한된 예금의 내역 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	예금종류	금융기관명	당기말	전기말	내용
장기금융상품	정기예금	기업은행	105,936	105,936	영업이행보증을 위한 질권 설정
	정기예금	국민은행	500,000	500,000	
	정기적금	수협	23,164	23,164	
	정기적금	국민은행	-	19,022	
	정기예금	우리은행	209,034	209,034	
	자유적금	우리은행	5,274	1,890	
매출채권및기타채권 (비유동)	보증금	DGB캐피탈	50,000	50,000	담보제공
합 계			893,408	909,046	

상기 사용제한된 예금은 재무상태표에 기타금융자산으로 계상되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제공자	당기말	전기말	내용
손해배상지급보증	서울보증보험	3,742,355	3,618,115	이행보증

31. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

구 분	회사명
기타특수관계자	고려휴먼스(주), 임직원

(2) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 연결실체의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 주요 임원입니다. 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
단기급여	1,115,342	996,731
퇴직급여	240,085	163,884
합 계	1,355,427	1,160,616

(3) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권· 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
기타	임직원	대여금	30,500	30,500

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금 거래 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	당기말
기타	임직원	대여금	30,500	10,000	(10,000)	30,500

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	전기말
기타	임직원	대여금	35,500	-	(5,000)	30,500

(5) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

제공받은 내용			관련 채무			
제공자	물건 또는 내용	금액	종류	금액	담보권자	발생일
윤의국	지급보증	1,800,000	한도대출	-	KEB하나은행	2009-04-22

<전기말>

(단위 : 천원)

제공받은 내용			관련 채무			
제공자	물건 또는 내용	금액	종류	금액	담보권자	발생일
윤의국	지급보증	2,400,000	한도대출	-	KEB하나은행	2009-04-22

(6) 연결실체가 발행한 무보증 사채를 연결실체의 임직원과 주요주주가 일부 인수하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자명	금 액
주요 주주	윤의국	200,000
주요 주주	신예철	1,500,000
주요 주주	고려휴먼스(주)	1,000,000
임원	김준수	280,000
임원	진상근	100,000
임원	박지우	300,000
등기임원 외 직원	-	965,000
합 계		4,345,000

사채의 전체 발행금액은 11,490,000천원이며, 1차 발행일은 2019-12-16, 만기는 2023-12-16, 금리는 연 6.5%입니다. 2차 발행일은 2020-07-31, 만기는 2022-07-31, 금리는 연 6.3%입니다. 3차 발행일은 2021-03-31, 만기는 2023-03-31, 금리는 연 6.3%입니다. 4차 발행일은 2021-05-14, 만기는 2023-05-14, 금리는 연 6.3%입니다. 5차 발행일은 2021-07-19, 만기는 2023-07-19, 금리는 연 6.3%입니다. 6차 발행일은 2021-07-21, 만기는 2023-07-21, 금리는 연 6.0%입니다. 7차 발행일은 2021-12-28, 만기는 2023-12-28, 금리는 6.0%입니다.

32. 영업수익

(1) 고객과의 관계에서 생기는 수익

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
주요용역		
채권추심	130,782,533	118,851,622
신용조사	8,368,654	8,645,695
민원대행	3,085,613	3,612,350
용역대행(*)	629,170	510,967
합 계	142,865,970	131,620,634
지역별 정보		
대한민국	142,865,970	131,620,634
수익인식 시점		
한 시점에 인식	142,865,970	131,620,634

(*) 포괄손익계산서 상 기타수익에 포함되어 있습니다.

(2) 금융업 이자수익 및 기타수익

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	2,279,423	1,588,451
기타수익(*)	76,968	-

(*) 금융업 신용손실충당금환입액 76,968천원 입니다.

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 연결실체의 영업수익의 10% 이상을 차지하는 주요 고객은 없습니다.

33. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손실	(99,943)	(226,604)
사용권자산의 취득(리스부채의 신규계약)	5,119,948	2,154,621
유동리스부채의 유동성대체	4,009,774	1,797,810
비유동리스부채의 유동성대체	(4,009,774)	(1,797,810)
단기차입금의 유동성대체	368,000	-
장기차입금의 유동성대체	(368,000)	-

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			당기말
			증감	유동성대체	손익	
유동리스부채	3,957,404	(3,904,160)	(480,761)	4,009,774	450,733	4,032,990
비유동리스부채	9,471,808	-	4,388,923	(4,009,774)	-	9,850,957
사채	4,890,000	6,600,000	-	-	-	11,490,000
단기차입금	3,658,620	(2,406,520)	-	368,000	-	1,620,100
장기차입금	368,000	-	-	(368,000)	-	-
합 계	22,345,832	289,320	3,908,162	-	450,733	26,994,047

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			전기말
			증감	유동성대체	손익	
유동리스부채	2,920,909	(3,979,514)	3,111,141	1,797,810	107,058	3,957,404
비유동리스부채	2,694,371	-	8,575,247	(1,797,810)	-	9,471,808
사채	3,000,000	1,890,000	-	-	-	4,890,000
단기차입금	-	3,658,620	-	-	-	3,658,620
장기차입금	-	368,000	-	-	-	368,000
합 계	8,615,280	1,937,106	11,686,388	-	107,058	22,345,832

34. 부문정보

(1) 연결실체의 경영진은 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위해 연결실체의 최고경영의사결정자에게 보고되는 정보에 기초하여 영업부문을 결정하고 있습니다.

영업부문을 채권추심업, 대부업으로 구성됩니다. 대부업은 기업회계기준서 제 1108호 "영업부문"의 양적기준의 요건을 충족하지는 못하지만, 향후 잠재적인 성장가능성을 고려할 때 경영진은 계속적으로 중요하다고 판단하고 있으므로 별도의 보고부문으로 보고하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 연결실체가 영위하는 영업에 따른 부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업 등	대부업	합 계
영업수익	142,551,143	2,683,030	145,234,173
내부매출액	(11,812)	-	(11,812)
순영업수익	142,539,331	2,683,030	145,222,361
영업이익	11,138,621	1,320,847	12,459,468

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업 등	대부업	합 계
영업수익	131,290,346	1,927,201	133,217,547
내부매출액	(8,132)	(330)	(8,462)
순영업수익	131,282,214	1,926,871	133,209,085
영업이익	9,782,581	210,713	9,993,294

(3) 보고기간말 현재 영업부문별 부문자산 및 부문부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업 등	대부업	합 계
자산총계	54,240,239	27,189,604	81,429,843
부채총계	33,076,967	15,241,634	48,318,602
차입금 및 사채	-	13,110,100	13,110,100

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업 등	대부업	합 계
자산총계	53,338,829	17,009,254	70,348,083
부채총계	32,065,166	9,093,417	41,158,583
차입금 및 사채	-	8,916,620	8,916,620

35. 위험관리

(1) 자본위험 관리

연결실체의 자본관리는 계속기업으로서의 존속능력을 유지하는 한편, 자본조달비용을 최소화하여 주주이익을 극대화 하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

연결실체는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 연결실체의 경영진은 자본구조를 주기적으로 검토하고 있고, 전반적인 자본위험 관리정책은 전기와 동일합니다.

보고기간말 현재의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 (A)	48,318,602	41,158,583
자본 (B)	33,111,241	29,189,500
부채비율 (A/B)	145.93%	141.00%

(2) 재무위험관리

연결실체는 금융상품과 관련하여 유동성위험 및 신용위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 위험관리는 연결실체의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결실체가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

연결실체는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 연결실체의 재무부문에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 또한, 연결실체의 경영진은 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다. 연결실체의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

1) 유동성위험관리

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결실체의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환 가능하다고 판단하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	11,276,668	11,276,668	11,276,668	-	-	-
미지급비용	1,014,192	1,014,192	1,014,192	-	-	-
리스부채(*1)	14,570,844	14,570,844	2,171,736	2,133,757	4,052,186	6,213,165
차입금	1,620,100	1,620,100	1,460,100	160,000	-	-
사채(*2)	11,490,000	11,490,000	6,490,000	5,000,000	-	-
합 계	39,971,804	39,971,804	22,412,696	7,293,757	4,052,186	6,213,165

(*1) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

(*2) 투자자의 조기상환권 행사가 가능한 시점으로 표시하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	10,032,305	10,032,305	10,032,305	-	-	-
미지급비용	885,783	885,783	885,783	-	-	-
리스부채(*1)	13,908,735	13,908,735	2,124,409	2,055,302	3,818,278	5,910,746
차입금	4,026,620	4,026,000	1,013,000	2,645,000	368,000	-
사채(*2)	4,890,000	4,890,000	2,780,000	2,110,000	-	-
합 계	33,743,443	33,742,823	16,835,497	6,810,302	4,186,278	5,910,746

(*1) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

(*2) 투자자의 조기상환권 행사가 가능한 시점으로 표시하였습니다.

2) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산과 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다. 연결실체는 거래상대방에 대한 개별적인 위험 한도 관리정책은 보유하고 있지 않습니다.

-신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	10,099,236	8,325,099
기타금융자산	3,830,493	3,689,059
매출채권및기타채권	16,385,876	15,271,407
대출채권	24,230,367	16,311,611
당기손익-공정가치측정금융자산	3,138,513	2,210,457
합 계	57,684,485	45,807,633

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	고려신용정보 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	5	1	1	1	4	6	4	2	8	-	-	-	22	10	
투입 시간	분·반기검토	8	17	28	32	367	288	250	100	-	-	-	-	653	437
	감사	36	10	37	78	446	374	350	214	85	-	-	-	954	676
	합계	44	27	65	110	813	662	600	314	85	-	-	-	1,607	1,113

회사의 전기채무제표는 타감사인이 감사하였습니다. 전기 감사참여자 구분별 인원수 및 투입시간은 전기감사인의 감사보고서에 첨부된 외부감사 실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
	수행시기	2021.08.16 ~ 2021.09.03			15 일
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사 전략의 수립			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주		
	2021.04.27 ~ 2021.04.30	4 일	5 명	3 명	1분기 검토
	2021.07.27 ~ 2021.07.30	4 일	4 명	3 명	반기 검토
	2021.10.26 ~ 2021.10.29	4 일	5 명	3 명	3분기 검토
2021.11.29 ~ 2021.12.03	5 일	5 명	5 명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가	

	2022.02.09 ~ 2022.02.15	5 일	5 명	12 명	실증감사절차, 재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.1.3			1	일
	실사(입회)장소	고려신용정보 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2021.04.30, 2021.07.30, 2021.10.29, 2021.12.29, 2022.2.28				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 04월 30일	회사 : 감사위원장 감사인 : 업무수행이사 외 1인	대면회의	2021년 감사계획에 대해 커뮤니케이션 및 2021년 1분기 검토 진행상황
2	2021년 07월 30일	회사 : 감사위원장 감사인 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	2021년 반기 검토 진행상황
3	2021년 11월 05일	회사 : 감사위원장 감사인 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	2021년 3분기 검토 진행상황
4	2021년 12월 29일	회사 : 감사실장 및 감사위원회 구성원 감사인 : 업무수행이사 외 2인	서면보고	2021년 감사계획, 핵심감사 사항 선정 관련 논의 및 일정 협의
5	2022년 02월 28일	회사 : 감사실장 및 감사위원회 구성원 감사인 : 업무수행이사 외 2인	서면보고	2021년 감사결과 및 내부회계관리제도검토결과, 핵심감사 사항에 대한 감사 결과