

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	9
내부회계관리제도 검토의견.....	58
외부감사 실시내용.....	62

한국투자캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 3 (당) 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

제 2 (전) 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

한국투자캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 15일

우리는 별첨된 한국투자캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 한국투자캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2017년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일이 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국투자캐피탈주식회사

제 3 (당) 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

제 2 (전) 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
한국투자캐피탈주식회사 대표이사 오우택

본점 소재지 : (도로명주소)
(전 화)

서울특별시 영등포구 의사당대로 88
02-3276-5009

재 무 상 태 표

제 3(당)기 2016년 12월 31일 현재

제 2(전)기 2015년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당)기		제 2(전)기	
자 산					
1. 현금및예치금	4,26,27	102,726,541,710		19,399,599,002	
2. 당기손익인식금융자산	5,23,26,27	2,110,430,000		1,511,502,750	
3. 대출채권	6,23,26,27	1,425,881,353,291		722,903,406,546	
4. 유형자산	7	512,877,552		452,023,960	
5. 무형자산	8	765,130,522		850,870,296	
6. 이연법인세자산	15	1,511,255,405		248,249,341	
7. 기타금융자산	9,23,25,26	3,316,078,682		1,746,578,434	
8. 기타비금융자산	10	2,144,681,451		892,636,724	
자 산 총 계			1,538,968,348,613		748,004,867,053
부 채					
1. 차입부채	12,23,25,26,27	1,337,476,521,771		658,419,017,378	
2. 기타금융부채	13,23,25,26,27	4,724,338,044		1,802,446,925	
3. 기타비금융부채	14,25	7,252,807,291		3,082,742,103	
부 채 총 계			1,349,453,667,106		663,304,206,406
자 본					
1. 자본금	16	34,000,000,000		26,000,000,000	
2. 자본잉여금	16	125,509,315,000		53,624,515,000	
3. 이익잉여금	17	30,005,366,507		5,076,145,647	
자 본 총 계			189,514,681,507		84,700,660,647
부 채 와 자 본 총 계			1,538,968,348,613		748,004,867,053

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 3 (당)기 2016년1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당)기		제 2(전)기	
I. 영업수익			67,056,130,169		18,663,252,908
1. 이자수익	18,25,26	62,761,291,647		18,616,750,158	
2. 수수료수익	19	3,793,703,354		35,000,000	
3. 금융상품평가및처분이익	21,26	501,135,168		11,502,750	
II. 영업비용			(34,466,872,656)		(11,805,373,558)
1. 이자비용	18,25,26	(26,793,245,945)		(7,613,039,608)	
2. 판매비와관리비	20,25	(5,902,328,637)		(2,602,883,650)	
3. 대손상각비	6	(1,771,298,074)		(1,589,450,300)	
III. 영업이익			32,589,257,513		6,857,879,350
IV. 영업외수익			28,844,869		658,214
V. 영업외비용			(23,300,000)		(28,563,333)
VI. 법인세비용차감전순이익			32,594,802,382		6,829,974,231
VII. 법인세비용	15		(7,665,581,522)		(1,511,868,833)
VIII. 당기순이익			24,929,220,860		5,318,105,398
IX. 법인세효과 반영후 기타포괄이익			-		-
X. 총포괄이익			24,929,220,860		5,318,105,398

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 3 (당)기 2016년1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금 (기타자본항목)	이익잉여금 (결손금)	총자본
2015년 1월 1일(전기초)	20,000,000,000	(289,085,000)	(241,959,751)	19,468,955,249
총포괄이익:				
(1) 유상증자	6,000,000,000	53,913,600,000	-	59,913,600,000
(2) 당기순이익	-	-	5,318,105,398	5,318,105,398
2015년 12월 31일(전기말)	26,000,000,000	53,624,515,000	5,076,145,647	84,700,660,647
2016년 1월 1일(당기초)	26,000,000,000	53,624,515,000	5,076,145,647	84,700,660,647
총포괄이익:				
(1) 유상증자	8,000,000,000	71,884,800,000	-	79,884,800,000
(2) 당기순이익	-	-	24,929,220,860	24,929,220,860
2016년 12월 31일(당기말)	34,000,000,000	125,509,315,000	30,005,366,507	189,514,681,507

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 3 (당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당)기		제 2(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(674,221,863,990)		(697,579,741,186)
(1) 당기순이익		24,929,220,860		5,318,105,398	
(2) 손익조정항목		(24,643,465,400)		(9,174,392,901)	
1. 이자수익	18	(62,761,291,647)		(18,616,750,158)	
2. 이자비용	18	26,793,245,945		7,613,039,608	
3. 법인세비용	15	7,665,581,522		-	
4. 대손상각비	6	1,771,298,074		1,589,450,300	
5. 퇴직급여	25	76,000,000		-	
6. 감가상각비	7,20	113,496,408		97,959,074	
7. 무형자산상각비	8,20	146,784,774		122,373,904	
8. 선급임차료 상각비		2,480,566		2,473,788	
9. 지급보증수수료		2,026,774,126		-	
10. 당기손익인식금융자산평가이익	5	(110,430,000)		(11,502,750)	
11. 무형자산손상차손	8	23,300,000		28,563,333	
12. 당기손익인식금융자산처분이익		(390,705,168)		-	
(3) 자산·부채의증감		(704,796,686,965)		(705,000,495,312)	
1. 대출채권의 증가		(704,745,738,690)		(706,737,662,378)	
2. 미지급금의 증가		(256,645,257)		1,725,375,597	
3. 기타부채의 증가		-		11,791,469	
4. 제세예수금의 증가		205,696,982		-	
(4) 이자의 수취		62,123,195,256		18,344,512,758	
(5) 이자의 지급		(25,902,488,956)		(6,961,088,329)	
(6) 법인세의 납부		(5,931,638,785)		(106,382,800)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(339,820,402)		(1,981,563,320)
1. 유형자산의 취득	7,24	(174,350,000)		(5,404,000)	
2. 무형자산의 취득	8,24	(84,345,000)		(426,800,000)	
3. 당기손익인식금융자산의 취득		(2,000,000,000)		(1,500,000,000)	
4. 당기손익인식금융자산의 처분		1,902,207,918		-	
5. 보증금의 증가		-		(2,137,100)	
6. 대여금의 감소		16,666,680		-	
7. 대여금의 증가		-		(47,222,220)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			757,888,627,100		718,027,620,000
1. 차입금의 차입	12	180,000,000,000		200,000,000,000	
2. 차입금의 상환	12	(120,000,000,000)		-	
3. 사채의 발행	12,24	618,003,827,100		458,114,020,000	
4. 유상증자	16	79,884,800,000		59,913,600,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감 (I + II + III)			83,326,942,708		18,466,315,494
V. 기초의 현금 및 현금성자산			19,397,599,002		933,283,508
VI. 기말의 현금 및 현금성자산	4		102,724,541,710		19,399,599,002

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 3(당)기 2016년 12월 31일 현재

제 2(전)기 2015년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

한국투자캐피탈주식회사(이하 "당사")는 2014년 11월 3일 여신전문금융업법에 의한 시설대여업·신기술사업금융업 및 기타 여신전문금융업법에 의해 영위할 수 있는 업무를 목적사업으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 영등포구 의사당대로 88에 소재하고 있습니다.

당기말 현재 한국투자금융지주(주)가 당사의 주식을 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 당사의 재무제표는 2017년 3월 8일자 이사회에서 승인 되었으며 2017년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

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

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(2) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시한 사건 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
기구비품	5년	정액법
기타	5년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타 영업손익으로 인식합니다.

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

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

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

당사가 이용중인 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(8) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재 가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

당사가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 당사가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고 기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(12) 외화환산

채무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
(당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(14) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

금융자산 및 금융부채에서 발생하는 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

업무수탁수수료, 보증용역수수료, 대출확약수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

4) 당기손익인식금융상품 관련 손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 이자, 배당)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 지배회사인 한국투자금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 한국투자금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(16) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제 1109 호 금융상품

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품 은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계 기준서 제1039호 ‘금융상품: 인식과 측정’을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제 1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항 별로 당사의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정	당기손익-공정가치 측정
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 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 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039 호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출 약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3 단계로 구분하여 12 개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 수익, 제1011호 건설계약, 기업회계기준해석서 제2031호 수익: 광고용역의 교환거래, 제2113호 고객충성제도, 제2115호 부동산건설 약정, 제2118호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제 1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제 1008호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계 기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

2016년 12월 31일 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부 통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 3(당)기	제 2(전기)
현금및현금성자산	보통예금	92	20
	기타예금	102,633	19,378
	소 계	102,725	19,398
예치금	당좌예금	2	2
합 계		102,727	19,400

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제3(당)기	제2(전기)	사용제한내용
당좌예금	2	2	당좌개설보증금

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당기)	제2(전기)
채무증권	2,110	1,512

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평가전장부금액	액면가액	공정가치 (장부금액)	평가손익
사모사채	2,000	2,000	2,110	110

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평가전장부금액	액면가액	공정가치 (장부금액)	평가손익
사모사채	1,500	1,500	1,512	12

6. 대출채권

(1) 대출채권 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당기)	제2(전기)
대출금	1,435,580	725,093
대출채권 총계	1,435,580	725,093
차감 : 이연대출부대비용(수익)	(6,345)	(604)
차감 : 대손충당금	(3,354)	(1,586)
대손충당금차감후 대출채권 총계	1,425,881	722,903

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	기타자산	합 계
기초잔액	(1,586)	(3)	(1,589)
충당금 전입액	(1,768)	(4)	(1,772)
기말잔액	(3,354)	(7)	(3,361)

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	기타자산	합 계
기초잔액	-	-	-
충당금 전입액	(1,586)	(3)	(1,589)
기말잔액	(1,586)	(3)	(1,589)

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 3(당기)			제 2(전기)		
	이연부대비용	이연부대수익	합 계	이연부대비용	이연부대수익	합 계
기초잔액	747	(1,351)	(604)	-	-	-
신규발생	-	(9,167)	(9,167)	1,122	(2,265)	(1,143)
상각액	(565)	3,991	3,426	(375)	914	539
기말잔액	182	(6,527)	(6,345)	747	(1,351)	(604)

7. 유형자산

(1) 유형자산 세부내역

당기말과 전기말 현재 유형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 3(당)기			제 2(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	순장부금액	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
기구비품	592	(158)	434	418	(72)	346
기타	135	(56)	79	135	(29)	106
합 계	727	(214)	513	553	(101)	452

(2) 유형자산 증감내역

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
기구비품	346	174	(86)	434
기타	106	-	(27)	79
합 계	452	174	(113)	513

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
기구비품	46	371	(71)	346
기타	133	-	(27)	106
합 계	179	371	(98)	452

8. 무형자산

(1) 무형자산 세부내역

당기말과 전기말 현재 무형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	770	(269)	-	501
회원권	316	-	(52)	264
합 계	1086	(269)	(52)	765

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	730	(122)	-	608
회원권	272	-	(29)	243
합 계	1,002	(122)	(29)	851

(2) 무형자산 증감내역

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	손상차손	기말장부금액
소프트웨어	608	40	(147)	-	501
회원권	243	44	-	(23)	264
합 계	851	84	(147)	(23)	765

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	손상차손	기말장부금액
소프트웨어	18	712	(122)	-	608
회원권	272	-	-	(29)	243
합 계	290	712	(122)	(29)	851

9. 기타금융자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제3(당)기	제2(전)기
미수수익	3,171	1,583
미수수익 대손충당금	(7)	(3)
임차보증금	122	122
현재가치할인차금	-	(2)
임직원장기대여금	30	47
합 계	3,316	1,747

10. 기타비금융자산

당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제3(당)기	제2(전)기
선급비용	2,145	893

11. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산은 없습니다.

12. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제3(당)기	제 2(전기)
차입금	260,000	200,000
사채	1,077,477	458,419
합 계	1,337,477	658,419

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제3(당)기		제 2(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	CP	1.75~2.05	260,000	1.87 ~ 2.34	80,000
	기타	-	-	2.33 ~ 2.38	120,000
합 계			260,000		200,000

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제3(당)기		제 2(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
사채	회사채	1.79~2.59	1,080,000	2.17 ~ 2.59	460,000
	사채할인발행차금		(2,523)		(1,581)
합 계			1,077,477		458,419

② 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기	이자율(%)	제3(당)기	제2(전)기
1회차 회사채	2015-03-26	2018-03-26	2.17	110,000	110,000
2회차 회사채	2015-05-28	2018-05-28	2.25	100,000	100,000
3회차 회사채	2015-06-26	2018-06-26	2.33	80,000	80,000
4-1회차 회사채	2015-08-28	2018-08-28	2.22	70,000	70,000
4-2회차 회사채	2015-08-28	2018-08-28	2.59	100,000	100,000
5-1회차 회사채	2016-01-27	2018-01-27	2.23	90,000	-
5-2회차 회사채	2016-01-27	2019-01-27	2.32	40,000	-
5-3회차 회사채	2016-01-27	2021-01-27	2.57	70,000	-
6회차 회사채	2016-09-25	2017-09-25	2.10	80,000	-
7회차 회사채	2016-11-26	2017-11-26	1.93	60,000	-
8회차 회사채	2016-06-03	2019-06-03	2.12	50,000	-
9회차 회사채	2016-08-23	2019-08-23	1.79	90,000	-
10회차 회사채	2016-09-12	2019-09-11	1.88	50,000	-
11회차 회사채	2016-10-25	2021-10-25	2.32	50,000	-
12회차 회사채	2016-10-31	2019-10-31	2.24	40,000	-
소 계				1,080,000	460,000
차감 : 사채할인발행차금				(2,523)	(1,581)
합 계				1,077,477	458,419

13. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제3(당)기	제 2(전기)
미지급금	293	565
미지급비용	4,431	1,237
합 계	4,724	1,802

14. 기타비금융부채

당기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제3(당)기	제 2(전기)
미지급금	4,701	1,688
선수수익	2,320	1,369
제세예수금	232	26
합 계	7,253	3,083

15. 법인세

(1) 당기와 전기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전기)
법인세부담액	8,929	1,760
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,263)	(248)
법인세비용	7,666	1,512

(2) 당기와 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전기)
법인세비용차감전순이익	34,698	6,830
적용세율에 따른 세부담액	7,935	1,481
조정사항 :		
기초일시적차이 인식효과	-	(3)
비공제비용	24	127
연결납세로인한 법인세 효과	(245)	14
기타(세율차이 등)	(48)	(107)
법인세비용	7,666	1,512
유효세율(법인세비용/세전이익)	22.09%	22.14%

(3) 당기와 전기 중 일시적 차이 및 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	증 감	기 말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적차이)				
임차보증금현재가치할인차금	3	(3)	-	-
미확정비용	584	(260)	324	78
이연대출부대손익	604	5,741	6,345	1,536
무형자산손상차손	29	23	52	13
소 계	1,220	5,501	6,721	1,627
(가산할 일시적차이)				
선급임차료	(2)	2	-	-
미수수익	(78)	(288)	(366)	(89)
유가증권평가손익	(12)	(98)	(110)	(27)
소 계	(92)	(384)	(476)	(116)
합 계	1,128	5,117	6,245	1,511

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	증 감	기 말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적차이)				
임차보증금현재가치할인차금	-	3	3	1
미확정비용	-	584	584	128
이연대출부대손익	-	604	604	133
무형자산손상차손	-	29	29	6
소 계	-	1,220	1,220	268
(가산할 일시적차이)				
선급임차료	-	(2)	(2)	-
미수수익	-	(78)	(78)	(17)
유가증권평가손익	-	(12)	(12)	(3)
소 계	-	(92)	(92)	(20)
합 계	-	1,128	1,128	248

(4) 당기와 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 없습니다.

(5) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
이연법인세자산	1,627	268
이연법인세부채	(116)	(20)
상계후 이연법인세자산	1,511	248
당기법인세자산	4,277	106
당기법인세부채	(8,928)	(1,760)
상계후 당기법인세부채	(4,651)	(1,654)

16. 자본금과 자본잉여금

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제3(당)기	제 2(전기)
회사가 발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면가액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수(*)	6,800,000주	5,200,000주
보통주 자본금	34,000,000,000원	26,000,000,000원

(*) 당기 중 당사는 유상증자를 통해 1,600,000주의 보통주를 발행(주당 발행가 49,928원)하였으며, 발행된 주식가액은 전액 납입되었습니다.

(2) 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본금잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
주식발행초과금	125,509	53,624

17. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
이익잉여금	30,005	5,076

(2) 배당금

당기와 전기 중 보통주 배당금 지급 내역 없습니다.

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 3(당)기	제 2(전기)
	처분예정일: 2017년 3월 23일	처분확정일: 2016년 3월 11일
I. 처분전이익잉여금	25,546	5,076
1. 전기이월잉여금	617	(242)
2. 당기순이익	24,929	5,318
II. 이익잉여금처분액	(10,815)	(4,459)
1. 이익준비금	(503)	-
2. 대손준비금	(5,280)	(4,459)
3. 배당금	(5,032)	-
III. 차기이월미처분이익잉여금	14,731	617

(4) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 제2항에 따라 요구되는 대손충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전기)
대손준비금 기 적립액	4,459	-
대손준비금 적립 예정금액	5,281	4,459
대손준비금 잔액	9,740	4,459

2) 당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전기)
당기순이익	24,929	5,318
대손준비금 전입액	(5,281)	(4,459)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	19,648	859

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인 세효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

18. 순이자손익

당기와 전기 중 발생한 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 3(당)기	제 2(전)기
이자수익	현금및예치금이자	1,135	323
	대출채권이자	61,622	18,291
	기타이자	4	3
	소 계	62,761	18,617
이자비용	차입부채이자	6,881	1,768
	사채이자	19,912	5,845
	소 계	26,793	7,613
순이자수익		35,968	11,004

19. 수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전)기
1. 여신취급수수료	487	35
한도약정미사용수수료	16	-
조건변경수수료	375	-
중도상환수수료	96	-
취급수수료	-	35
2. 투자금융수수료	3,307	-
주선자문수수료	3,234	-
대리수수료	73	-
합 계	3,794	35

20. 판매비와관리비

당기와 전기 중 발생한 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전)기
1. 종업원 급여	2,092	1,504
급여 및 상여	1,850	1,368
퇴직급여	242	136
2. 감가상각비 및 기타상각비	260	220
3. 일반관리비	3,550	879
임차료	256	255
지급수수료	2,151	-
접대비	168	135
복리후생비	224	174
기타의 관리비	751	315
합 계	5,902	2,603

21. 금융상품평가및처분이익

당기와 전기 중 발생한 금융상품평가및처분이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전)기
당기손익인식금융상품 관련수익		
평가이익	110	12
처분이익	391	-
합 계	501	12

22. 우발상황 및 주요 약정사항

당기말 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증 및 확약사항은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
구 분	제공받는 자	약정금액
대출채권 매입확약	엠아이앤디	19,000

23. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

2) 수준 2

직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익인식금융자산				
채무증권	-	-	2,110	2,110

<제 2(전기)>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익인식금융자산				
채무증권	-	-	1,512	1,512

2) 공정가치서열 수준3의 변동내역
당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 3(당)기	제 2(전기)
	당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
<금융자산>		
기초금액	1,512	-
취득	2,000	1,500
처분	(1,903)	-
당기손익	501	12
기말잔액	2,110	1,512

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 3(당)기		제 2(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
대출채권(*)	1,425,881	1,425,881	722,903	722,903
기타금융자산(*)	3,316	3,316	1,747	1,747
합계	1,429,197	1,429,197	724,650	724,650
<금융부채>				
차입금	260,000	257,837	200,000	199,054
사채	1,077,477	1,077,739	458,419	457,903
기타금융부채(*)	4,724	4,724	1,802	1,802
합계	1,342,201	1,340,300	660,221	658,759

(*) 대출채권, 기타금융자산 및 기타금융부채는 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시 하였습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입금	-	257,837	-	257,837
사채	-	1,077,739	-	1,077,739
합 계	-	1,335,576	-	1,335,576

<제 2(전기)>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입금	-	79,054	-	79,054
사채	-	457,903	-	457,903
합 계	-	536,957	-	536,957

24. 현금흐름표에 대한 주석

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당기)	제 2(전기)
무형자산의 취득 (선급금 등에서 대체)	-	651
사채할인발행차금 상각	1,054	305

25. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
지배기업	한국투자금융지주(주)
동일지배기업	한국투자증권(주) (주)한국투자저축은행 한국투자파트너스(주) KIARA CAPITAL PTE. LTD. KIARA CAPITAL II PTE. LTD. KIARA ADVISORS PTE. LTD. 이큐파트너스(주) 한국카카오(주)

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제3(당)기	제 2(전)기
한국투자금융지주(주)	원화차입금	-	120,000
	미지급이자	-	569
	미지급금(*1)	4,651	1,654
	미지급비용(*2)	2,027	-
한국투자증권(주)	보증금	122	122

(*1) 연결납세적용에 따라 지배회사에 지급할 금액입니다.

(*2) 당사가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 3(당)기	제 2(전)기
한국투자금융지주(주)	이자비용	(2,296)	(569)
	수수료비용(*)	(2,027)	-
한국투자증권(주)	임차료비용	(254)	(252)
	전산관리비	(1)	-
합 계		(4,578)	(821)

(*) 당사가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상이나 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 3(당)기	제 2(전)기
급여와 상여	418	216
퇴직급여(*)	141	54
합 계	559	270

(*) 당기 중 확정급여형 퇴직위로금 76백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

당기와 전기 중 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
특수관계자구분	제공한자	제공받은자	제3(당)기		제2(전)기	
			약정한도	실행액	약정한도	실행액
지배기업	한국투자금융지주	한국투자캐피탈	1,000,000	880,000	800,000	540,000

26. 금융상품의 범주별 장부금액

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

<제3(당)기>

(단위 : 백만원)				
구분	대여금및수취채권	당기손익인식 금융자산	상각후원가측정 금융부채	계
금융자산				
현금및예치금	102,727	-	-	102,727
당기손익인식금융자산	-	2,110	-	2,110
대출채권	1,425,881	-	-	1,425,881
기타금융자산	3,316	-	-	3,316
합계	1,531,924	2,110	-	1,534,034
금융부채				
차입부채	-	-	1,337,477	1,337,477
기타금융부채	-	-	4,724	4,724
합계	-	-	1,342,201	1,342,201

<제2(전기)>

(단위 : 백만원)				
구분	대여금및수취채권	당기손익인식 금융자산	상각후원가측정 금융부채	계
금융자산				
현금및예치금	19,400	-	-	19,400
당기손익인식금융자산	-	1,512	-	1,512
대출채권	722,903	-	-	722,903
기타금융자산	1,747	-	-	1,747
합계	744,050	1,512	-	745,562
금융부채				
차입부채	-	-	658,419	658,419
기타금융부채	-	-	1,802	1,802
합계	-	-	660,221	660,221

(2) 당기와 전기 중 당사의 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

구분	제3(당)기	제2(전기)
대여금및수취채권		
이자수익	62,761	18,617
당기손익인식금융자산		
당기손익인식금융상품평가이익	110	12
상각후원가측정금융부채		
이자비용	26,793	7,613

27. 위험관리

당사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

당사의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위 내에서 수익을 고려합니다.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.
- 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운영합니다.

당사의 위험관리를 위해 경영진은 이사회에서 승인된 리스크관리전략을 실행하고 리스크를 인식·측정·모니터링·통제하기 위한 정책 및 절차를 수립하고 있습니다. 리스크 관리에 대한 업무를 총괄하기 위해 리스크관리위원회를 별도 운영하고 있습니다. 이를 위해 회사내 리스크관련부서는 리스크관리 전담부서 요청시 리스크와 관련된 정보를 정기적으로 또는 필요시 제공하고 있습니다.

(1) 신용위험

① 신용위험의 관리

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 당사가 직면하고 있는 위험 중 비중이 가장 높은 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다. 당사의 신용위험 관리는 리스크를 적정수준으로 유지하기 위하여 자체 리스크한도를 설정 및 운영하고 있습니다.

신용공여 의사결정은 해당 거래상대방과 그와 신용리스크를 공유하는 자에 대하여 합산된 신용익스포저를 기초로 이루어지며, 신용리스크 평가는 개별 익스포저에 대한 리스크등급산정을 포함하고 있습니다. 신용리스크 평가는 리스크등급 또는 상품별 예상손실측정을 포함하여야 하며, 대손충당금 적립, 가격결정 및 성과평가는 예상손실을 반영하여 이루어지고 있습니다.

② 신용위험경감정책

당사는 신용위험 경감을 위해 가장 전통적인 방법으로 대출채권 및 수취채권 등의 채권에 대한 담보물을 취득하고 있으며, 담보물별로 담보물 유입한도에 대한 지침을 운영하고 있습니다.

- 주택담보대출 관련 거주용부동산
- 설비, 공장 및 토지와 같은 사업용자산
- 예금, 채무증권 및 지분증권과 같은 금융상품

③ 당기말과 전기말 현재 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 3(당)기	제 2(전기)
예치금	102,727	19,400
당기손익인식금융자산	2,110	1,512
대출채권	1,425,881	722,903
합 계	1,530,718	743,815

④ 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
당기손익인식금융자산		
AAA~ AA-	-	1,512
A+ ~ A-	2,110	-

표준등급과 국내 ECAI(적격 외부신용평가기관)등급과의 관계에 따른 채무증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

표준등급		국내 ECAI 등급
AAA ~ AA-	A-1/P-1	AAA
A+ ~ A-	A-2/P-2	AA+~AA-
BBB+ ~ BBB-	A-3/P-3	A+~BBB-
BB+ ~ BB-	A-3/P-3 미만	N/A
B+ 이하	N/A	BB+이하

⑤ 당기말과 전기말 현재 주요 대출채권 및 수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
대출채권		
연체 및 손상되지 않은 채권	1,435,580	725,093
소 계	1,435,580	725,093
이연대출부대수익	(6,345)	(604)
대손충당금	(3,354)	(1,586)
합 계	1,425,881	722,903

⑥ 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
대출채권		
정상	1,435,580	725,093

(2) 유동성위험

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 자금수요뿐 아니라 예상치 못한 자금수요에 대비하기 위해 유동성에 관한 한도 및 목표비율을 설정하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입금	-	90,000	170,000	-	-	260,000
사채	-	-	140,000	940,000	-	1,080,000
기타금융부채	1,371	3,141	136	76	-	4,724
합계	1,371	93,141	310,136	940,076	-	1,344,724

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입금	-	-	150,000	50,000	-	200,000
사채	-	-	-	460,000	-	460,000
기타금융부채	15	1,237	413	137	-	1,802
합계	15	1,237	150,413	510,137	-	661,802

② 당사의 한도성 대출상품 중 당기말 현재 사용되지 아니한 약정금액은 234,307백만원입니다. 동 미사용대출약정은 고객의 요구에 따라 즉시 지급될 수 있습니다.

(3) 시장위험

당사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100bp 변동시 변동금리부 차입 부채 및 대출채권 등으로 1년간 발생하는 이자비용과 이자수익의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 3(당)기		제 2(전)기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자비용	-	-	-	-
이자수익	2,610	(2,610)	1,400	(1,400)

(4) 자본위험

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여 매월조정총 자산에 의한 조정자기자본비율을 산출하고 있으며 경영지도비율을 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

- 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다
- 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 3(당)기	제 2(전기)
조정자기자본		
기본자본	179,775	84,701
보완자본	3,360	1,589
공제항목	(1,511)	(248)
합 계	181,624	86,042
조정총자산		
총자산	1,538,968	748,005
현금 등 단기성 금융자산 차감	(102,727)	(19,400)
공제항목	(11,250)	(248)
합 계	1,424,991	728,357
조정자기자본비율	12.75%	11.81%

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국투자캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국투자캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2017년 3월 15일

우리는 첨부된 한국투자캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 한국투자캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 상장 대기업보다 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의2 규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토 특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

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.

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

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

운영실태 평가보고서

한국투자캐피탈주식회사 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2016년12월31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.



본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

*별첨

- 운영실태평가 결과보고

2017-02-03

내부회계관리자	운영규 
대표이사	오우택 

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한국투자캐피탈주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	2	2	1	1	3	2	3	5	-	-	-	-	9	10	
투입시 간	분·반기검토	34	25	38	20	242	114	144	88	-	-	-	-	458	247
	감사	6	8	2	6	48	52	56	62	-	-	-	-	112	128
	합계	40	33	40	26	290	166	200	150	-	-	-	-	570	375

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2016.03.11						1 일			
	주요내용		회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가 활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정									
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용				
				상주		비상주						
	2016.04.04~2016.04.06			9 일		6 명		3 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 미반영 검토수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약		
	2016.07.06~2016.07.08											
2016.10.04~2016.10.06												
2017.01.04~2017.01.06			3 일		4 명		3 명		후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본 테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약			

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.02	1	일
	실사(입회)장소	한국투자캐피탈		
	실사(입회)대상	회원권, 미사용어음수표		
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○ 변호사조회 ○
	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회	
	수행시기	2016.03.04		