

재 무 제 표

한국투자캐피탈주식회사

제 1 기

2014년 11월 03일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국투자캐피탈주식회사 대표이사 오우택

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로 88

(전 화) 02-3276-5009

재 무 상 태 표
제1기 : 2014년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제1(당)기
자 산		
I. 현금및현금성자산	4,19	933,283,508
II. 대출채권	5	18,000,000,000
III. 유형자산	6	179,120,534
IV. 무형자산	7	289,528,933
V. 기타금융자산	8,19	114,798,618
VI. 기타비금융자산	9	655,807,953
자 산 총 계		20,172,539,546
부 채		
I. 기타금융부채	11	634,152,648
II. 기타비금융부채	12	69,431,649
부 채 총 계		703,584,297
자 본	13	
I. 자본금		20,000,000,000
II. 결손금		(241,959,751)
III. 기타자본항목		(289,085,000)
자 본 총 계		19,468,955,249
부 채 와 자 본 총 계		20,172,539,546

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제1기 : 2014년 11월 3일부터 2014년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제1(당)기	
I. 영업수익			62,700,879
1. 이자수익	14,19	62,700,879	
II. 영업비용			304,698,394
1. 판매비와관리비	15,19	304,698,394	
III. 영업손실			(241,997,515)
IV. 영업외수익	16		37,764
V. 영업외비용	16		-
VI. 법인세비용차감전순손실			(241,959,751)
VII. 법인세비용			-
VIII. 당기순손실			(241,959,751)
IX. 법인세효과 반영후 기타포괄손익			-
X. 총포괄손실			(241,959,751)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제1기 : 2014년 11월 3일부터 2014년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	결손금	기타자본항목	총 계
2014.11.3(설립일)	-	-	-	-
설립자본	20,000,000,000	-	(289,085,000)	19,710,915,000
총포괄이익				
당기순손실	-	(241,959,751)	-	(241,959,751)
2014.12.31(당기말)	<u>20,000,000,000</u>	<u>(241,959,751)</u>	<u>(289,085,000)</u>	<u>19,468,955,249</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제1기 : 2014년 11월 3일부터 2014년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제1(당)기
I. 영업활동 현금흐름		(18,185,964,162)
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름	17	(18,303,512,912)
가. 당기순손실		(241,959,751)
나. 손익조정사항		(59,360,616)
다. 자산부채의 증감		(18,002,192,545)
2. 이자의 수취		117,548,750
II. 투자활동 현금흐름		(591,667,330)
1. 비품의 취득	6	(47,265,730)
2. 기타유형자산의 취득	6	(134,890,000)
3. 무형자산의 취득	7	(289,834,000)
4. 보증금의 증가		(119,677,600)
III. 재무활동 현금흐름		19,710,915,000
1. 보통주의 발행		19,710,915,000
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I +II)		933,283,508
V. 기초 현금및현금성자산		-
VI. 기말 현금및현금성자산		933,283,508

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제1기 : 2014년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

한국투자캐피탈주식회사(이하 "회사")는 2014년 11월 3일 자본금 20,000백만원으로 설립되어, 당기말 현재 여신전문금융업법에 의한 시설대여업·신기술사업금융업 및 기타 여신전문금융업법에 의해 영위할 수 있는 업무를 목적사업으로 수행하고 있으며, 회사의 본사는 서울특별시 영등포구에 소재하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 한국투자증권(주)가 회사의 지분을 100% 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사는 보고기간말 현재 유효한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있으며 이중 2014년부터 적용되는 기준서의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금'은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금 부채에 적용하며, 부담금 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 제정 해석서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정에 따라 주식기준보상 가득조건인 일종인 성과조건, 용역제공조건 등의 용어 정의가 명확해졌습니다. 동 개정내용은 2014년 7월 1일 이후 부여하는 주식기준보상거래에 적용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행 가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액 결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액 결제 기준을 충족할 것이라는 사실이 명확해졌습니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상' 개정

기업회계기준서 제1113호가 제정되면서 기존의 기업회계기준서 제1036호에 포함됐던 현금창출단위의 회수가능액에 대한 일부 공시 항목이 삭제됐습니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경계(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정됐습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정에 따라 중앙청산소 등으로 이관되는 경우, 위험회피회계를 지속하는 것이 허용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표

에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 개정

기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 개정에 따라 종속기업, 공동기업 및 관계기업에 대한 투자자산은 범주별로 원가법, 기업회계기준서 제1039호에 따른 방법, 또는 기업회계기준서 제1028호에서 규정하는 지분법 중 하나를 선택하여 회계처리할 수 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있습니다.

회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없을 경우 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 분류하고 있습니다. 회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 전환상환우선주 및 파생결합증권입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무

자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약위반, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정내용연수
기구비품	5년
기타	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.6 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.7 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.8 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험 및 보상의 대부분이 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스에서 리스지급액은 리스기간동안 정액기준으로 손익계산서 상 비용으로 인식하고 있습니다.

2.9 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있습니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.10 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.11 종업원급여

회사는 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

2.12 수익인식기준

(1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비

용을 배분하는 방법입니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

한국투자금융그룹은 법인세법에 따라 한국투자금융지주주식회사(이하 '연결모법인') 및 한국투자금융지주주식회사의 100% 국내자회사 등(이하 '연결자법인')에 대하여

전체를 하나의 과세단위로 보아 소득을 통산하여 법인세를 과세하는 연결납세제도를 적용하고 있습니다. 이에 따라 연결자법인인 회사는 연결모법인으로부터 수취할 금액 또는 연결모법인에게 지급할 금액을 각각 미수금과 미지급금으로 계상하고 있습니다.

2.14 영업부문보고

회사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로보고 있습니다.

2.15 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2015년 2월 13일자로 이사회에서 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

회사의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 21 참조).

4. 현금및현금성자산

당기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관명	당기말
보통예금	중소기업은행	19,207
CMA	한국투자증권(주)	914,077
계		933,284

5. 대출채권

(1) 당기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		
	대출채권	대손충당금	장부금액
기업금융자산	18,000,000	-	18,000,000

(2) 당기의 대출채권에 대한 대손충당금의 변동은 없습니다.

6. 유형자산

(1) 당기말 현재 유형자산의 순장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		
	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
기구비품	47,266	(787)	46,479
기타	134,890	(2,248)	132,642
계	182,156	(3,035)	179,121

(2) 당기의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기초잔액	취득	감가상각	기말잔액
기구비품	-	47,266	(787)	46,479
기타	-	134,890	(2,248)	132,642
계	-	182,156	(3,035)	179,121

(3) 당기말 현재 회사는 차량운반구에 대해서 AJ인베스트먼트파트너스주식회사와 운용리스계약을 체결하여 사용하고 있으며 리스계약과 관련하여 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
1년 이내	9,561

7. 무형자산

(1) 당기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	취득가액	상각누계액 (손상차손포함)	장부금액
소프트웨어	18,304	(305)	17,999
회원권	271,530	-	271,530
계	289,834	(305)	289,529

(2) 당기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기초잔액	취득	무형자산상각비	기말잔액
소프트웨어	-	18,304	(305)	17,999
회원권	-	271,530	-	271,530
계	-	289,834	(305)	289,529

(3) 당기와 전기말 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
골프회원권	246,530
스포츠회원권	25,000
계	271,530

8. 기타금융자산

당기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
보증금	119,678
현재가치할인차금	(4,879)
계	114,799

9. 기타비금융자산

당기말 현재 기타비금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
선급금	650,937

구분	당기말
선급비용	4,871
계	655,808

10. 퇴직급여

당기에 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 16,786천원입니다.

11. 기타금융부채

당기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
미지급금	634,153

12. 기타비금융부채

당기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
선수수익	55,233
예수금	14,199
계	69,432

13. 자본

(1) 당기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말
회사가 발행할 주식의 총수	60,000,000주
1주당 금액	5,000원
발행한 보통주식수	4,000,000주

구분	당기말
보통주 자본금	20,000,000천원

(2) 결손금

1) 당기말 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
미처리결손금	241,960

2) 당기의 결손금처리 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기 (처분예정일: 2015년 3월 2일)
미처리 결손금	241,960
당기순손실	241,960
결손금 처리액	-
차기이월 미처리결손금	241,960

3) 대손준비금

회사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독목적상 요구되는 총당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

회사는 미처리결손금으로 인해 여신전문금융업감독규정에 따른 대손준비금을 적립하지 않았습니다.

(3) 당기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
주식할인발행차금	(289,085)

14. 이자수익

당기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기
이자수익	
현금및현금성자산	56,398
대출채권	5,918
기타	385
계	62,701

15. 판매비와관리비

당기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기
급여	151,013
퇴직급여	16,786
복리후생비	7,644
임차료	40,161
지급수수료	19,413
접대비	14,157
전산운영비	29,398

구분	당기
유형자산감가상각비	3,035
무형자산상각비	305
소모품비	7,407
행사비	7,240
기타	8,139
계	304,698

16. 영업외수익 및 영업외비용

당기의 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기
영업외수익	
기타영업외수익	38
영업외비용	
기타영업외비용	-

17. 영업으로부터 창출된 현금흐름

당기의 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기
당기순손실	(241,960)
조정 :	
가. 감가상각비	3,035
나. 무형자산상각비	305
다. 이자수익	(62,701)
소 계	(59,361)
영업활동으로 인한 자산부채 변동 :	
가. 대출채권의 증가	(18,000,000)

구 분	당 기
나. 선급금의 증가	(650,937)
다. 선급비용의 감소	393
라. 예수금의 증가	14,199
마. 미지급금의 증가	634,153
소 계	(18,002,192)
합 계	(18,303,513)

18. 우발상황 및 주요 약정사항

당기말 현재 회사가 계류중인 소송사건은 없습니다.

19. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 지배, 종속관계에 있는 회사 등의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당기말
최상위 지배기업	한국투자금융지주(주)
지배기업	한국투자증권(주)

(2) 당기의 특수관계자에 대한 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	거래내역	수익	비용
지배기업	한국투자증권(주)	이자수익(신탁계정)	26,497	-
		임차료	-	40,161

(3) 당기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	거래내역	채권	채무
지배기업	한국투자증권(주)	CMA(신탁계정)	914,077	-
		보증금	119,678	-

(4) 당기말 현재 특수관계자로부터 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

제공자	사용기한	약정한도	실행금액	보증내용
한국투자금융지주(주)	2015년 12월 31일	100,000,000	-	기업어음, 회사채 발행 보증

(5) 당기에 회사가 주요경영진(등기임원)에 대하여 지출한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기
단기종업원급여	33,333
퇴직급여	8,356
계	41,689

20. 금융상품의 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '2. 중요한 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

(1) 당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융부채	계
금융자산			
현금및현금성자산	933,284	-	933,284
대출채권	18,000,000	-	18,000,000
기타금융자산(*)	114,799	-	114,799
소계	19,048,083	-	19,048,083
금융부채			
기타금융부채	-	634,153	634,153

(2) 당기에 회사의 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기
대여금및수취채권	
이자수익	62,701
상각후원가측정금융부채	
기타금융부채	-

21. 금융상품의 공정가치

(1) 금융상품의 계정별 공정가치

당기말 현재 금융상품의 계정별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및현금성자산(*1)	933,284	933,284
대출채권(*2)	18,000,000	18,000,000
기타금융자산(*1)	114,799	114,799
소계	19,048,083	19,048,083
금융부채		
기타금융부채(*1)	634,153	634,153

(*1) 만기가 발행일로부터 1년 이내인 현금및예치금, 기타금융자산 및 기타금융부채는 시장 이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 대출채권은 2014년 12월 26일 체결된 계약 건으로 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 회사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

회사는 금융상품의 공정가치를 평가기법을 사용하여 결정할 때 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

대출채권 : 계약만기와 금리 재설정주기가 3개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 대출채권의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험과 기타위험을 반영한 이자율로 할인한 금액에서 신용위험의 반영을 위하여 대손충당금을 차감한 가액으로 산출하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

당기말 현재 상각후원가로 측정되는 자산과 부채 중에서 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단하여, 공시하지 않습니다.

22. 채무위험관리

22.1 재무위험관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(공정가치 이자율 위험, 현금흐름 이자율 위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

22.2 시장위험

(1) 외환위험

회사는 당기말 현재 기능통화 이외의 중요한 자산 및 부채를 보유하고 있지 않습니다.

(2) 가격위험

회사는 당기말 현재 중요한 지분증권 자산 및 부채를 보유하고 있지 않습니다.

(3) 현금흐름 및 공정가치 이자율위험

회사는 투자, 차입에서 비롯한 이자수익(비용)의 이자율 변동위험에 노출되어 있습니다. 이러한 회사의 이자율 변동위험은 변동이자부 채권 등 이자수취 자산에의 투자 및 변동이자부 차입금 등의 이자부부채 차입에서 비롯됩니다.

회사는 당기말 현재 중요한 변동이자부 자산 및 부채를 보유하고 있지 않습니다.

22.3 신용위험

22.3.1 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 계약불이행이나 신용도의 저하로 손실을 입을 위험입니다. 회사는 신용위험을 수반하는 자산과 거래와 관련하여 세부적인 관리기준(리스크관리 규정, 재무리스크관리기준 등)을 마련하여 운영함으로써 신용위험의 관리를 도모하고 있습니다.

22.3.2 신용위험의 관리

회사는 신용위험과 관련하여 이사회, 리스크관리위원회에 중요사항을 보고하며, 여신관리부서에서 신용위험의 점검 등의 업무를 담당하고 있습니다. 회사는 다음과 같이 신용위험 관리를 하고 있습니다.

(1) 사전 관리

여신취급시 여신(투자)심사위원회를 통해 사전 신용위험에 대한 관리를 하고 있으며, 동일인에 대한 거액 여신 제한, 신용위험이 증가한 업종에 대한 여신제한 등을 통해 신용리스크에 대한 사전관리를 하고 있습니다.

(2) 사후 관리

기업금융부에서 정기적인 론리뷰를 통해 여신실행후 신용위험 변동에 적극적으로 대응하고 있으며, 부실채권 및 가지급금 관리현황을 리스크관리위원회에 보고하고 익스포져 감소를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

22.3.3 신용위험에 대한 최대노출 정도

당기말 현재 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대노출정도는 담보 및 기타신용보강을 통한 위험경감효과가 발생하기 이전의 총액으로 표시됩니다. 비금융자산인 유형자산, 무형자산, 기타비금융자산은 포함하지 않았습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말
현금및현금성자산	933,284
대출채권	18,000,000
기타금융자산	119,678
현재가치할인차금	(4,879)
계	19,048,083

22.3.4 신용위험의 집중

당기말 현재 보유담보 및 기타신용보강을 고려하기 이전 회사의 대출채권은 다음과 같이 구분됩니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	
		금 액	비 율(%)
기 업	기타	18,000,000	100

22.3.5 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

회사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권과 기타수취채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권과 기타수취채권에 결산일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권 및 기타수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

보고기간말 현재 대출채권 및 기타수취채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(1) 대출채권과 기타수취채권의 내역

(단위:천원)

내역		당기말
대출채권	기업금융자산	18,000,000
기타금융자산	보증금(*)	119,678

(*) 현재가치할인차금 차감전 액면금액입니다.

(2) 대출채권과 기타수취채권의 신용위험 분석

< 당기말 >

(단위:천원)

내역	연체되지도 손상 되지도 않은 금액	연체되었으나 손상되지 않은 금액	손상된 금액	최대노출금액
기업금융자산	18,000,000	-	-	18,000,000
보증금(*)	119,678	-	-	119,678
계	18,119,678	-	-	18,119,678

(*) 현재가치할인차금 차감전 액면금액입니다.

(3) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권이 포함된 신용건전성 분류

< 당기말 >

(단위:천원)

구분	정상	주의	고정	합계
기업금융자산	18,000,000	-	-	18,000,000
보증금(*)	119,678	-	-	119,678
계	18,119,678	-	-	18,119,678

(*) 현재가치할인차금 차감전 액면금액입니다.

회사의 신용건전성은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준을 따르고 있습니다. 한편, 대출채권 및 기타수취채권에 대한 자산건전성 분류기준은 다음과 같습니다.

구분	분류기준
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처에 대한 총채권
요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총채권
고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리 방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총채권 중 회수예상가액 해당채권
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총채권 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 채권
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총채권 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 채권

(4) 담보자산의 내역

회사는 대출채권 등에 대하여 물건에 대한 근저당설정 및 채권, 부동산 담보를 통한 담보권을 가지고 있습니다.

22.4 유동성 위험

(1) 유동성 위험의 개요

유동성 위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 비파생금융부채의 만기분석을 3개월 이하, 3개월 초과 6개월 이하, 6개월 초과 1년 이하, 1년 초과 3년 이하, 3년 초과와 같이 5구간으로 나누어 공시합니다.

(2) 유동성 위험의 관리방법 및 관리지표

회사는 유동성 위험을 다음과 같이 관리하고 있습니다.

- 경영지원부에서는 회사의 유동성관리 정책수립, 자금조달운용 계획수립, 유동성리스크 한도 준수, 유동성위기사황분석 등의 업무를 수행하고 있음.
- 기업금융부에서는 유동성 리스크관리 정책 및 절차의 검토, 모니터링업무측정방법 개발 및 적정성 검토 업무를 수행하고 있음.
- 리스크관리위원회는 유동성 관리, 자금 조달 및 운용과 관련한 최고 의사결정기구로서 회사의 ALM정책을 수립, 유동성위기사황 예측 및 대응방안 등에 관한 의사결정을 수행하고 있음.

(3) 비파생차입부채의 계약만기구조

당기말 현재 회사의 비파생차입부채에 대한 계약상 잔존만기에 대한 상세내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(단위:천원)

구 분	3개월이하	3개월~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
미지급금	634,153	-	-	-	-	634,153

22.5 자본위험관리

회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조는 유지하는데 있으며 자기자본관리를 위한 다음과 같은 정책을 수립하여 체계적으로 운영하고 있습니다.

- 자기자본관리를 위하여 매년 경영계획을 수립하고 경영계획에 부합하는 리스크관리 기본방침을 수립하고 있으며 회사가 부담 가능한 위험수준을 결정하고 일정 금액 이상의 여신실행에 신용위원회의 승인을 받아 운영하는 프로세스를 구축하고 있음.
- 매월 조정자기자본비율, 유동성비율 및 건전성비율 측정을 통해 주요 변동원인을 리스크관리위원회에 보고하는 등 주기적인 관리프로세스를 구축하고 있음.

- 상대적으로 리스크가 낮은 담보부여신 위주로 금융을 실행하여, 부실여신 발생시 채권회수율을 높이는 등 자기자본 충실화를 위한 정책을 수립하여 운영하고 있음.
- 매월 자금조달 계획을 수립하고 금융위원회의 경영지도비율 및 유동성비율을 산정하여 주요 지표의 변동을 분석하고 있으며, 리스크관리위원회를 통해 자금조달 및 운용현황과 계획을 점검하는 프로세스를 구축하고 있음.

당기말 현재 회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원,%)

구분	당기말
부채	703,584
자본	19,468,955
부채비율	3.61