

고려신용정보주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 31 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
 (첨부) 재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	7
· 포 괄 손 익 계 산 서	8
· 자 본 변 동 표	9
· 현 금 흐 름 표	10
· 주 석	12
 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	 78
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	79
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	81
 외부감사 실시내용	 83

독립된 감사인의 감사보고서

고려신용정보 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 7일

감사의견

우리는 별첨된 고려신용정보 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 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.

핵심감사사항

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

채권추심수수료 수익의 기간귀속

핵심감사사항으로 결정된 이유

회사는 채권추심업, 신용조사업, 민원대행업을 영위하고 있으며, 채권추심업 관련 수익에 해당하는 "채권추심수수료 수익"은 보고기간말 현재 영업수익 142,248백만원 중 130,794백만원(주석 31)으로 영업수익의 약 92%를 차지하고 있습니다. 따라서, 채권추심수수료 수익인식에 기간귀속과 관련된 경영진의 판단이 수반될 수 있으며 의도된 조정 또는 잠재적 오류가 있을시 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

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부 통제를 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.

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 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 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 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

고려신용정보 주식회사

제 31 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 30 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

고려신용정보 주식회사 대표이사 윤태훈

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

(전 화) 02-3450-9000

재무상태표
제 31 기 2021년 12월 31일 현재
제 30 기 2020년 12월 31일 현재

고려신용정보주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 31(당)기 기말		제 30(전)기 기말	
자 산					
I. 유동자산			17,293,112,062		16,613,609,348
1. 현금및현금성자산	4,5,29	7,479,697,935		7,918,677,350	
2. 기타금융자산	4,9	842,114,530		830,012,671	
3. 매출채권및기타채권	4,8	8,810,896,121		7,176,400,210	
4. 기타유동자산	10	160,403,476		688,519,117	
II. 비유동자산			47,950,853,790		44,699,221,586
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. 종속기업투자주식	7	10,000,000,000		8,050,000,000	
4. 유형자산	11	18,253,398,311		17,146,396,840	
5. 무형자산	12	4,650,158,198		5,126,985,785	
6. 기타채권	4,8,30	8,337,850,098		7,876,806,508	
7. 이연법인세자산	15	582,555,781		1,429,528,697	
자 산 총 계			65,243,965,852		61,312,830,934
부 채					
I. 유동부채			21,637,380,438		20,837,533,627
1. 매입채무및기타채무	4,13	10,499,635,545		10,813,850,541	
2. 기타유동부채	14	5,910,826,058		5,151,475,887	
3. 당기법인세부채	15	1,229,575,270		952,941,286	
4. 유동리스부채	4,11	3,997,343,565		3,919,265,913	
II. 비유동부채			11,439,587,017		11,215,875,164
1. 확정급여부채	16	215,130,680		83,948,842	
2. 복구충당부채	17	163,698,690		164,900,190	
3. 소송충당부채	17,28	1,064,581,800		1,329,843,179	
4. 기타충당부채	17	164,418,327		174,055,492	
5. 비유동리스부채	4,11	9,831,757,520		9,463,127,461	
부 채 총 계			33,076,967,455		32,053,408,791
자 본					
I. 자본금	18	7,150,000,000		7,150,000,000	
II. 자본잉여금	18	2,116,484,480		2,040,882,953	
III. 기타자본	20	(170,769,278)		(175,481,243)	
IV. 이익잉여금	19	23,071,283,195		20,244,020,433	
자 본 총 계			32,166,998,397		29,259,422,143
부 채 및 자 본 총 계			65,243,965,852		61,312,830,934

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 31(당)기	제 30(전)기
I. 영업수익	31	142,248,611,632	131,117,799,478
1. 채권추심		130,794,345,576	118,859,754,511
2. 신용조사		8,368,653,517	8,645,695,390
3. 민원대행		3,085,612,539	3,612,349,577
II. 영업비용	21	131,204,673,957	121,340,950,168
1. 판매비		71,171,148,906	66,971,824,579
2. 관리비		60,033,525,051	54,369,125,589
III. 영업이익		11,043,937,675	9,776,849,310
IV. 영업외손익		364,891,276	434,791,952
1. 금융수익	4,25	455,364,910	428,852,940
2. 금융원가	4,26	520,458,479	185,704,156
3. 기타영업외수익	23	597,795,850	540,407,547
4. 기타영업외비용	24	167,811,005	348,764,379
V. 법인세비용차감전순이익		11,408,828,951	10,211,641,262
VI. 법인세비용	15	2,578,721,072	134,890,281
VII. 당기순이익		8,830,107,879	10,076,750,981
VIII. 기타포괄손익		(93,254,567)	(176,751,156)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도 재측정요소	16	(93,254,567)	(176,751,156)
IX. 당기총포괄이익		8,736,853,312	9,899,999,825
X. 주당손익	27		
1. 기본및희석주당순이익		635	725

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보주식회사

(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)	13,819,337,108	22,834,738,818
당기순이익	-	-	-	10,076,750,981	10,076,750,981
기타포괄손익	-	-	-	(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)	20,244,020,433	29,259,422,143
2021.01.01(당기초)	7,150,000,000	2,040,882,953	(175,481,243)	20,244,020,433	29,259,422,143
당기순이익	-	-	-	8,830,107,879	8,830,107,879
기타포괄손익	-	-	-	(93,254,567)	(93,254,567)
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)	23,071,283,195	32,166,998,397

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 31 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 30 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

고려신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 31(당)기	제 30(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	15,674,691,967	13,599,748,228
(1) 영업에서 창출된 현금흐름	17,361,899,117	14,546,329,081
가. 당기순이익	8,830,107,879	10,076,750,981
나. 조정항목의 가감	10,563,186,825	6,816,691,600
법인세비용	2,578,721,072	134,890,281
상여	101,637,000	-
감가상각비	1,023,091,792	815,332,972
사용권자산감가상각비	4,155,382,784	4,143,104,234
무형자산상각비	671,619,044	351,839,089
퇴직급여	2,199,543,180	2,062,386,607
리스해지손실	34,386,562	-
소송충당부채전입	-	177,058,820
이자비용	455,083,294	105,195,375
손실충당금전입	207,794,940	-
유형자산처분손실	11,152,461	969,000
금융자산평가손실	2,222,065	-
유효이자율법에 따른 이자수익	(364,409,115)	(216,551,012)
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)
소송충당부채환입	(265,261,379)	-
손실충당금환입	-	(35,767,044)
복구충당부채환입	-	(1,883,332)
배당금수익	(667,588)	(594,454)
종속기업투자주식처분이익	(57,476,300)	-
다. 자산부채의 증감	(2,031,395,587)	(2,347,113,500)
매출채권의증가	(801,077,817)	(1,147,923,580)
미수금의감소(증가)	(32,315,512)	223,324,537
선급금의감소	144,419,171	287,942,412
선급비용의감소(증가)	383,696,470	(384,170,712)
사외적립자산의증가	(1,144,771,003)	(1,426,932,146)
확정급여채무의감소	(1,043,147,476)	(932,784,207)
소송충당부채의감소	-	(259,194,892)
미지급금의증가(감소)	(411,962,057)	554,288,354
미지급비용의증가	124,049,631	59,539,368

과목	제 31(당)기		제 30(전)기	
기타총당부채의감소	(9,637,165)		(198,370,704)	
선수금의증가	106,000,000		-	
예수금의증가	653,350,171		877,168,070	
(2) 이자의 수취	237,565,783		135,775,089	
(3) 이자의 지급	(449,002,841)		(101,789,959)	
(4) 배당금의 수취	667,588		594,454	
(5) 법인세의 지급	(1,476,437,680)		(981,160,437)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(6,369,519,008)		(6,809,680,838)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	2,092,319,118		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	1,550,601,000		2,281,774,875	
유형자산의감소	64,241,818		41,052,876	
종속기업투자주식의감소	107,476,300		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,461,838,126)		(13,293,964,557)	
단기대여금의증가	(1,010,000,000)		-	
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)		(1,606,611,750)	
보증금의증가	(2,086,130,000)		(2,560,997,037)	
무형자산의증가	(164,960,000)		(2,279,140,300)	
종속기업투자주식의증가	(2,000,000,000)		(3,000,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(9,744,152,374)		(7,380,470,016)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	3,700,000,000		-	
단기차입금의증가	3,700,000,000		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(13,444,152,374)		(7,380,470,016)	
배당금의지급	(5,909,590,550)		(3,475,316,500)	
리스부채의상환	(3,834,561,824)		(3,905,153,516)	
단기차입금의상환	(3,700,000,000)		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		(438,979,415)		(590,402,626)
V. 기초의 현금		7,918,677,350		8,509,079,976
VI. 기말의 현금		7,479,697,935		7,918,677,350

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제31기 2021년 12월 31일 현재

제30기 2020년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사

1. 일반사항

회사의 현황

고려신용정보주식회사(이하 "당사")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.

당사는 2002년 1월 31일 주식을 코스닥 시장에 상장하였으며, 당사의 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%

2. 재무제표 작성기준 및 회계정책의 변경

(1) 재무제표 작성기준

당사의 별도재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

당사의 별도재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

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) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

- 기업회계기준서 제1116호 '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 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '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 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 당사가 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 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 실무서2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 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. 당사는 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

(3) 유동성/비유동성의 구분

당사는 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.

(4) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화입니다.

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.

(5) 현금및현금성자산

재무상태표 상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다. 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 이러한 현금및현금성자산에서 당좌차월을 차감한 후의 금액을 의미합니다.

(6) 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-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 당사의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 당사는 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 당사의 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, 당사가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

-후속측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가측정금융자산 (채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가측정금융자산 (채무상품)

상각후원가측정금융자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기손익으로 인식됩니다. 당사의 상각후원가측정금융자산은 매출채권과 기타금융자산을 포함합니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)

당사는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 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-공정가치 측정 채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가측정금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다. 보고기간말 현재 당사는 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품을 보유하고 있지 않습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)

최초 인식 시점에, 당사는 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 당사가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다. 당사는 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 보고기간말 현재 당사는 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 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-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다. 이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지않은 상장 지분상품을 포함합니다. 상장 지분 상품에 대한배당은 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-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 보고기간말 현재 당사는 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
- 당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도
- 계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체 없이 제3자에게 지급할 의무가 있다. 이 경우에 당사는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자산에 대한 통제를 이전

당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도계약을 체결할 때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 당사가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 당사는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 당사가 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

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

2) 금융부채

-최초인식과 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 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-공정가치 측정 금융부채

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

당사는 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 당사와 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.

(7) 매출채권

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

(8) 유형자산

당사의 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 당사에 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

당사는 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.

(9) 무형자산

당사는 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 경제적 효익의 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 미래경제적 효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 당사는 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.

(11) 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 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

당사는 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 일시적차이로

서 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.

당사는 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.

(12) 퇴직급여

당사는 확정급여퇴직연금제도를 운영하고 있는 바 확정급여제도에 대해 별개로 관리되는 기금에 기여금을 납부합니다.

확정급여제도의 급여원가는 예측단위적립방식을 이용하여 결정됩니다. 보험수리적 손익, 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 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. 당사는 근무원가와 순확정급여부채의 순이자를 관리비의 항목으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 당사가 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.

(14) 리스

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

리스이용자로서의 당사

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

1) 사용권자산

당사는 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 직접 원가, 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 주식 2.(10) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

2) 리스부채

리스 개시일에, 당사는 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 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료

선택권 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.

당사는 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.

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

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 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

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

(15) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

(16) 현금배당

당사는 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.

(17) 주당이익

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

(18) 자기주식

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

(19) 종속기업투자주식

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하였습니다. 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 유의적 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영진은 재무제표 작성 시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 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 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생 시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

(1) 비금융자산의 손상

당사는 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

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

(4) 리스-증분차입이자율의 산정

당사는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 당사가 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 중속기업의 경우) 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우(예를 들어, 리스가 중속기업의 기능통화가 아닌 경우)에 특정이 요구되는 연결회사가 지불해야 하는 사항을 반영합니다. 연결회사는 가능한 경우(시장이자율과 같은) 관측가능한 투입변수를 이용하여 증분차입이자율을 측정하고(중속기업의 개별 신용등급과 같은) 특정 기업별 추정치를 작성합니다.

(5) 손실충당금

매출채권에 대하여, 당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 당사는 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	7,479,698	-
기타금융자산	3,830,494	-
매출채권및기타채권	17,148,746	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,138,513
합 계	28,458,938	3,138,513

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	10,499,636	-
리스부채	13,829,101	-
합 계	24,328,737	-

<전기말>

(단위 : 천원)

금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
현금및현금성자산	7,918,677	-
기타금융자산	3,689,059	-
매출채권및기타채권	15,053,207	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	2,210,457
합 계	26,660,943	2,210,457

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	10,813,851	-
리스부채	13,382,393	-
합 계	24,196,244	-

(2) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	364,409	-
배당금수익	-	668
손실충당금전입액	(207,795)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	90,204
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(2,222)
합 계	156,614	88,650

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(455,083)	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	216,551	-
배당금수익	-	594
손실충당금환입액	35,767	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	204,603
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	-	7,104
합 계	252,318	212,301

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(105,195)	-

(3) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
상각후원가로 측정하는 금융자산(*)				
- 현금및현금성자산	7,479,698	7,479,698	7,918,677	7,918,677
- 매출채권및기타채권	8,810,896	8,810,896	7,176,400	7,176,400
- 유동성기타금융자산	842,115	842,115	830,013	830,013
- 비유동성기타금융자산	2,988,379	2,988,379	2,859,047	2,859,047
- 장기매출채권및기타채권	8,337,850	8,337,850	7,876,807	7,876,807
소 계	28,458,938	28,458,938	26,660,944	26,660,944
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	31,597,451	31,597,451	28,871,401	28,871,401
금융부채(*)				
상각후원가로 측정하는 금융부채				
- 매입채무및기타채무	10,499,636	10,499,636	10,813,851	10,813,851
소 계	10,499,636	10,499,636	10,813,851	10,813,851
리스부채				
- 유동리스부채	3,997,344	3,997,344	3,919,266	3,919,266
- 비유동리스부채	9,831,758	9,831,758	9,463,127	9,463,127
소 계	13,829,102	13,829,102	13,382,393	13,382,393
합 계	24,328,738	24,328,738	24,196,244	24,196,244

(*) 상기 금융상품의 장부금액은 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

(4) 공정가치 서열체계

당사는 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 공정가치 체계 수준 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 가치평가기법

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가방법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	273,318	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	2,865,194	3	(*1)	(*1)

(*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가방법	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

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

(8) 금융상품의 상계

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

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	5,623	1,524
보통예금 등	7,474,075	7,917,154
합 계	7,479,698	7,918,677

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. 종속기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	주 요 영업활동	결산월	당기말			
			지분율	취득가액	장부금액	손상차손 누계액
행복드림금융대부 주식회사	대부업	12월	100%	10,000,000	10,000,000	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	주 요 영업활동	결산월	전기말			
			지분율	취득가액	장부금액	손상차손 누계액
행복드림금융대부 주식회사	대부업	12월	100%	8,000,000	8,000,000	-
인터랙션코리아 주식회사	용역대행업	12월	100%	50,000	50,000	-
합 계				8,050,000	8,050,000	-

(2) 보고기간말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<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	17,009,255	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

8. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 당사의 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	1,091,084	(48,501)	1,042,583	50,077	(31,818)	18,259
비유동성기타채권	8,337,850	-	8,337,850	7,876,807	-	7,876,807
합 계	17,584,162	(435,416)	17,148,746	15,281,035	(227,827)	15,053,208

(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(미수금)	100.00%	88.44%	64.25%	48.57%	28.70%	3.40%	
채권장부가액							
금융채권	66	46,234	9,952	240	1,291,008	6,163,660	7,511,159
상사채권	223,346	68,280	17,909	29,998	8,864	295,672	644,069
기타채권(미수금)	30,205	277	20,359	9,910	-	4,646	65,397
합 계	253,617	114,791	48,220	40,148	1,299,872	6,463,978	8,220,625
채권손실충당금							
금융채권	66	46,234	8,955	33	9,010	224	64,521
상사채권	223,346	60,384	11,507	14,571	2,545	10,044	322,394
기타채권(미수금)	30,205	245	13,081	4,812	-	158	48,501
합 계	253,617	106,863	33,543	19,416	11,555	10,426	435,416

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(미수금)	100.00%	88.81%	64.74%	47.27%	26.34%	3.53%	
채권장부가액							
금융채권	-	-	80	2,080	244	7,113,369	7,115,773
상사채권	170,978	18,929	5,866	3,038	6,972	32,595	238,378
기타채권(미수금)	30,410	-	277	2,600	-	-	33,287
합 계	201,388	18,929	6,223	7,718	7,216	7,145,964	7,387,438
채권손실총당금							
금융채권	-	-	-	-	-	-	-
상사채권	170,978	16,810	3,798	1,436	1,836	1,151	196,009
기타채권(미수금)	30,410	-	179	1,229	-	-	31,818
합 계	201,388	16,810	3,977	2,665	1,836	1,151	227,827

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	65,397	33,287
손실총당금	(48,501)	(31,818)
미수수익	15,687	16,790
단기대여금	1,010,000	-
소 계	1,042,583	18,259
비유동성 :		
장기보증금	8,317,350	7,846,307
장기대여금	20,500	30,500
소 계	8,337,850	7,876,807
합 계	9,380,433	7,895,065

(4) 당기와 전기 중 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입	제각	당기말
매출채권	196,009	190,906	-	386,915
유동성기타채권	31,818	16,889	(206)	48,501
합 계	227,827	207,795	(206)	435,416

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금환입	제각	전기말
매출채권	230,445	(34,436)	-	196,009
유동성기타채권	33,149	(1,331)	-	31,818
합 계	263,594	(35,767)	-	227,827

(5) 당사는 매출채권및기타채권에 대해 기업회계기준서 제1109호 하의 간편법을 적용하고있습니다. 즉, 전체기간의 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을측정하고 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	175,915
선급비용	128,908	512,604
합 계	160,404	688,519

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	5,999,580	(3,972,165)	2,027,415	5,784,206	(3,960,647)	1,823,559
시설장치	10,254,132	(8,260,975)	1,993,157	9,234,451	(7,825,979)	1,408,472
사용권자산	19,435,467	(5,202,642)	14,232,825	15,585,140	(1,688,687)	13,896,453
합 계	35,705,666	(17,452,268)	18,253,398	30,639,824	(13,493,427)	17,146,397

(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)	(57,429)	1
집기비품	1,823,559	786,340	(581,323)	(1,161)	2,027,415
시설장치	1,408,472	1,031,281	(439,667)	(6,929)	1,993,157
사용권자산	13,896,454	5,025,800	(4,155,383)	(534,046)	14,232,825
합 계	17,146,397	6,885,041	(5,178,475)	(599,565)	18,253,398

<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	1,454,359	873,723	(503,554)	(969)	1,823,559
시설장치	1,045,789	672,833	(310,151)	-	1,408,472
사용권자산	5,726,872	13,080,664	(4,143,104)	(767,979)	13,896,454
합 계	8,227,021	14,687,276	(4,958,437)	(809,463)	17,146,397

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	당기말
차량	656,013	372,216	-	(324,819)	703,410
감가상각누계액	(310,193)	-	(247,605)	324,819	(232,979)
부동산	14,320,957	4,364,049	-	(770,271)	17,914,735
감가상각누계액	(1,324,046)	-	(3,740,444)	295,206	(4,769,284)
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)	-	(30,130)	1,572	(44,140)
합 계	13,896,454	5,025,800	(4,155,383)	(534,047)	14,232,825

<전기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	전기말
차량	400,352	337,928	-	(82,267)	656,013
감가상각누계액	(158,745)	-	(225,218)	73,770	(310,193)
부동산	8,643,500	12,125,534	-	(6,448,077)	14,320,957
감가상각누계액	(3,426,817)	-	(3,704,505)	5,807,276	(1,324,046)
선급임차료	301,187	396,887	-	(252,869)	445,205
감가상각누계액	(99,650)	-	(101,810)	162,595	(38,865)
복구충당부채	104,192	220,316	-	(161,542)	162,966
감가상각누계액	(37,146)	-	(111,571)	133,135	(15,582)
합 계	5,726,873	13,080,664	(4,143,104)	(767,979)	13,896,454

(4) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	당기말
유동리스부채	4,140,358	238,778	(4,258,413)	(120,723)	-	4,268,021	4,268,021
현재가치할인차금	(221,092)	(232,946)	-	6,814	447,224	(270,677)	(270,677)
비유동리스부채	9,720,130	5,355,397	-	(562,118)	-	(4,268,021)	10,245,388
현재가치할인차금	(257,003)	(442,334)	-	15,030	-	270,677	(413,630)
합 계	13,382,393	4,918,895	(4,258,413)	(660,997)	447,224	-	13,829,102

<전기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	전기말
유동리스부채	2,899,432	3,717,105	(4,006,943)	(327,176)	-	1,857,939	4,140,358
현재가치할인차금	(49,366)	(213,266)	-	-	101,790	(60,250)	(221,092)
비유동리스부채	2,704,978	9,178,588	-	(305,496)	-	(1,857,939)	9,720,130
현재가치할인차금	(55,702)	(264,623)	-	3,071	-	60,250	(257,003)
합 계	5,499,343	12,417,804	(4,006,943)	(629,600)	101,790	-	13,382,393

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

<당기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동리스부채	4,268,021	2,142,998	2,125,023	-	-
비유동리스부채	10,245,388	-	-	4,037,214	6,208,174
합 계	14,513,409	2,142,998	2,125,023	4,037,214	6,208,174

(*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동리스부채	4,140,358	2,092,183	2,048,175	-	-
비유동리스부채	9,720,130	-	-	3,809,384	5,910,746
합 계	13,860,488	2,092,183	2,048,175	3,809,384	5,910,746

(*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	(4,155,383)	(4,143,104)
리스부채의 이자비용	(447,224)	(105,195)
사용권자산 이자수익	127,946	109,897
소액자산리스료	(380,094)	(349,075)
포괄손익계산서에 인식된 총 금액	(4,854,755)	(4,487,478)

당기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,661,880천원이며, 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,356,018천원입니다.

12. 무형자산

(1) 보고기간말 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	1,759,441	(1,395,300)	364,141	1,701,681	(1,251,522)	450,159
개발비	3,794,214	(1,259,526)	2,534,688	3,687,014	(731,685)	2,955,329
회원권	1,751,329	-	1,751,329	1,721,498	-	1,721,498
합 계	7,304,984	(2,654,826)	4,650,158	7,110,193	(1,983,207)	5,126,986

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	상 각	손상환입	당기말
소프트웨어	450,159	57,760	-	(143,778)	-	364,141
개발비	2,955,329	107,200	-	(527,841)	-	2,534,688
회원권(*)	1,721,498	-	-	-	29,831	1,751,329
합 계	5,126,986	164,960	-	(671,619)	29,831	4,650,158

(*) 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	처 분	상 각	손상환입	전기말
소프트웨어	377,919	223,140	-	(150,900)	-	450,159
개발비	1,353,267	1,803,000	-	(200,939)	-	2,955,329
회원권	1,091,891	253,000	-	-	376,607	1,721,498
합 계	2,823,078	2,279,140	-	(351,839)	376,607	5,126,986

13. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
미지급금	9,510,170	9,948,434
미지급비용	989,466	865,416
합 계	10,499,636	10,813,851

14. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
예수금	5,804,826	5,151,476
선수금	106,000	-
합 계	5,910,826	5,151,476

15. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
Ⅰ. 당기법인세		
- 기간손익에 대한 당기법인세	1,738,006	1,337,955
- 전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	(11,237)	(512,186)
- 자본에 직접 가감되는 법인세(*)	4,979	49,853
소 계	1,731,748	875,622
Ⅱ. 이연법인세		
- 당기 일시적차이의 변동으로 인한 변동	846,973	(740,732)
법인세비용	2,578,721	134,890

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

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	11,408,829	10,211,641
적용세율로 계산된 법인세(*)	2,525,542	2,223,159
세무조정효과 :		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(6,436)	(57,620)
- 세무상 차감되지 않는 비용	149,558	77,942
전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	(11,237)	(512,186)
세액공제	(47,267)	(1,648,503)
기 타	(31,439)	52,097
법인세비용	2,578,721	134,890
평균유효세율	22.60%	1.32%

(*) 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	(119,557)	26,303	(93,255)	(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	231,214
12개월 이후에 결제될 이연법인세자산	5,360,717	5,967,468
상계 전 이연법인세자산	5,663,059	6,198,682
이연법인세부채 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(22,807)	(48,707)
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(5,057,696)	(4,720,447)
상계 전 이연법인세부채	(5,080,503)	(4,769,154)
이연법인세자산(부채) 순액	582,556	1,429,528

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,679,761	292,107	1,971,868
퇴직보험료	(1,661,292)	(263,247)	(1,924,539)
손실충당금	40,822	43,837	84,659
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)	25,168	(19,845)
소송충당부채	292,565	(58,358)	234,207
리스 등	(15,148)	38,461	23,313
일시적차이 계	304,747	30,890	335,637
이월세액공제(*)	1,124,780	(877,863)	246,917
이연법인세자산(부채) 순액	1,429,527	(846,973)	582,556

(*) 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	325,763	1,679,761
퇴직보험료	(1,353,998)	(307,294)	(1,661,292)
손실충당금	50,723	(9,900)	40,822
미수이자	(10,100)	6,407	(3,694)
감가상각비	(167,181)	(51,596)	(218,777)
시설장치	1,935	-	1,935
시설장치상각누계액	(1,935)	-	(1,935)
복구충당부채	38,984	(414)	38,569
연차수당	177,293	13,099	190,391
회원권	89,416	(82,853)	6,563
금융자산평가손실	-	-	-
금융자산평가이익	(20,453)	(24,559)	(45,013)
소송충당부채	310,635	(18,070)	292,565
리스 등	(8,772)	(6,377)	(15,148)
합 계	460,545	(155,794)	304,747
이월세액공제	228,252	896,528	1,124,780
이연법인세자산(부채) 순액	688,797	740,734	1,429,527

16. 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	2,197,639	-	2,197,639
이자수익 또는 이자비용	173,185	171,281	1,904
순확정급여부채의 재측정요소	82	(119,475)	119,557
제도에 납입하는 기여금	-	2,200,000	(2,200,000)
지급액	(1,043,147)	(1,055,229)	12,082
당기말금액	8,963,036	8,747,906	215,131

<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)(*)	2,294,866	2,124,140

(*) 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	8,747,906	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 당기근무원가의 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.

17. 총당부채

(1) 복구총당부채

1) 당기와 전기 중 복구총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	164,900	177,199
증가	7,840	220,316
감소	(15,121)	(236,020)
기간경과에 따른 현재가치상각	6,080	3,405
기말	163,699	164,900
유동성 복구총당부채	-	-
비유동성 복구총당부채	163,699	164,900

2) 당사는 시설물(영업장) 복구시 발생할 비용의 현재가치를 복구총당부채로 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) 당사는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 기타충당부채

기타충당부채는 부가가치세 환급금과 관련된 것으로 지출시기가 불확실하여 기타충당부채로 분류하였습니다.

18. 자본금과 자본잉여금

(1) 자본금 내역

당사가 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	합 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	합 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

19. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	2,530,167	1,939,209
미처분이익잉여금	20,541,115	18,304,812
합 계	23,071,283	20,244,021

(*) 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.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	20,244,020	13,819,337
당기순이익	8,830,108	10,076,751
확정급여제도 재측정요소	(93,255)	(176,751)
배당금지급	(5,909,590)	(3,475,317)
기말	23,071,283	20,244,020

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위 : 원)

과 목	제 31 기 (처분예정일 : 2022년 3월 29일)		제 30 기 (처분확정일 : 2021년 3월 29일)	
I. 미처분이익잉여금		20,541,115,258		18,304,811,551
1. 전기이월미처분이익잉여금	14,099,678,586		8,404,811,726	
2. 확정급여제도의 재측정요소	(93,254,567)		(176,751,156)	
3. 중간배당액 중간 주당배당금(을) - 150원(30%)	(2,295,416,640)		-	
4. 당기순이익	8,830,107,879		10,076,750,981	
II. 이익잉여금 처분액		2,295,416,640		4,205,132,965
1. 이익준비금	208,674,240		382,284,815	
2. 배당금 주당배당금(을) : 당기 - 150원(30%) 전기 - 275원(55%)	2,086,742,400		3,822,848,150	
III. 차기이월미처분이익잉여금		18,245,698,618		14,099,678,586

20. 기타자본

보고기간말 현재 기타자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	170,769	175,481

당사는 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 당사 직원을 대상으로 상여 지급을 위해, 자기주식 4,711천원(10,350주)를 103,500천원에 처분 하였습니다.

21. 영업비용

당기와 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
판매비 :		
판매수수료	69,631,515	65,402,198
성과급	1,176,157	1,180,289
공부발급수수료	363,476	389,338
판매비 소계	71,171,149	66,971,825
관리비 :		
급여	29,245,797	26,897,955
상여	1,678,182	1,389,731
퇴직급여(*)	2,294,866	2,124,140
복리후생비	2,879,331	2,545,052
보험료	31,065	89,175
감가상각비	1,023,092	815,333
사용권감가상각비	4,155,383	4,143,104
무형자산상각비	671,619	351,839
손실충당금전입(환입)액	207,795	(35,767)
수수료	922,027	1,537,085
광고선전비	3,755,503	3,188,180

구 분	당기	전기
교육훈련비	12,870	22,755
차량유지비	102,003	72,673
도서인쇄비	105,953	69,736
접대비	694,698	458,250
임차료	977,233	845,833
통신비	3,516,187	2,374,668
운반비	58,771	59,433
세금과공과	1,269,336	1,096,288
소모품비	340,672	369,818
수도광열비	321,741	241,657
수선비	3,365	4,970
여비교통비	118,458	111,572
사원모집비	19,670	640
산재보험료	235,138	202,335
송무비	866,295	840,820
지점운영비	767,010	825,757
외주용역비	650,365	642,442
전산비	444,517	844,999
행사비	84,904	108,312
협회비	85,281	85,120
임차자산관리비	1,484,493	1,182,601
전용회선료	1,009,905	862,621
관리비 소계	60,033,525	54,369,126
합 계	131,204,674	121,340,950

(*) 당기중 퇴직위로금 24,880천원이 포함되어 있습니다.

22. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	29,245,797	26,897,955
상여	2,854,339	2,570,020
복리후생비	2,879,331	2,545,052
퇴직급여	2,294,866	2,124,140
합 계	37,274,333	34,137,167

23. 기타영업외수익

당기와 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
잡이익	175,631	21,325
유형자산처분이익	9,875	537
소송충당부채환입	265,261	9,618
복구충당부채환입	-	1,883
무형자산손상차손환입	29,831	376,607
리스해지이익	59,722	130,438
종속기업처분이익	57,476	-
합 계	597,796	540,408

24. 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	48,224	70,055
합 계	167,811	348,764

25. 금융수익

당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	364,409	216,551
배당금수익	668	594
금융자산평가이익	90,204	204,603
금융자산처분이익	-	7,104
외환차익	84	-
합 계	455,365	428,853

26. 금융원가

당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지급수수료	62,319	80,282
금융자산평가손실	2,222	-
이자비용	455,083	105,195
외환차손	835	227
합 계	520,459	185,704

27. 주당이익

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 보통주당기순이익을 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(단위:원)	8,830,107,879	10,076,750,981
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	13,906,710	13,901,266
기본주당이익(단위: 원/주)	635	725

(*) 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

당사는 희석증권을 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

28. 우발상황

당기말 현재 당사의 계류중인 주요 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

당기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송은 당사 피소건 20건이 있습니다. 당기말 현재 동 소송결과를 합리적으로 예측할 수 없으며, 당사의 경영진은 상기의 소송 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

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

29. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 차입약정한도는 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)

예금종류	금융기관명	당기말	전기말	내용
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	
합 계		843,408	859,046	

상기 사용제한된 예금은 재무상태표에 기타금융자산으로 계상되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

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

30. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

구 분	회사명
종속기업	행복드림금융대부 주식회사
기타특수관계자	고려휴먼스(주), 임직원

(2) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 당사의 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	990,342	921,731
퇴직급여	226,335	159,094
합 계	1,216,677	1,080,825

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

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	대여금	1,000,000	-
		미수수익	3,227	-
기타	임직원	대여금	30,500	30,500

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기	전기
종속기업	행복드림금융대부주식회사	채권추심	11,812	8,132
		이자수익	30,247	-
		외주용역비	-	330

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	당기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	현금출자	8,000,000	2,000,000	-	10,000,000
		대여금	-	1,000,000	-	1,000,000
	인터랙션코리아 주식회사(*)	현금출자	50,000	-	(50,000)	-
기타	임직원	대여금	30,500	10,000	(10,000)	30,500

(*) 당기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 전 까지 발생한 거래내역입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	전기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	현금출자	5,000,000	3,000,000	-	8,000,000
	인터랙션코리아 주식회사	현금출자	50,000	-	-	50,000
		대여금	720	-	(720)	-
기타	임직원	대여금	35,500	-	(5,000)	30,500

(6) 보고기간말 현재 당사가 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

31. 고객과의 관계에서 생기는 수익

(1) 당사의 고객과의 관계에서 생기는 수익은 다음과 같이 구분됩니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
주요용역		
채권추심	130,794,345	118,859,754
신용조사	8,368,654	8,645,695
민원대행	3,085,613	3,612,349
합 계	142,248,612	131,117,798
지역별 정보		
대한민국	142,248,612	131,117,798
수익인식 시점		
한 시점에 인식	142,248,612	131,117,798

(2) 주요 고객에 대한 정보

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

32. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손실	(93,255)	(226,604)
사용권자산의 취득(리스부채의 신규계약)	5,025,800	2,082,665
유동리스부채의 유동성대체	3,997,344	1,797,689
비유동리스부채의 유동성대체	(3,997,344)	(1,797,689)

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			당기말
			증감	유동성대체	손익	
유동리스부채	3,919,266	(3,834,562)	(531,928)	3,997,344	447,224	3,997,344
비유동리스부채	9,463,127	-	4,365,974	(3,997,344)	-	9,831,758
합 계	13,382,393	(3,834,562)	3,834,046	-	447,224	13,829,102

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			전기말
			증감	유동성대체	손익	
유동리스부채	2,850,066	(3,905,154)	3,074,875	1,797,689	101,790	3,919,266
비유동리스부채	2,649,277	-	8,611,539	(1,797,689)	-	9,463,127
합 계	5,499,343	(3,905,154)	11,686,414	-	101,790	13,382,393

33. 위험관리

(1) 자본위험 관리

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

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

보고기간말 현재의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 (A)	33,076,967	32,053,409
자본 (B)	32,166,998	29,259,422
부채비율 (A/B)	102.83%	109.55%

(2) 재무위험관리

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

당사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고있으며, 당사의 재무부에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 또한, 당사의 경영진은 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다. 당사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

1) 유동성위험관리

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

보고기간말 현재 당사가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	9,510,170	9,510,170	9,510,170	-	-	-
미지급비용	989,466	989,466	989,466	-	-	-
리스부채(*)	14,513,409	14,513,409	2,142,998	2,077,023	3,941,214	6,192,174
합 계	25,013,045	25,013,045	12,642,634	2,077,023	3,941,214	6,192,174

(*) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	9,948,434	9,948,434	9,948,434	-	-	-
미지급비용	865,416	865,416	865,416	-	-	-
리스부채(*)	13,860,488	13,860,488	2,092,183	2,048,175	3,809,384	5,910,746
합 계	24,674,338	24,674,338	12,906,033	2,048,175	3,809,384	5,910,746

(*) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

2) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐만 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. 당사는 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	7,479,698	7,918,677
기타금융자산	3,830,494	3,689,059
매출채권및기타채권	17,148,746	15,053,207
당기손익-공정가치측정금융자산	3,138,513	2,210,457
합 계	31,597,451	28,871,400

34. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2022년 2월 8일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2022년 3월 8일자 이사회에서 최종 승인될 예정이고, 2022년 3월 29일 주주총회에 보고될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 고려신용정보주식회사의 2021년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

고려신용정보

대표이사 귀하

2022년 3월 7일

우리는 첨부된 주식회사 고려신용정보의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 고려신용정보 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"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 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



내부회계관리제도 운영실태 보고서

고려신용정보주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료되는 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 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2022년 2월 9일

대표이사 윤 태 훈 (인)

내부회계관리자 이 충 열 (인)

내부회계운영실태보고서

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			
	수행시기			투입인원	
			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	

현장감사 주요내용	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	0		채권채무조회	0		변호사조회	0
	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