

한국투자캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 6 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
재 무 상 태 표	5
포 괄 손 익 계 산 서	6
자 본 변 동 표	7
현 금 흐 름 표	8 ~ 9
주 석	10 ~ 77
내부회계관리제도 검토의견	78 ~ 81
외부감사 실시내용	82 ~ 83

독립된 감사인의 감사보고서

한국투자캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 한국투자캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 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.

기타사항

회사의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 3월 18일자 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 내부통제를 이해합니다

- . 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
 - 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
 - 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2020년 3월 4일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 4일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국투자캐피탈 주식회사

제 6(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 5(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국투자캐피탈주식회사 대표이사 오우택

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 24

(전 화) 02-2055-4510

재 무 상 태 표
제 6(당)기 2019년 12월 31일 현재
제 5(전)기 2018년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 6(당)기		제 5(전)기	
자 산					
1. 상각후원가예치금	4,22,27	1,714,213,058		1,246,953,432	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,22,23,27	389,813,045,655		230,374,953,718	
3. 상각후원가측정금융자산	6,22,23,27	3,063,280,102,953		2,335,244,979,893	
4. 유형자산	7,29	2,145,434,163		1,601,866,315	
5. 무형자산	8	1,834,603,333		783,027,665	
6. 이연법인세자산	21	12,405,686,746		8,581,614,224	
7. 상각후원가측정기타금융자산	9,22,24	11,445,563,741		15,512,590,835	
8. 기타비금융자산	10	2,726,599,190		4,846,533,320	
자 산 총 계			3,485,365,248,839		2,598,192,519,402
부 채					
1. 차입부채	11,22,23,27	2,995,944,566,761		2,234,004,926,909	
2. 총당부채	14	4,084,312,419		5,715,573,889	
3. 기타금융부채	7,12,22,23,24,27,29	23,493,461,831		25,084,184,548	
4. 기타비금융부채	13,24	30,407,468,693		22,944,674,894	
부 채 총 계			3,053,929,809,704		2,287,749,360,240
자 본					
1. 자본금	15	46,000,000,000		41,000,000,000	
2. 자본잉여금	15	233,384,515,000		188,408,515,000	
3. 이익잉여금	16	152,050,924,135		81,034,644,162	
자 본 총 계			431,435,439,135		310,443,159,162
부 채 와 자 본 총 계			3,485,365,248,839		2,598,192,519,402

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 6(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 5(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 6(당)기		제 5(전)기	
I. 영업수익			191,674,518,835		135,596,935,866
1. 이자수익	17,22,24,27	165,778,461,447		115,104,519,082	
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산이자수익		9,989,641,372		9,835,046,154	
(2) 상각후원가측정금융자산이자수익		155,788,820,075		105,269,472,928	
2. 수수료수익	18	22,945,727,001		19,228,519,264	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	19,22	1,043,181,540		-	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	19,22	74,000,000		1,152,444,831	
5. 상각후원가측정금융자산처분이익	19,22	-		41,149,158	
6. 기타의영업수익		1,833,148,847		70,303,531	
II. 영업비용			(95,984,506,695)		(63,656,704,941)
1. 이자비용	17,22,29	(66,656,174,088)		(45,846,747,254)	
2. 판매비와관리비	20,24,29	(18,293,996,800)		(13,390,893,002)	
3. 신용손실충당금전입액	22	(9,275,743,430)		(1,672,286,364)	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	19,22	(778,320,000)		-	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	19,22	(250,000,000)		-	
6. 기타의영업비용		(730,272,377)		(2,746,778,321)	
III. 영업이익			95,690,012,140		71,940,230,925
IV. 영업외수익			1,715,430		1,616,470
V. 영업외비용			(1,000,000)		-
VI. 법인세비용차감전순이익			95,690,727,570		71,941,847,395
VII. 법인세비용	21		(24,674,447,597)		(17,079,774,183)
VIII. 당기순이익			71,016,279,973		54,862,073,212
IX. 법인세효과 반영후 기타포괄이익			-		-
X. 총포괄이익			71,016,279,973		54,862,073,212

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 6(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 5(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	38,000,000,000	161,451,715,000	65,763,929,748	265,215,644,748
회계정책의 변경효과	-	-	(3,567,358,798)	(3,567,358,798)
2018년 1월 1일(수정후)	38,000,000,000	161,451,715,000	62,196,570,950	261,648,285,950
총포괄이익:				
(1) 당기순이익	-	-	54,862,073,212	54,862,073,212
소유주와의 거래 등:				
(1) 배당금 지급	-	-	(36,024,000,000)	(36,024,000,000)
(2) 유상증자	3,000,000,000	26,956,800,000	-	29,956,800,000
2018년 12월 31일(전기말)	41,000,000,000	188,408,515,000	81,034,644,162	310,443,159,162
2019년 1월 1일(당기초)	41,000,000,000	188,408,515,000	81,034,644,162	310,443,159,162
총포괄이익:				
(1) 당기순이익	-	-	71,016,279,973	71,016,279,973
소유주와의 거래 등 :				
(1) 유상증자	5,000,000,000	44,976,000,000	-	49,976,000,000
2019년 12월 31일(당기말)	46,000,000,000	233,384,515,000	152,050,924,135	431,435,439,135

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 6(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 5(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당)기	제 5(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(824,688,145,346)	(557,129,002,801)
1. 당기손이익	71,016,279,973	54,862,073,212
2. 손익조정항목	(75,243,328,977)	(50,999,725,854)
(1) 이자수익	(165,778,461,447)	(115,104,519,082)
(2) 이자비용	66,656,174,088	45,846,747,254
(3) 법인세비용	24,674,447,597	17,079,774,183
(4) 신용손실충당금전입액	9,275,743,430	1,672,286,364
(5) 감가상각비	1,023,093,317	426,964,510
(6) 무형자산상각비	267,099,022	186,682,122
(7) 임차보증금선급리스료상각	5,451,115	7,098,281
(8) 지급보증수수료비용	2,553,864,603	2,849,306,822
(9) 지급보증수수료	(12,024,617,692)	(6,287,179,098)
(10) 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	778,320,000	-
(11) 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,043,181,540)	-
(12) 복구충당부채전입액	1,887,377	1,703,666
(13) 기타충당부채전입액(환입액)	(1,633,148,847)	2,321,409,124
3. 자산·부채의 증감	(890,606,048,556)	(613,997,510,334)
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(159,173,230,397)	(106,290,109,898)
(2) 상각후원가측정금융자산의 증가	(762,390,243,246)	(532,571,834,544)
(3) 이연대출부대수익의 증가	21,409,739,007	12,990,303,405
(4) 이연대출부대비용의 증가	(16,416,000)	-
(5) 미수금의 감소	14,267,698,406	19,396,497,387
(6) 미수수익의 감소(증가)	1,180,345,891	(2,482,750,000)
(7) 선급금의 감소(증가)	(49,394,000)	79,679,000
(8) 선급비용의 증가	(8,729,171,418)	(9,474,625,232)
(9) 미지급금의 증가	2,169,282,523	1,157,894,174
(10) 미지급비용의 증가(감소)	(2,536,506,227)	(2,781,528,787)
(11) 선수수익의 증가	3,380,726,627	5,533,481,782
(12) 체세예수금의 증가(감소)	(118,879,722)	445,482,379
4. 이자의 수취	146,185,492,803	105,802,847,715
5. 이자의 지급	(52,384,896,642)	(35,169,875,000)
6. 법인세의 납부	(23,655,643,947)	(17,626,812,540)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,971,974,968)	(1,620,768,506)
1. 유형자산의 취득	(499,839,670)	(1,465,394,162)
2. 무형자산의 취득	(1,318,674,690)	(300,718,000)
3. 임차보증금의 증가	(91,238,400)	(2,759,600)
4. 임차보증금의 감소	-	161,436,600

과 목	제 6(당)기		제 5(전)기	
5. 대여금의 증가	(80,000,000)		(13,333,344)	
6. 대여금의 회수	17,777,792		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		827,127,379,940		528,808,984,300
1. 단기차입금의 증가	581,000,000,000		420,000,000,000	
2. 단기차입금의 상환	(590,000,000,000)		(390,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(499,279,460)		-	
4. 사채의 발행	1,086,650,659,400		937,376,184,300	
5. 사채의 상환	(300,000,000,000)		(450,000,000,000)	
6. 장기차입금의 차입	-		17,500,000,000	
7. 배당금의 지급	-		(36,024,000,000)	
8. 유상증자	49,976,000,000		29,956,800,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		467,259,626		(29,940,787,007)
V. 기초의 현금 및 현금성자산		1,244,953,432		31,185,740,439
VI. 당기말의 현금 및 현금성자산		1,712,213,058		1,244,953,432

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 6(당)기 2019년 12월 31일 현재

제 5(전)기 2018년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈 주식회사

1. 일반 사항

(1) 개요

한국투자캐피탈 주식회사(이하 "당사")는 2014년 11월 3일 여신전문금융업법에 의한 시설대여업·신기술사업금융업 및 기타 여신전문금융업법에 의해 영위할 수 있는 업무를 목적사업으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 영등포구 여의대로 24에 소재하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업의 변동

당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명	사유
SPC	에이블미사업무(주)	지배력 미보유
	비케이운정(주)	지배력 미보유
	제니얼하우스(주)	지배력 미보유

당기 중 SPC인 종속기업들에 대하여 지배력을 미보유한 것으로 판단하여 연결재무제표 작성의무가 소멸되었으며, 비교표시된 재무제표는 연결재무제표입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성했습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중

대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

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

2.1.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 최초 적용일인 2019년 1월 1일을 기준으로 수정소급법(최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급적용하는 방법)을 적용하였으나 기준서의 경과규정에 따라 허용되는 방법으로 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 29에서 설명하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정 - 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환 특성

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지

는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정 - 제도의 개정, 축소, 정산

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정 - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결

합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 제정 또는 공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성

을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 국제회계기준해석위원회 안건결정-리스기간

국제회계기준해석위원회(IFRS IC)는 2019년 12월 16일 리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 집행가능한 기간 결정 시 리스종료에 따른 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 당사는 해당 결정에 따라 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

2.2 전기재무제표의 계정재분류

당사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위해 전기 재무제표의 일부 계정과목 및 현금흐름의 분류를 당기 재무제표의 계정과목 등의 분류에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류가 전기에 보고된 순자산가액이나 전기의 순이익에는 영향을 미치지 않습니다.

2.3 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.1에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.3.1 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.3.2 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산

을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '영업수익 또는 영업비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 당사는 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 인식합니다.

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	

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 당사는 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 신용손실충당금으로 계상합니다.

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래전망 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 당사가 소구활동을 하지 않으면, 당사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐

- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 기타포괄손익에 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

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

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.3.3 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.3.4 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

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

과 목	추정 내용연수
기구비품	5년
기타	5년

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

2.3.5 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 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 재검토하고 내용연수가 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.

2.3.6 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 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.

2.3.7 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '차입금' 및 '기타금융부채'로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.3.8 금융보증계약

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

당사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타금융부채'로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.3.9 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 인식하고 있습니다.

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

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.

2.3.10 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본

에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기 손익으로 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 부담하게 될 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 인한 혜택이 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 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고

있습니다.

2.3.11 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 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외 적립자산의 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 약속하거나, 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 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다

2.3.12 수익인식

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

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

(1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점

에 수익으로 인식합니다.

(2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

(3) 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

2.3.13 리스

주석 2.1.1에서 설명한 것처럼 당사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 29에서 제공합니다.

전기말 현재 당사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 기타금융부채에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하였습니다. 금융리스로 취득한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 당사에 이전되지 않는 리

스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은 인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

당사는 다양한 사무실, 장비, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 3~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격

- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

당사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료

- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(1) 연장선택권 및 종료선택권

당사 전체에 걸쳐 부동산 및 차량운반구 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스 제공자가 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

(2) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 당사는 차량운반구 리스와 관련하여 중종 잔존가치보증을 제공합니다.

2.3.14 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2020년 2월 6일자로 이사회에서 승인됐으며, 2020년 3월 19일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책

을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

당사의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 당사는 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(주석21 참조).

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석23 참조).

(3) 금융자산의 손상

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

(4) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

부동산, 차량운반구, 장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 당사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 당사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 당사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

당사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향은 없습니다.

(5) 충당부채

당사는 보고기간말 현재 주석14에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

4. 상각후원가예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분			제 6(당)기말	제 5(전)기말
상각후원가 예치금	현금및현금성자산	보통예금	1,712	1,245
	예치금	당좌예금	2	2
합 계			1,714	1,247

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말	사용제한내용
당좌예금	2	2	당좌개설보증금

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
예치금	210,885	111,695
대출채권	132,974	118,680
집합투자증권	29,911	-
지분증권	16,043	-
합 계	389,813	230,375

6. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
대출금	3,104,333	2,359,442
이연대출부대손익	(21,063)	(13,505)
신용손실충당금	(19,989)	(10,692)
신용손실충당금차감후 대출채권 총계	3,063,281	2,335,245

(2) 당기 및 전기중 상각후원가측정금융자산 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	10,617	75	-	-	10,692
- 12개월 기대신용손실로 대체	1	(1)	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(2)	2	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
충당금순전입	9,278	(16)	35	-	9,297
기말 손실충당금	19,894	60	35	-	19,989

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	9,100	-	-	-	9,100
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(3)	3	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
충당금순전입	1,520	72	-	-	1,592
기말 손실충당금	10,617	75	-	-	10,692

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산의 총장부금액 변동은 다음과 같습니다.

<제 6(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	2,354,151	5,291	-	-	2,359,442
- 12개월 기대신용손실로 대체	139	(139)	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(1,361)	1,361	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(67)	-	67	-	-
- 전체기간 기대신용손실(개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
대출실행	2,356,076	1,905	-	-	2,357,981
대출상환	(1,591,162)	(4,428)	-	-	(1,595,590)
기타변동	(17,500)	-	-	-	(17,500)
기말금액	3,100,276	3,990	67	-	3,104,333

<제 5(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	1,826,870	-	-	-	1,826,870
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(2,934)	2,934	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실(개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
대출실행	1,465,248	2,357	-	-	1,467,605
대출상환	(915,033)	-	-	-	(915,033)
대출채권 처분(*)	(20,000)	-	-	-	(20,000)
기말금액	2,354,151	5,291	-	-	2,359,442

(*) 당사는 전기 중 원활한 투자업무 수행하기 위해 최초에 상각후원가측정금융자산으로 분류되었던 금융상품을 일부 처분하였습니다. 상기 대출채권의 처분은 당사의 사업모형에 영향을 주지 아니하며, 동 처분으로 인한 이익은 41백만원입니다.

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산의 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 6(당)기			제 5(전)기		
	이연부대비용	이연부대수익	합 계	이연부대비용	이연부대수익	합 계
기초잔액	3	(13,508)	(13,505)	170	(11,517)	(11,347)
IFRS9 변동으로 인한 효과(*)	-	-	-	-	3,076	3,076
신규발생	16	(21,410)	(21,394)	25	(13,692)	(13,667)
상각액	(5)	13,841	13,836	(192)	8,625	8,433
기말잔액	14	(21,077)	(21,063)	3	(13,508)	(13,505)

(*) 전기 중 일부 대출채권이 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에 따라 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 이연대출부대손익은 재측정되었습니다.

7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 6(당)기말			제 5(전)기말		
	취득가액	감가상각누계액	순장부금액	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
가구비품	2,231	(982)	1,249	1,814	(594)	1,220
차량운반구	15	(4)	11	15	(1)	14
기타유형자산(*1)	564	(243)	321	482	(114)	368
리스사용권자산-업무용건물(*2)	808	(378)	430	-	-	-
리스사용권자산-전산장비(*2)	162	(76)	86	-	-	-
리스사용권자산-차량운반구(*2)	97	(49)	48	-	-	-
합 계	3,877	(1,732)	2,145	2,311	(709)	1,602

(*1) 임차점포시설물에 대한 복구충당부채 상당액이 포함되어 있으며, 취득가액은 167백만원입니다.

(*2) 2019년 1월 1일 현재 새 리스기준서의 채택으로 유형자산이 증가하였습니다(주석 29참조).

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초장부금액	회계정책 변경 효과(주석29)	재작성된 기초 장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
가구비품	1,220	-	1,220	417	(388)	1,249

(단위: 백만원)						
구 분	기초장부금액	회계정책 변경 효과(주석29)	재작성된 기 초 장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	14	-	14	-	(3)	11
기타유형자산	368	-	368	82	(129)	321
리스사용권자산-업무용건물	-	669	669	139	(378)	430
리스사용권자산-전산장비	-	144	144	18	(76)	86
리스사용권자산-차량운반구	-	49	49	48	(49)	48
합 계	1,602	862	2,464	704	(1,023)	2,145

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
가구비품	395	1,137	(312)	1,220
기타유형자산	2	480	(114)	368
차량운반구	-	15	(1)	14
합 계	397	1,632	(427)	1,602

(3) 당기 및 전기말 현재 리스자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과목	자산명	제 6(당)기말			제 5(전)기말
		취득원가	감가상각누계액	장부금액	장부금액
유형자산	사용권자산-업무용건물	808	(378)	430	-
	사용권자산-전산장비	162	(76)	86	-
	사용권자산-차량운반구	97	(49)	48	-
합 계		1,067	(503)	564	-

상기리스자산과 관련된 리스부채의 기간별 최소 리스료와 증분 차입이자율 또는 가중평균 차입이자율로 할인한 현재가치 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
기 간	제 6(당)기말	제 5(전)기말
1년 이내	518	-
1년 초과 5년 이내	74	-
5년 초과	-	-
합 계	592	-

(단위: 백만원)		
기 간	제 6(당)기말	제 5(전)기말
현재가치할인	(7)	-
차감 잔액	585	-

(4) 운용리스 이용 내역 - 전기

당사는 전기에 사무실, 차량운반구 등을 만기 2년~5년의 취소 불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약의 조건은 다양한 만기, 리스료 인상 조건, 갱신권 등을 포함하고 있습니다. 리스계약이 갱신되는 경우에는 리스의 조건은 재협의를 됩니다.

2019년 1월 1일부터 당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 이러한 리스에 대하여 사용권자산을 인식하였습니다(주석 29참조).

취소불능 운용리스에 대해 지급이約定된 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 간	제 5(전)기말
1년 이내	407
1년 초과 5년 이내	476
5년 초과	-
합 계	883

8. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기말>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	1,857	(877)	-	980
회원권	907	-	(52)	855

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
합 계	2,764	(877)	(52)	1,835

<제 5(전)기말>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	1,073	(610)	-	463
회원권	372	-	(52)	320
합 계	1,445	(610)	(52)	783

(2) 무형자산 증감내역

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	463	785	(267)	981
회원권	320	534	-	854
합 계	783	1,319	(267)	1,835

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	349	301	(187)	463
회원권	320	-	-	320
합 계	669	301	(187)	783

9. 상각후원가측정기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
미수금	1,616	7,260
미수금 대손충당금	(19)	(55)
미수수익	9,336	7,938
미수수익 대손충당금	(64)	(51)
임차보증금	503	411
현재가치할인차금	(6)	(9)
임직원장기대여금	81	19
합 계	11,447	15,513

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	106	-	-	-	106
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	-	-	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
충당금순전입	(23)	-	-	-	(23)
기말 손실충당금	83	-	-	-	83

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	25	-	-	-	25
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-

(단위: 백만원)					
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	-	-	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
총당금순전입	81	-	-	-	81
기말 손실총당금	106	-	-	-	106

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 장부금액 변동은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	15,611	7	-	-	15,618
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	(3)	3	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
당기 중 증감	(4,088)	(2)	-	-	(4,090)
기말금액	11,520	8	-	-	11,528

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	8,674	-	-	-	8,674
IFRS9 전환효과	1,906	-	-	-	1,906
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	(4)	4	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
전기 중 증감	4,929	3	-	-	4,932
기말금액	15,505	7	-	-	15,512

10. 기타비금융자산

당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
선급비용	2,670	4,839
선급금	57	8
합 계	2,727	4,847

11. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
차입금	341,000	350,000
사채	2,660,000	1,870,000
사채할인발행차금	(5,055)	(3,495)
장기차입금	-	17,500
합 계	2,995,945	2,234,005

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 6(당)기말		제 5(전)기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	CP	2.35~2.52	341,000	2.17 ~ 2.65	350,000

(3) 당기와 전기 중 차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전)기
기초	350,000	320,000
발행	581,000	420,000
상환	(590,000)	(390,000)

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
기말	341,000	350,000

(4) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기	이자율(%)	제 6(당)기말	제 5(전기)말
제4-2회 회사채	2015-08-28	2020-08-28	2.59	100,000	100,000
제5-2회 회사채	2016-01-27	2019-01-27	2.32	-	40,000
제5-3회 회사채	2016-01-27	2021-01-27	2.57	70,000	70,000
제8회 회사채	2016-06-03	2019-06-03	2.12	-	50,000
제9회 회사채	2016-08-23	2019-08-23	1.79	-	90,000
제10회 회사채	2016-09-12	2019-09-11	1.88	-	50,000
제11회 회사채	2016-10-25	2021-10-25	2.32	50,000	50,000
제12회 회사채	2016-10-31	2019-10-31	2.24	-	40,000
제13회 회사채	2017-03-10	2020-03-10	2.38	50,000	50,000
제14회 회사채	2017-04-17	2020-04-17	2.32	50,000	50,000
제15회 회사채	2017-05-19	2020-05-19	2.33	20,000	20,000
제16회 회사채	2017-06-13	2020-06-12	2.34	40,000	40,000
제17-1회 회사채	2017-06-29	2019-06-28	2.11	-	30,000
제17-2회 회사채	2017-06-29	2020-06-29	2.35	30,000	30,000
제18회 회사채	2017-09-04	2020-09-04	2.47	90,000	90,000
제19-1회 회사채	2017-09-22	2020-09-22	2.45	40,000	40,000
제19-2회 회사채	2017-09-22	2022-09-22	2.87	40,000	40,000
제20-1회 회사채	2017-09-28	2020-09-28	2.56	20,000	20,000
제20-2회 회사채	2017-09-28	2022-09-28	2.97	30,000	30,000
제21회 회사채	2018-03-21	2021-03-19	2.93	110,000	110,000
제22-1회 회사채	2018-03-26	2021-03-26	2.87	80,000	80,000
제22-2회 회사채	2018-03-26	2023-03-24	3.25	120,000	120,000
제23-1회 회사채	2018-07-20	2021-07-20	2.73	100,000	100,000
제23-2회 회사채	2018-07-20	2023-07-20	3.14	40,000	40,000
제24회 회사채	2018-08-20	2021-08-20	2.55	50,000	50,000
제25회 회사채	2018-08-29	2023-08-29	2.91	20,000	20,000
제26-1회 회사채	2018-09-14	2021-09-14	2.46	60,000	60,000
제26-2회 회사채	2018-09-14	2023-09-14	2.80	20,000	20,000
제27-1회 회사채	2018-10-17	2021-10-15	2.63	70,000	70,000
제27-2회 회사채	2018-10-17	2023-10-17	2.97	30,000	30,000
제28-1회 회사채	2018-11-09	2021-11-09	2.60	30,000	30,000
제28-2회 회사채	2018-11-09	2023-11-09	2.86	20,000	20,000
제29-1회 회사채	2018-11-23	2021-11-23	2.57	40,000	40,000

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기	이자율(%)	제 6(당)기말	제 5(전)기말
제29-2회 회사채	2018-11-23	2023-11-23	2.82	10,000	10,000
제30회 회사채	2018-12-13	2021-12-13	2.40	100,000	100,000
제31회 회사채	2018-12-14	2023-12-14	2.65	40,000	40,000
제32회 회사채	2019-01-28	2024-01-26	2.56	60,000	-
제33회 회사채	2019-03-05	2022-03-04	2.32	40,000	-
제34회 회사채	2019-05-13	2022-05-13	2.30	70,000	-
제35회 회사채	2019-05-28	2022-05-27	2.19	100,000	-
제36회 회사채	2019-06-07	2024-06-07	2.09	50,000	-
제37회 회사채	2019-07-26	2022-07-26	1.84	60,000	-
제38-1회 회사채	2019-08-12	2022-08-12	1.69	140,000	-
제38-2회 회사채	2019-08-12	2023-08-11	1.92	30,000	-
제38-3회 회사채	2019-08-12	2024-08-12	1.70	60,000	-
제39-1회 회사채	2019-08-29	2022-06-29	1.76	50,000	-
제39-2회 회사채	2019-08-29	2023-08-29	2.02	40,000	-
제40-1회 회사채	2019-09-23	2021-04-23	1.85	10,000	-
제40-2회 회사채	2019-09-23	2023-09-22	2.21	10,000	-
제41회 회사채	2019-09-26	2024-09-26	1.97	110,000	-
제42회 회사채	2019-10-11	2024-10-11	1.94	30,000	-
제43회 회사채	2019-10-24	2022-10-24	2.00	10,000	-
제44-1회 회사채	2019-11-20	2022-11-20	2.14	10,000	-
제44-2회 회사채	2019-11-20	2024-11-20	2.18	80,000	-
제45-1회 회사채	2019-12-18	2022-12-16	2.05	10,000	-
제45-2회 회사채	2019-12-18	2021-12-17	1.92	10,000	-
제46회 회사채	2019-12-26	2020-03-26	2.20	110,000	-
소 계				2,660,000	1,870,000
차감 : 사채할인발행차금				(5,055)	(3,495)
합 계				2,654,945	1,866,505

(5) 당기와 전기 중 사채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기(*)	제 5(전)기(*)
기초	1,870,000	1,380,000
발행	1,090,000	940,000
상환	(300,000)	(450,000)
기말	2,660,000	1,870,000

(*) 사채할인발행차금을 포함하지 않은 금액입니다.

12. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
금융보증계약부채	13,525	17,297
미지급금	68	59
미지급비용	9,315	7,728
리스부채	585	-
합 계	23,493	25,084

13. 기타비금융부채

당기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
미지급금	4,244	2,084
연결납세미지급금	17,109	12,266
선수수익	8,580	8,001
제세예수금	475	594
합 계	30,408	22,945

14. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
지급보증충당부채	177	542
미사용한도충당부채	3,737	5,005
복구충당부채	171	169
합 계	4,085	5,716

(2) 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	전입	환입	기말금액
지급보증총당부채	542	-	(365)	177
미사용한도총당부채	5,005	-	(1,268)	3,737
복구총당부채	169	2	-	171
합 계	5,716	2	(1,633)	4,085

<제 5(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초금액	IFRS9 전환효과	발생(*)	전입	환입	기말금액
지급보증총당부채	-	612	-	-	(70)	542
미사용한도총당부채	-	2,613	-	2,392	-	5,005
복구총당부채	-	-	167	2	-	169
합 계	-	3,225	167	2,394	(70)	5,716

(*) 전기 중 신규 임차계약과 관련하여 발생한 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 난외항목에 대한 총당부채 잔액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<제 6(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증		미사용한도약정	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 총당부채	542	-	5,005	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
총당금순전입	(365)	-	(1,268)	-
기말 총당부채	177	-	3,737	-

<제 5(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증		미사용한도약정	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 총당부채	-	-	-	-
IFRS9 전환효과	612	-	2,613	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
총당금순전입	(70)	-	2,392	-
기말 총당부채	542	-	5,005	-

(4) 당기 및 전기 중 지급보증 및 미사용약정 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증		미사용한도약정	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 잔액	421,880	-	1,534,579	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
당기중 증감	47,210	-	(35,138)	-
기말 잔액	469,090	-	1,499,441	-

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증		미사용한도약정	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 잔액	180,350	-	567,103	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전기중 증가	241,530	-	967,476	-

(단위: 백만원)				
기말 잔액	421,880	-	1,534,579	-

15. 자본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
회사가 발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면가액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수	9,200,000주	8,200,000주
보통주 자본금	46,000백만원	41,000백만원

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
주식발행초과금	233,384	188,408

16. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 6(당)기말	제 5(전)기말
법정적립금(*1)	이익준비금	4,105	4,105
	대손준비금	13,719	14,521
임의적립금(*2)	손해배상준비금	1,000	1,000
	소 계	14,719	15,521
미처분이익잉여금		133,228	61,410
합 계		152,052	81,036

(*1) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비

금은 현금으로 배당할 수 없으나 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(*2) 당사는 여신전문금융업감독규정에 따라 당사의 대손충당금 계상액이 동 규정의 대손충당금 적립기준에 따라 산정한 금액에 미달하는 경우에는 그 미달금액 이상을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 또한 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률의 개정에 따른 손해배상 준비금 등 기타임의적립금을 적립하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
기초	81,035	65,764
IFRS9 전환효과	-	(3,567)
당기순이익	71,016	54,862
배당금 지급	-	(36,024)
기말	152,051	81,035

(3) 당사는 전기 중 배당금 36,024백만원을 지급하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 6(당)기	제 5(전기)
	처분예정일: 2020년 3월 19일	처분확정일: 2019년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	133,228	61,410
1. 전기이월잉여금	62,212	10,115
2. IFRS9 전환효과	-	(3,567)
3. 당기순이익	71,016	54,862
II. 이익잉여금환입(처분)액	325	802
1. 이익준비금	-	-
2. 대손준비금	325	802
III. 차기이월미처분이익잉여금	133,553	62,212

(5) 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 자산건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
대손준비금 기 적립액	13,719	14,521
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(325)	(802)
대손준비금 잔액	13,394	13,719

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

(단위: 백만원)		
구분	제 6(당)기	제 5(전)기
당기순이익	71,016	54,862
대손준비금 환입(전입)액	325	802
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	71,341	55,664

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

17. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 6(당)기	제 5(전)기
	현금및예치금 이자	7	43

(단위: 백만원)			
구 분		제 6(당)기	제 5(전기)
이자수익	당기손익-공정가치측정 금융자산이자	9,990	9,835
	상각후원가측정금융자산이자	155,404	104,669
	상각후원가측정기타금융자산이자	377	503
	기타이자	-	54
	소 계	165,778	115,104
이자비용	차입부채이자	10,947	7,664
	사채이자	55,692	38,183
	기타이자	17	-
	소 계	66,656	45,847
순이자수익		99,122	69,257

18. 수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
1. 여신취급수수료	3,082	5,686
대출확약수수료	384	812
미사용한도약정수수료	1,020	562
취급수수료	1,095	2,995
중도상환수수료	583	1,317
2. 투자금융수수료	19,531	13,542
주선지문수수료	7,598	6,819
대리수수료	292	1,248
지급보증수수료	11,641	5,475
3. 기타수입수수료	333	-
합 계	22,946	19,228

19. 금융상품 관련 이익

(1) 당기와 전기 중 발생한 금융상품 관련 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 수익		
처분이익	74	1,152
평가이익	1,043	-
소 계	1,117	1,152
상각후원가측정금융자산 관련 수익		
처분이익	-	41
소 계	-	41
합 계	1,117	1,193

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 비용		
평가손실	778	-
처분손실	250	-
합 계	1,028	-

20. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
1. 급여	9,622	5,847
급여 및 상여	8,876	5,356
퇴직급여(*)	433	279
퇴직위로금	313	212
2. 감가상각비 및 기타상각비	1,290	614
3. 일반관리비	7,382	6,930
임차료	322	584

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
지급수수료	3,631	3,452
접대비	428	351
복리후생비	750	540
세금과공과	1,293	902
기타관리비	958	1,101
합 계	18,294	13,391

(*) 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액입니다.

21. 법인세

(1) 당기와 전기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
법인세 부담액	27,386	20,702
(±)일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,824)	(5,918)
자본에 직접 반영된 법인세	-	1,353
연결납세 조정 효과	1,112	943
법인세 비용	24,674	17,080

(2) 당기와 전기 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전기)
법인세비용차감전순이익	95,691	71,942
적용세율에 따른 세부담액	22,695	16,948
조정사항 :		
비공제비용	81	64
연결납세로인한 법인세 부담액 변동	1,112	943
기타(세율차이 등)	786	(875)
법인세비용	24,674	17,080
유효세율(법인세비용/세전이익)	25.79%	23.74%

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

<제 6(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	기타조정(*2)	증 감	기 말	이연법인세자산 (부채)
(차감할 일시적차이)					
임차보증금현재가치할인차금	10	-	(3)	7	2
선수수익	-	3,423	797	4,220	1,161
미확정비용(*1)	2,457	-	2,488	4,945	1,360
이연대출부대손익	13,506	-	7,557	21,063	5,792
무형자산손상차손	52	-	-	52	14
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	89	89	25
지급보증충당부채	542	-	(365)	177	49
금융보증미수금 현할차	166	-	(103)	63	17
금융보증부채	17,297	-	(3,772)	13,525	3,719
미사용약정충당부채	5,005	-	(1,268)	3,737	1,028
복구충당부채	169	-	2	171	47
감가상각비(임차점포시설물)	51	-	56	107	29
리스부채	-	-	585	585	161
소 계	39,255	3,423	6,063	48,741	13,404
(가산할 일시적차이)					
선급임차료	(9)	-	3	(6)	(1)
미수수익	(446)	(71)	347	(170)	(47)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	-	(1,043)	(1,043)	(287)
금융보증미수금	(7,425)	-	5,747	(1,678)	(462)
임차점포시설물	(167)	-	-	(167)	(46)
사용권자산	-	-	(563)	(563)	(155)
소 계	(8,047)	(71)	4,491	(3,627)	(998)
합 계	31,208	3,352	10,554	45,114	12,406

(*1) 성과급 및 연차수당 미지급금, 임원퇴직위로금 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(*2) 전기 유보사항을 당기에 조정하여 반영하였습니다.

<제 5(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	IFRS9 조정(*2)	증 감	기 말	이연법인세자산 (부채)
(차감할 일시적차이)					
임차보증금현재가치할인차금	14	-	(4)	10	2
미확정비용(*1)	1,018	-	1,439	2,457	676
이연대출부대손익	11,347	(3,076)	5,235	13,506	3,714
무형자산손상차손	52	-	-	52	14
지급보증충당부채	-	612	(70)	542	149
금융보증미수금 현재가치할인차금	-	116	50	166	46
금융보증부채	-	1,867	15,430	17,297	4,757
미사용약정충당부채	-	2,613	2,392	5,005	1,376
복구충당부채	-	-	169	169	46
감가상각비(임차점포시설물)	-	-	51	51	14
소 계	12,431	2,132	24,692	39,255	10,795
(가산할 일시적차이)					
선급임차료	(14)	-	5	(9)	(2)
미수수익	(661)	-	215	(446)	(123)
유가증권평가손익	(2,072)	2,072	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(2,072)	2,072	-	-
금융보증미수금	-	(2,036)	(5,389)	(7,425)	(2,042)
임차점포시설물	-	-	(167)	(167)	(46)
소 계	(2,747)	(2,036)	(3,264)	(8,047)	(2,213)
합 계	9,684	96	21,428	31,208	8,582

(*1) 성과급 및 연차수당 미지급금, 임원퇴직위로금 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호 도입에 따른 세무조정 사항을 반영하였습니다.

(4) 당기 및 전기말 현재 자본에 직접 가감된 법인세효과의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
항 목	제 6(당)기말			제 5(전)기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
기업회계기준서 제1109호 최초적용 (이익잉여금)	-	-	-	4,920	1,353	3,567

(5) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	제 6(당)기말	제 5(전)기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	6,759	3,877
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	6,645	6,918
소 계	13,404	10,795
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(155)	-
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(843)	(2,213)
소 계	(998)	(2,213)
이연법인세자산(부채) 순액	12,406	8,582

(6) 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
이연법인세자산	13,404	10,795
이연법인세부채	(998)	(2,213)
상계 후 이연법인세 자산	12,406	8,582
당기법인세자산	10,440	9,640
당기법인세부채	(27,549)	(21,906)
상계 후 당기법인세 부채	(17,109)	(12,266)

22. 금융상품의 범주별 장부금액

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

<제 6(당)기말>

(단위 : 백만원)			
구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	1,714	1,714

(단위 : 백만원)			
구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
당기손익공정가치측정금융자산	389,813	-	389,813
상각후원가측정금융자산	-	3,063,280	3,063,280
상각후원가측정기타금융자산	-	11,446	11,446
합 계	389,813	3,076,440	3,466,253

<제 5(전)기말>

(단위 : 백만원)			
구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	1,247	1,247
당기손익공정가치측정금융자산	230,375	-	230,375
상각후원가측정금융자산	-	2,335,245	2,335,245
상각후원가측정기타금융자산	-	15,513	15,513
합 계	230,375	2,352,005	2,582,380

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기말>

(단위 : 백만원)		
구분	상각후원가측정 금융부채	합 계
차입부채	2,995,945	2,995,945
기타금융부채	23,493	23,493
합 계	3,019,438	3,019,438

<제 5(전)기말>

(단위 : 백만원)		
구분	상각후원가측정 금융부채	합 계
차입부채	2,234,005	2,234,005
기타금융부채	25,084	25,084

(단위 : 백만원)		
구분	상각후원가측정 금융부채	합 계
합 계	2,259,089	2,259,089

(3) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 6(당)기	제 5(전)기
상각후원가측정금융자산		
이자수익	155,788	105,269
처분이익	-	41
신용손실충당금순전입액	(9,276)	(1,672)
당기손익-공정가치측정금융자산		
이자수익	9,990	9,835
처분이익	74	1,152
평가이익	1,043	-
평가손실	(778)	-
처분손실	(250)	-
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(66,656)	(45,847)

23. 금융상품의 공정가치

해당 주석에서는 직전 연차 재무보고 이후 당사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다. 당기 중 당사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들

은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

1) 당기말과 전기말 현재 반복적으로 공정가치로 측정되고 인식된 당사의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

<제 6(당)기말>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
예치금	-	210,885	-	210,885
대출채권	-	-	132,974	132,974
집합투자증권	-	-	29,911	29,911
지분증권	-	-	16,043	16,043
합 계	-	210,885	178,928	389,813

<제 5(전)기말>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
예치금	-	111,695	-	111,695
대출채권	-	-	118,680	118,680
합 계	-	111,695	118,680	230,375

2) 공정가치서열 수준3의 변동내역

당기와 전기중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제 6(당)기		제 5(전)기	
	당기손익-공정가치측정금융자산		당기손익-공정가치측정금융자산	
<금융자산>				
기초금액	118,680		4,071	
IFRS9 전환효과(*)	-		57,500	
취득액	172,638		285,500	
매도액	(112,655)		(228,391)	
당기손익	265		-	
기말잔액	178,928		118,680	

(*) 전기초 IFRS9 도입으로 인해, 종전까지 예치금으로 분류되었던 CMA, MMW와 일부 대출채권의 사업모형이 기타사업모형으로 분류되어 당기손익-공정가치측정금융자산으로 그 분류가 변경되었습니다.

(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 시장이자율에 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 6(당)기말		제 5(전)기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
상각후원가측정금융자산	3,063,280	3,102,414	2,335,245	2,335,245

(단위:백만원)				
구분	제 6(당)기말		제 5(전)기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
기타금융자산(*1)	11,446	11,446	15,513	15,513
합 계	3,074,726	3,113,860	2,350,758	2,350,758
<금융부채>				
차입부채(*2)	341,000	341,000	350,000	350,000
사채	2,654,945	2,674,312	1,866,505	1,888,916
장기차입금	-	-	17,500	17,500
기타금융부채(*2)	22,909	22,909	25,084	25,084
합 계	3,018,854	3,038,221	2,259,089	2,281,500

(*1) 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 잔여만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<제 6(당)기말>

(단위:백만원)					
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	
				투입변수종류	범위
<반복적인 공정가치측정치>					
예치금	210,885	2	DCF 모형	해당사항 없음	
대출채권	132,974	3	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	1~25%

(단위:백만원)					
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	
				투입변수종류	범위
집합투자증권	29,911	3	DCF모형 과거거래이용법	할인율, 성장률, 최근거래가	변동성 1.00~100%/ 금리(신용)스프레드 1.745~9.188%/ 상관계수 -100~100%
지분증권	16,043	3	이항모형,Black-D erman-Toy(BDT) 모형	주가변동성,금리	변동성 1.00~100%/ 금리(신용)스프레드 1.745~9.188%/ 상관계수 -100~100%
금융자산 합계	389,813				
<공시되는 공정가치>					
상각후원가측정 대출채권	3,102,414	3	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	1~25%
금융자산 합계	3,102,414				
차입부채	341,000	2	DCF 모형	해당사항 없음	
사채	2,674,312	2	DCF 모형	해당사항 없음	
금융부채 합계	3,015,312				

<제 5(전)기말>

(단위:백만원)					
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3투입변수	
				투입변수종류	범위
<반복적인 공정가치측정치>					
예치금	111,695	2	DCF 모형	해당사항 없음	
대출채권	118,680	3	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	1~25%
금융자산 합계	230,375				
<공시되는 공정가치>					

(단위:백만원)					
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3투입변수	
				투입변수종류	범위
상각후원가측정 대출채권	2,335,245	3	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	1~25%
금융자산 합계	2,335,245				
차입부채	350,000	2	DCF 모형	해당사항 없음	
사채	1,888,916	2	DCF 모형	해당사항 없음	
장기차입금	17,500	2	DCF 모형	해당사항 없음	
금융부채 합계	3,015,312				

(4) 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석결과는 아래와 같습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산과 당기손익-공정가치측정지정금융부채 중 상호 위험헤지효과가 있는 종목 및 분석 결과가 유의적이지 않은 당기손익-공정가치측정금융자산은 제외하였습니다.

<제 6(당)기말>

(단위:백만원)				
구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
<금융자산>				
지분증권	1,153	1,153	(1,152)	(1,152)
합계	1,153	1,153	(1,152)	(1,152)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

24. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
지배기업(*1)	한국투자금융지주(주)
동일지배기업	한국투자증권(주) (주)한국투자저축은행 한국투자파트너스(주) 한국투자밸류자산운용(주) 한국투자신탁운용(주) KARA CAPITAL II PTE. LTD. KARA ADMISORS PTE. LTD. 이큐파트너스(주) 한국투자부동산(주) 한국투자 도쿄레지던스 전문투자형 사모부동산투자신탁(*2)
기타	한국카카오은행(주)

(*1) 당기 중 지배기업인 한국투자금융지주(주)가 당사의 주주배정 유상증자(50,000백만원)에 전액 참여함에 따라 당사의 지분을 100%를 유지하고 있습니다. 또한 전기 중 36,064백만원의 배당금을 지급하였습니다.

(*2) 당기 중 동일지배기업인 한국투자 도쿄레지던스 전문투자형 사모부동산투자신탁 설립시 출자에 참여하여 300억원을 출자하였 바, 당기말 현재 보유지분율은 30%입니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
한국투자금융지주(주)	미지급금(*1)	17,109	12,266
	미지급비용(*2)	2,554	2,849
한국투자 도쿄레지던스 전문투자형 사모부동산투자신탁	집합투자증권	29,911	-

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 6(당)기말	제 5(전)기말
임직원	장기성대여금	81	19
자 산		29,992	19
부 채		19,663	15,115

(*1) 연결납세적용에 따라 지배회사에 지급할 금액입니다.

(*2) 당사가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(3) 특수관계자 수익 · 비용 등

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 6(당)기	제 5(전)기
한국투자금융지주(주)	지급수수료(*1)	(2,554)	(2,849)
한국투자증권(주)	임차료비용	-	(14)
	전산관리비	(9)	(9)
	지급수수료	(305)	(7)
(주)한국투자저축은행	이자수익	-	37
	기타이자	-	54
한국투자 도코리지던스 전문 투자형 사모부동산투자신탁	유가증권평가손실	(89)	-
합 계		(2,957)	(2,788)

(*1) 당사가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자로부터의 자산매입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자	거래내역	제 6(당)기	제 5(전)기
대출채권	한국투자증권	대출채권 매입	20,016	-

* 거래금액은 액면가액에 기간경과이자 포함한 금액입니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제 6(당)기	제 5(전)기
급여와 상여	1,186	571
퇴직급여	378	277
합 계	1,564	848

(6) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
특수관계자구분	제공한자	보증대상	제 6(당)기말		제 5(전)기말	
			약정한도	실행액	약정한도	실행액
지배기업	한국투자금융지주	회사채 및 CP	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000

25. 우발상황 및 주요 약정사항

(1) 당기말 현재 회사의 주요 차입약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
차입처	구 분	약정한도	사용액
기업은행	일반대출	20,000	-
신한은행	기업어음	20,000	-
합 계		40,000	-

(2) 당기말과 전기말 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증 및 확약사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
조건부 재매입확약	33,620	165,700
지급보증	405,470	237,470
미분양담보대출확약	30,000	18,710
미사용한도약정	1,499,441	1,534,579
합 계	1,968,531	1,956,459

26. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다

(단위:백만원)		
구 분	제 6(당)기	제 5(전)기
IFRS16호 도입으로 인한 리스자산 증가	1,067	-
연결범위변경으로 인한 대출채권 감소	17,500	-

(2) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	재무활동으로 인한 부채				합계
	리스부채	단기차입금	사채	장기차입금	
전기초	-	320,000	1,377,703	-	1,697,703
현금흐름	-	30,000	487,376	17,500	534,876
외화차이	-	-	-	-	-
기타 비금융변동(*)	-	-	1,425	-	1,425
전기말 순부채	-	350,000	1,866,504	17,500	2,234,004
기업회계기준서 제1116호 재작성 영향(주석 29)	862	-	-	-	862
당기초	862	350,000	1,866,505	17,500	2,234,867
취득 - 리스	205	-	-	-	205
현금흐름	(499)	(9,000)	786,651	-	777,152
기타 비금융변동(*)	17	-	1,789	-	1,806
연결범위변동	-	-	-	(17,500)	(17,500)
당기말 순부채	585	341,000	2,654,945	-	2,996,530

(*) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

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 범위내에서 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 운용합니다.

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 채무손실을 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 대

한 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 6(당)기	제 5(전기)
금융자산		
예치금	1,714	-
당기손익-공정가치측정금융자산	389,813	230,375
상각후원가측정금융자산	3,063,280	2,335,245
합 계	3,454,807	2,565,620
난외계정		
지급보증	469,090	421,880
미사용한도	1,499,441	1,534,579
합 계	1,968,531	1,956,459

④ 당기말 현재 주요 상각후원가측정금융자산의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
상각후원가측정금융자산		
연체 및 손상되지 않은 채권	3,101,485	2,359,442
연체되었으나 손상되지 않은 채권	2,780	-
손상채권	67	-
소 계	3,104,332	2,359,442
이연대출부대수익	(21,063)	(13,505)
손실충당금	(19,989)	(10,692)
합 계	3,063,280	2,335,245

⑤ 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 상각후원가측정금융자산의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 6(당)기말	제 5(전)기말
상각후원가측정금융자산		
정상	2,669,785	2,107,642
요주의	431,700	251,800

(2) 유동성위험

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 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 6(당)기말>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5 년이내	5년초과	합계
금융부채						
차입금	120,000	110,000	111,000	-	-	341,000
사채(*)	3,565	172,456	432,147	2,200,519	-	2,808,687
기타금융부채	112	89	378	16,899	-	17,478
합 계	123,677	282,545	543,525	2,217,418	-	3,167,165
난외계정						
지급보증등	-	-	66,620	402,470	-	469,090
합 계	-	-	66,620	402,470	-	469,090

(*)이자지급 예정액이 포함되어 산정되었습니다.

<제 5(전)기말>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5 년이내	5년초과	합계
차입금	90,000	40,000	220,000	-	-	350,000
사채	43,165	8,826	293,792	1,648,206	-	1,993,989
장기차입금	-	-	-	17,500	-	17,500
기타금융부채	59	-	-	20,580	-	20,639
합 계	133,224	48,826	513,792	1,686,286	-	2,382,128
난외계정						
지급보증등	-	47,710	84,500	289,670	-	421,880
합 계	-	47,710	84,500	289,670	-	421,880

(*)이자지급 예정액이 포함되어 산정되었습니다.

② 당사의 한도성 대출상품 중 당기말과 전기말 현재 사용되지 아니한 약정금액은 각

각 1,499,441백만원과 1,534,579백만원입니다. 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 변동금리 부 차입부채 및 대출채권 등으로 1년간 발생하는 이자비용과 이자수익의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 6(당)기		제 5(전기)	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자수익	5,681	(5,681)	2,708	(2,708)

(4) 자본위험

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여 매 월조정총자산에 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 6(당)기말	제 5(전)기말
조정자기자본		
기본자본	419,654	299,022
보완자본	31,804	22,219
공제항목	(12,406)	(8,582)
합 계	439,052	312,659
조정총자산		
총자산	3,485,365	2,580,693
현금 등 단기성 금융자산 차감	(13,496)	(12,666)
공제항목	(12,406)	(8,582)
합 계	3,459,463	2,559,445
조정자기자본비율	12.69%	12.22%

28. 비연결 구조화기업에 대한 공시

(1) 당사가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
자산유동화	(1) SPC에 신용공여 및 ABCP 매입 약정 등을 제공을 통한 수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및 상환	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 기업인수 SPC에 대한 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) M&A 자금조달	(1) 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
투자펀드	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 조합에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 당사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제 6(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	계
비연결구조화기업의 자산총액	776,418	4,917,576	347,756	6,041,750

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	계
재무상태표에 인식된 자산				
당기손익인식금융자산	22,373	46,753	49,301	118,427
상각후원가측정금융자산	274,800	131,420	49,600	455,820
합 계	297,173	178,173	98,901	574,247
최대손실 노출액(*)				
투자자산	297,173	178,173	98,901	574,247
지급보증	172,480	5,000	111,610	289,090
미사용한도	89,100	38,147	148,500	275,747
합 계	558,753	221,320	359,011	1,139,084
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매입약정 금액	대출약정 금액	출자약정금액등	-

(*) 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다

<제 5(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	계
비연결구조화기업의 자산총액			
	403,170	32,672	435,842
연결재무상태표에 인식된 자산			
상각후원가측정금융자산	-	32,672	32,672
합 계	-	32,672	32,672
최대손실 노출액(*)			
투자자산	-	32,672	32,672
매입약정	165,700	-	165,700
대출확약	-	18,710	18,710
지급보증 등	237,470	-	237,470
합 계	403,170	51,382	435,842
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매입 약정 금액	대출약정 금액	-

(*) 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다

29. 회계정책의 변경 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2.1.1에서 설명한 것처럼 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

(단위 : 백만원)	
구 분	2019.1.1
전기말에 공시된 운용리스약정	883
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	862
가산: 전기말에 인식된 금융리스부채	-
(차감): 정액법으로 비용 인식한 단기리스료	-
(차감): 정액법으로 비용 인식한 소액자산리스료	-
(차감): 용역계약으로 재검토된 계약	-
가산(차감): 연장선택권과 종료선택권에 대한 회계처리 차이로 인한 조정	-
가산(차감): 변동리스료에 영향을 미치는 지수나 요율의 변동과 관련된 조정	-
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	862

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.17%입니다.

부동산 리스계약에 대한 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호를 계속해서 적용해 온 것처럼 소급하여 측정하였습니다. 그 밖의 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는

손실부담리스는 없었습니다.

① 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	당기초
사용권자산(*)		
업무용건물	430	669
전산장비	86	144
차량운반구	48	49
합 계	564	862

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되어었습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	당기초
리스부채(*)	585	862

(*) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되어었습니다. 전기에 당사는 기업회계 기준서 제1017호에 따라 금융리스로 인식한 금액은 없습니다.

당기 중 증가된 사용권자산은 205백만원입니다.

② 리스부채의 미래현금유출 예상액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계	현재가치할인차금	차감잔액
업무용건물	413	35	-	448	(5)	443
전산장비	75	18	-	93	(1)	92
차량운반구	30	21	-	51	(1)	50
합 계	518	74	-	592	(7)	585

③ 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
사용권자산-업무용건물	378	-
사용권자산-전산장비	76	-
사용권자산-차량운반구	49	-
합 계	503	-
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	17	-

당기 중 리스의 총 현금유출은 499백만원입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

- 유형자산: 862백만원 증가
- 리스부채: 862백만원 증가

최초 적용일 현재 이익잉여금의 조정액은 없습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국투자캐피탈주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국투자캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2020년 3월 4일

우리는 첨부된 한국투자캐피탈주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국투자캐피탈주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'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 운영실태보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는 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 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

내부회계관리제도 운영실태보고서

한국투자캐피탈 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계 관리제도의 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

*별첨

- 운영실태평가 결과보고

2020년 2월 6일

한국투자캐피탈 주식회사

대표이사 오우택 (인)
내부회계관리자 김명관 (인)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국투자캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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							
투입 인원수	9	1	1	1	6	5	3	7	6	-	-	-	25	14	
투입 시간	분·반기검토	8	4	73	28	366	534	118	159	-	-	-	-	565	725
	감사	27	12	87	28	603	347	268	290	104	-	-	-	1,089	677
	합계	35	16	160	56	969	881	386	449	104	-	-	-	1,654	1,402

(*) 회사의 전기 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.7.31~2019.10.30			4	일			
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정							
	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용			
			상주	비상주					
	2019.11.18~2019.11.22		5	일	6	명	2	명	내부통제 이해 평가

현장감사 주요내용	2020.1.13~2020.1.17	5	일	6	명	3	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
	2020.2.19~2020.2.21	3	일	5	명	3	명	내부통제 운영평가, 감사중 결절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	한국투자캐피탈 본사 회의실						
	실사(입회)대상	실물보유 회원권, 미사용 어음/수표						
외부조회	금융거래조회	0		채권채무조회	0		변호사조회	X
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2019.10.29, 2020.3.2						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 10월 29일	회사측: 감사위원회, 대표이사 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사계획 보고: 감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 주요 감사 계획
2	2020년 03월 02일	회사측: 감사위원회, 대표이사 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사결과 보고: 주요감사절차 및 감사 주요 이슈 사항, 독립성 등