

한국자산캐피탈주식회사

재무제표

제 6(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제 5(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

한국자산캐피탈주식회사

한국자산캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 6(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 5(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	71
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	73
IV. 외부감사 실시내용	74

독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 16일

우리는 별첨된 한국자산캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 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 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 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 한국자산캐피탈주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과, 자본변동 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

한국자산캐피탈 주식회사

제 6(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 5(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국자산캐피탈주식회사 대표이사 신상헌

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 306 카이트타워 16층

(전 화) 02-2018-3000

재 무 상 태 표

제 6(당) 기 2017년 12월 31일 현재

제 5(전) 기 2016년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,6,7)		17,077,526,314		4,805,175,302
1. 현금및현금성자산	17,075,526,314		4,803,175,302	
2. 예치금	2,000,000		2,000,000	
II. 유가증권		14,289,515,097		10,212,079,802
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,6,8)	1,332,749,494		222,353,775	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,6,9)	12,956,765,603		9,989,726,027	
III. 금융채권		81,182,803,971		85,452,099,837
1. 대출채권(주석4,5,6,10,28)	83,794,807,620		88,122,819,048	
대손충당금	(1,382,388,852)		(1,392,788,849)	
이연대출부대수익	(1,229,614,797)		(1,277,930,362)	
IV. 리스채권		333,190,062		522,058,943
1. 금융리스채권(주석4,5,6,10,28)	333,190,062		522,058,943	
V. 유형자산(주석11)		38,557,169		17,851,597
VI. 기타자산		2,723,229,811		1,603,827,235
1. 미수금(주석4,5,6)	7,530		302,990	
2. 미수수익(주석4,5,6)	147,641,869		540,558,624	
3. 선급금	-		519,000	
4. 종업원대여금(주석4,5,6,10)	120,000,000		120,000,000	
5. 보증금(주석4,5,6)	117,116,000		113,708,000	
6. 무형자산(주석12)	511,000,000		511,000,000	
7. 이연법인세자산(주석24)	210,158,412		317,738,621	
8. 파생금융자산(4,5,6,8)	1,617,306,000		-	
자 산 총 계		115,644,822,424		102,613,092,716
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,6,13)		15,000,000,000		13,000,000,000
1. 단기차입금	15,000,000,000		8,000,000,000	
2. 유동성장기차입금	-		2,500,000,000	
3. 장기차입금	-		2,500,000,000	
II. 기타부채		5,337,802,458		4,898,818,151
1. 퇴직급여충당부채(주석15)	500,643,230		403,199,236	
사외적립자산(주석15)	(338,118,262)		(263,610,169)	
2. 예수금(주석14)	38,387,499		21,732,069	
3. 미지급금(주석4,5,6,14)	81,632,844		38,704,044	

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
4. 미지급비용(주석4,5,6,14)	87,366,111		88,461,934	
5. 미지급법인세(주석14,24)	2,000,595,015		2,190,279,528	
6. 부가세예수금(주석14)	63,000,000		83,500,000	
7. 선수금(주석14)	2,681,230		9,658,470	
8. 선수수익(주석14)	2,870,264,791		2,326,893,039	
9. 복구충당부채(주석11,14)	31,350,000		—	
부채총계		20,337,802,458		17,898,818,151
자본				
I. 자본금(주석1,17)		60,000,000,000		60,000,000,000
II. 자본잉여금(주석17)		371,922,120		371,922,120
III. 자본조정		—		(291,364,500)
IV. 기타포괄손익누계액(주석18)		114,460,463		(101,928,246)
V. 이익잉여금(주석19)		34,820,637,383		24,735,645,191
자본총계		95,307,019,966		84,714,274,565
부채 및 자본총계		115,644,822,424		102,613,092,716

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 6(당) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 5(전) 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업수익(주석3,20)		15,946,580,829		16,441,291,954
1. 이자수익(주석28)	9,327,336,903		8,785,712,919	
2. 리스수익	54,674,925		35,880,466	
3. 유가증권관련수익	875,644,216		1,004,859,882	
4. 수수료수익(주석28)	3,997,717,938		6,373,094,629	
5. 배당금수익	1,243,958,260		205,449,140	
6. 기타영업수익	447,248,587		36,294,918	
II. 영업비용(주석21)		3,228,299,068		2,753,960,052
1. 이자비용(주석28)	542,901,072		531,127,560	
2. 유가증권관련비용	136,844,263		242,767,787	
3. 수수료비용(주석28)	276,321,641		128,611,383	
4. 판매비와관리비(주석28)	2,184,100,176		1,851,453,322	
5. 기타영업비용	88,131,916		-	
III. 영업이익		12,718,281,761		13,687,331,902
IV. 영업외수익(주석23)		1,002,453,842		317,613
V. 영업외비용(주석23)		-		600,000
VI. 법인세비용차감전순이익		13,720,735,603		13,687,049,515
VII. 법인세비용(주석24)		3,344,378,911		3,266,430,424
VIII. 당기순이익		10,376,356,692		10,420,619,091
IX. 기타포괄손익		216,388,709		(50,211,488)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(34,626,145)		(50,211,488)	
확정급여제도 재측정요소	(34,626,145)		(50,211,488)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	251,014,854		-	
매도가능금융자산평가손익	251,014,854		-	
X. 당기포괄손익		10,592,745,401		10,370,407,603
XI. 주당손익				
1. 기본주당이익(주석25)		865		1,070

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 6(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 5(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1(전기초)	40,000,000,000	371,992,120	-	(51,716,758)	14,315,026,100	54,635,301,462
유상증자	20,000,000,000	-	(291,364,500)	-	-	19,708,635,500
주식기준보상	-	(70,000)	-	-	-	(70,000)
당기순이익	-	-	-	-	10,420,619,091	10,420,619,091
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(50,211,488)	-	(50,211,488)
2016.12.31(전기말)	60,000,000,000	371,922,120	(291,364,500)	(101,928,246)	24,735,645,191	84,714,274,565
2017.1.1(당기초)	60,000,000,000	371,922,120	(291,364,500)	(101,928,246)	24,735,645,191	84,714,274,565
이익잉여금 처분	-	-	291,364,500	-	(291,364,500)	-
당기순이익	-	-	-	-	10,376,356,692	10,376,356,692
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	251,014,854	-	251,014,854
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(34,626,145)	-	(34,626,145)
2017.12.31(당기말)	60,000,000,000	371,922,120	-	114,460,463	34,820,637,383	95,307,019,966

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 6(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 5(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		14,274,626,273		(11,656,853,515)
영업에서 창출된 현금흐름(주석29)	8,894,203,395		(22,635,950,121)	
이자수취	8,181,645,679		14,126,798,302	
이자지급	(557,665,133)		(509,563,403)	
배당금수령	1,243,958,260		205,449,140	
법인세의 납부	(3,487,515,928)		(2,843,587,433)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,002,275,261)		(9,933,198,060)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	11,500,120,000		60,000,000	
대여금의 감소	-		60,000,000	
유형자산의 처분	120,000		-	
매도가능금융자산 처분	11,500,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(15,502,395,261)		(9,993,198,060)	
보증금의 증가	-		(3,308,000)	
유형자산의 취득	(7,290,000)		(16,088,690)	
매도가능금융자산 취득	(14,126,219,345)		(9,973,801,370)	
파생상품자산의 취득	(1,365,477,916)		-	
임차보증금의 증가	(3,408,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		2,000,000,000		24,708,635,500
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	7,000,000,000		32,000,000,000	
차입금의 차입	7,000,000,000		12,000,000,000	
유상증자	-		20,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,000,000,000)		(7,291,364,500)	
차입금의 상환	(5,000,000,000)		(7,000,000,000)	
기타의 자본조정	-		(291,364,500)	
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		12,272,351,012		3,118,583,925
V. 기초의 현금		4,803,175,302		1,684,591,377
VI. 기말의 현금		17,075,526,314		4,803,175,302

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 6 (당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

제 5 (전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

한국자산캐피탈주식회사(이하 "당사")는 2012년 5월 7일 설립되었으며, 2012년 6월 19일 여신전문금융업법에 의하여 할부금융업, 시설대여업 및 신기술사업금융업으로 등록하여 할부금융업무, 시설대여업무, 연불판매업무, 신용대출업무, 담보대출업무 및 팩토링업무 등을 목적으로 영업활동을 하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 당사가 발행한 주식의 총수는 12,000,000주로서 납입자본금은 60,000백만원이며 주요 주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	12,000,000	100%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 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 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

1) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석10 : 금융채권
- 주석15 : 퇴직급여제도
- 주석16 : 충당부채
- 주석24 : 법인세비용

2) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2018년 2월 2일자 이사회에서 발행이 승인되었으며, 2018년 3월 27일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있습니다.

(1) 제·개정된 기준서의 적용

아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금 거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 동 개정기준서의 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 동 개정기준서의 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 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 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 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. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

6) 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, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

7) 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.

(4) 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, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 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.

(5) 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 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
비품	4년

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

(6) 무형자산

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

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

구분	내용연수
회원권	비한정내용연수

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

(7) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산 및 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 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.

(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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(9) 종업원급여

단기종업원급여

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

(10) 납입자본

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

(11) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(12) 금융수익과 금융비용

금융수익은 현금및예치금, 유가증권 및 대출채권으로부터의 이자수익, 배당수익, 처분이익 및 평가이익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 유가증권의 처분손실 및 평가손실, 대여금 및 수취채권의 대손상각비를 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 수수료수익

당사는 고객에게 제공되는 다양한 서비스로부터 수수료수익을 얻으며, 서비스 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 서비스 제공기간에 걸쳐 인식됩니다.

(14) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 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.

(15) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 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 위험회피대상항목

과 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 내부 관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1-1) 금융자산의 분류 및 측정

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

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익- 공정가치 측정2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치

측정 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

당사는 2017년 12월 31일 현재 대여금및수취채권 98,978백만원, 당기손익인식금융자산 1,333백만원, 매도가능금융자산 12,957백만원을 보유하고 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. 당사는 2017년 12월 31일 현재 대여금및수취채권 98,978백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

1-2) 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. 회사는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 15,000백만원을 계상하고 있고 이중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금액은 없습니다. .

1-3) 손상 : 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 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 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	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	

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

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

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

회사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품(금융채권) 81,183백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 2,759백만원, 리스금융채권 333백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 1,382백만원을 설정하고 있습니다.

1-4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회

제기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2017년 12월 31일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산은 없습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 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 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

회사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변

동되지 않았습니다.

3-1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2017년 12월 31일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

3-2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 870백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 763백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다. 회사는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

3-3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법 및 재무적 영향

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

4. 재무위험관리

(1) 개요

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 동 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다.

1) 신용위험 최대노출정도

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 당사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
현금및예치금	17,077,526	4,805,175
매도가능금융자산	2,759,377	4,989,726
대출채권	81,182,804	85,452,100
리스채권	333,190	522,059
기타금융자산	384,766	774,570
파생상품자산	1,617,306	-
합 계	103,354,969	96,543,630

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

① 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 채권잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권	83,794,808	1,382,389	88,122,819	1,392,789
리스채권	333,190	-	522,059	-
미수금	8	-	303	-
미수수익	147,642	-	540,559	-
종업원대여금	120,000	-	120,000	-
보증금	117,116	-	113,708	-
합 계	84,512,764	1,382,389	89,419,448	1,392,789

② 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 연체 및 손상여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	연체되지도 손상되지도 않은 금액	연체되었으나 손상되지 않은 금액	손상된 금액	합 계
대출채권	82,350,989	-	1,443,819	83,794,808
리스채권	333,190	-	-	333,190
미수금	8	-	-	8
미수수익	135,992	-	11,650	147,642
종업원대여금	120,000	-	-	120,000
보증금	117,116	-	-	117,116
합 계	83,057,295	-	1,455,469	84,512,764

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	연체되지도 손상되지도 않은 금액	연체되었으나 손상되지 않은 금액	손상된 금액	합 계
대출채권	86,679,000	-	1,443,819	88,122,819
리스채권	522,059	-	-	522,059
미수금	303	-	-	303
미수수익	528,909	-	11,650	540,559
종업원대여금	120,000	-	-	120,000
보증금	113,708	-	-	113,708
합 계	87,963,979	-	1,455,469	89,419,448

③ 당기말과 전기말 현재 연체되지 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 기타수취채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	정상	요주의	고정	합 계
대출채권	65,350,989	17,000,000	-	82,350,989
리스채권	333,190	-	-	333,190
미수금	8	-	-	8
미수수익	135,992	-	-	135,992
종업원대여금	120,000	-	-	120,000
보증금	117,116	-	-	117,116
합 계	66,057,295	17,000,000	-	83,057,295

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	정상	요주의	고정	합 계
대출채권	86,679,000	-	-	86,679,000
리스채권	522,059	-	-	522,059
미수금	303	-	-	303
미수수익	528,909	-	-	528,909
종업원대여금	120,000	-	-	120,000
보증금	113,708	-	-	113,708
합 계	87,963,979	-	-	87,963,979

(3) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

당기말과 전기말 현재 잔여계약만기에 따라 지급해야 할 금융부채 현금유출 내역은 다음과 같습니다. 공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월	1년이상
차입금				
은행차입금 및 미지급이자	15,430,958	2,275,299	13,155,659	-
소계	15,430,958	2,275,299	13,155,659	-
기타금융부채				
미지급금	81,633	81,633	-	-
미지급비용	75,713	75,713	-	-
소계	157,346	157,346	-	-
합계	15,588,304	2,432,645	13,155,659	-

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월	1년이상
차입금				
은행차입금 및 미지급이자	13,425,682	2,021,426	8,752,823	2,651,433
소계	13,425,682	2,021,426	8,752,823	2,651,433
기타금융부채				
미지급금	38,704	38,704	-	-
미지급비용	62,044	62,044	-	-
소계	100,748	100,748	-	-
합계	13,526,430	2,122,174	8,752,823	2,651,433

(4) 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

1) 환위험

당기말 및 전기말 현재 당사는 기능통화인 원화 이외의 자산과 부채를 보유하고 있지 아니한 바, 환위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 이자율위험

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
고정이자율		
금융자산	98,861,170	91,440,196
금융부채	(9,000,000)	(13,000,000)
합 계	89,861,170	78,440,196
변동이자율		
금융자산	-	-
금융부채	(6,000,000)	-
합 계	(6,000,000)	-

① 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융상품 중 고정이자율 금융상품은 없습니다.

② 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정한 상태에서 이자율 1% 변동 시 변동 이자율 금융상품에서 1년간 발생하는 손익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	손익		자본	
	1%상승시	1%하락시	1%상승시	1%하락시
<제 6(당) 기>				
변동이자율 금융상품	(60,000)	60,000	(60,000)	60,000
<제 5(전) 기>				
변동이자율 금융상품	-	-	-	-

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 당사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산, 부채의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익인식금융자산	1,332,749	-	-	1,332,749
	매도가능금융자산	-	-	12,956,766	12,956,766
	파생상품	-	-	1,617,306	1,617,306
	합 계	1,332,749	-	14,574,072	15,906,821

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익인식금융자산	222,354	-	-	222,354
	매도가능금융자산	-	4,989,726	5,000,000	9,989,726
	합 계	222,354	4,989,726	5,000,000	10,212,080

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당기말 및 전기말 현재 당사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
매도가능금융자산				
카임전문투자형사모부동산투자신탁6호	9,213,507	과거거래이용법	유상증자가액	-
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	983,882	과거거래이용법	유상증자가액	-
알에프텍CB	756,469	현금흐름할인법	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	6.37%~12.99%
리더스코스메틱CB	1,342,242	현금흐름할인법	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	4.09%~9.65%
세종공업CB	660,666	현금흐름할인법	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	3.73%~8.61%
소 계	12,956,766			
파생상품				
알에프텍CB	261,161	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	6.70%~13.42%
리더스코스메틱CB	1,042,558	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	4.47%~10.02%
세종공업CB	313,587	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	3.78%~8.51%
소 계	1,617,306			
합 계	14,574,072			

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
매도가능금융자산				
카임전문투자형 사모부동산투자신탁2호	5,000,000	과거거래이용법	유상증자가액	-

(4) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융자산 중 수준 3으로 분류되는 항목의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)		
구분	매도가능금융자산	파생상품자산
기초	5,000,000	-
당기손익	(70)	251,828
포괄손익	321,813	-
매입	12,635,023	1,527,873
매도	(5,000,000)	(162,395)
기말	12,956,766	1,617,306

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)	
구분	매도가능금융자산
기초	-
매입	5,000,000
매도	-
기말	5,000,000

(5) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융자산·부채의 공정가치와 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	대여금및수취채권	대여금	-	-	81,182,804	81,182,804	81,182,804
		리스채권	-	-	333,190	333,190	333,190
		미수금	-	-	8	8	8
		미수수익	-	-	147,642	147,642	147,642
		보증금	-	-	117,116	117,116	117,116
		종업원대여금	-	-	120,000	120,000	120,000
	합 계		-	-	81,900,760	81,900,760	81,900,760
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	15,000,000	15,000,000	15,000,000
		미지급금	-	-	81,633	81,633	81,633
		미지급비용	-	-	87,366	87,366	87,366
	합 계		-	-	15,168,999	15,168,999	15,168,999

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액
			수준1	수준2	수준3		
금융자산	대여금및수취채권	대여금	-	-	85,452,100	85,452,100	85,452,100
		리스채권	-	-	522,059	522,059	522,059
		미수금	-	-	303	303	303
		미수수익	-	-	540,559	540,559	540,559
		보증금	-	-	113,708	113,708	113,708
		종업원대여금	-	-	120,000	120,000	120,000
	합 계		-	-	86,748,729	86,748,729	86,748,729
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	13,000,000	13,000,000	13,000,000
		미지급금	-	-	38,704	38,704	38,704
		미지급비용	-	-	88,462	88,462	88,462
	합 계		-	-	13,127,166	13,127,166	13,127,166

6. 범주별 금융상품

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

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

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	17,077,526	-	17,077,526
유가증권	1,332,749	12,956,766	-	-	14,289,515
대출채권	-	-	81,182,804	-	81,182,804
리스채권	-	-	333,190	-	333,190
미수금	-	-	8	-	8
미수수익	-	-	147,642	-	147,642
종업원대여금	-	-	120,000	-	120,000
보증금	-	-	117,116	-	117,116
파생상품	1,617,306	-	-	-	1,617,306
합 계	2,950,055	12,956,766	98,978,286	-	114,885,107
금융부채					
차입금	-	-	-	15,000,000	15,000,000
미지급금	-	-	-	81,633	81,633
미지급비용	-	-	-	87,366	87,366
합 계	-	-	-	15,168,999	15,168,999

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	4,805,175	-	4,805,175
유가증권	222,354	9,989,726	-	-	10,212,080
대출채권	-	-	85,452,100	-	85,452,100

(단위 : 천원)					
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
리스채권	-	-	522,059	-	522,059
미수금	-	-	303	-	303
미수수익	-	-	540,559	-	540,559
종업원대여금	-	-	120,000	-	120,000
보증금	-	-	113,708	-	113,708
합 계	222,354	9,989,726	91,553,904	-	101,765,984
금융부채					
차입금	-	-	-	13,000,000	13,000,000
미지급금	-	-	-	38,704	38,704
미지급비용	-	-	-	88,462	88,462
합 계	-	-	-	13,127,166	13,127,166

(2) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)						
구 분	평가손익	손상차손환입 (손상차손)	처분손익	기타포괄손익	이자 및 배당손익	합 계
당기손익인식금융자산	156,418	-	928,580	-	-	1,084,998
매도가능금융자산	-	-	-	321,813	1,298,422	1,620,235
대여금 및 수취채권	-	10,400	-	-	9,329,948	9,340,348
상각후원가측정부채	-	-	-	-	(542,901)	(542,901)

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	평가손익	손상차손환입 (손상차손)	처분손익	이자 및 배당손익	합 계
당기손익인식금융자산	(2,078)	-	764,170	5,456	767,548
매도가능금융자산	-	-	-	215,918	215,918
대여금및수취채권	-	32,100	-	8,809,863	8,841,963
상각후원가측정부채	-	-	-	(531,128)	(531,128)

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율 (%)	제 6(당) 기	제 5(전) 기
보통예금	0.10%	17,075,526	4,803,175

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	종 류	거래은행	제 6(당) 기	제 5(전) 기	사용제한내용
예치금	당좌예금	우리은행	2,000	2,000	당좌개설보증금

8. 당기손익인식금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
지분증권	1,332,749	222,354
파생상품	1,617,306	-
합 계	2,950,055	222,354

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
수익증권	10,197,389	5,000,000
채무증권	2,759,377	4,989,726
합 계	12,956,766	9,989,726

(2) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초금액	9,989,726	-
취득금액	14,126,219	9,973,801
이자수익	19,008	15,925
평가손익	321,813	-
처분금액	(11,500,000)	-
기말금액	12,956,766	9,989,726

(3) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	액면가액	취득가액	장부가액	미실현보유손익
카임전문투자형사모부동산 투자신탁6호(펀드)	9,000,000	9,000,000	9,213,507	213,507
안다메자닌전문투자형 사모투자신탁제4호	1,000,000	1,000,000	983,882	(16,118)
합 계	10,000,000	10,000,000	10,197,389	197,389

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	액면가액	취득가액	장부가액	미실현보유손익
카임전문투자형사모부동산투자신탁2호(펀드)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)							
구분	취득일	만기일	취득가액	상각후 취득원가	장부가액	당기손익에 인식된 이자수익	미실현 보유손익
알에프텍 CB	2017-04-18	2020-04-17	687,656	687,586	756,469	(70)	68,883
리더스코스메틱 CB	2017-07-11	2022-07-11	1,297,402	1,297,402	1,342,242	-	44,840
세종공업 CB	2017-11-16	2022-11-16	649,965	649,965	660,666	-	10,701
합 계			2,635,023	2,634,953	2,759,377	(70)	124,424

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)							
구분	취득일	만기일	취득가액	상각후 취득원가	장부가액	당기손익에 인식된 이자수익	미실현 보유손익
유토피아제삼육차ABCP	2016-11-30	2017-01-20	4,973,801	4,989,726	4,989,726	15,925	-

10. 금융채권

(1) 대여금

당기말 및 전기말 현재 임직원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
사 업 명	제 6(당) 기	제 5(전) 기
주택전세자금	120,000	120,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	83,794,808	(1,382,389)	(1,229,615)	81,182,804
금융리스채권	333,190	-	-	333,190
합 계	84,127,998	(1,382,389)	(1,229,615)	81,515,994

<제 5(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	88,122,819	(1,392,789)	(1,277,930)	85,452,100
금융리스채권	522,059	-	-	522,059
합 계	88,644,878	(1,392,789)	(1,277,930)	85,974,159

(3) 금융리스채권의 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
1년 이내	107,899	231,709
1년 초과 5년 이내	274,761	380,087
합 계	382,660	611,796
미실현이자수익	(49,470)	(89,737)
리스순투자	333,190	522,059

(4) 당기 및 전기 중 현재 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초대손충당금	1,392,789	1,424,889
대손상각	-	-
상각채권회수	-	-
기타	-	-
전입(환입)액	(10,400)	(32,100)
기말대손충당금	1,382,389	1,392,789

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 6(당) 기			제 5(전) 기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	68,245	(49,282)	18,963	63,327	(45,475)	17,852
기타	31,350	(11,756)	19,594	-	-	-
합계	99,595	(61,037)	38,557	63,327	(45,475)	17,852

(2) 당기 및 전기 중 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
과목	기초	취득	감가상각비	기말
비품	17,852	7,290	(6,179)	18,963
기타(*)	-	31,350	(11,756)	19,594
합계	17,852	38,640	(17,935)	38,557

(*) 당기 중 사무실 복구충당부채를 인식하고 관련 금액을 기타유형자산으로 계상 하였습니다.

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
과목	기초	취득	감가상각비	기말
비품	9,598	16,089	(7,835)	17,852

12. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
회원권	511,000	511,000

13. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
국민은행	일반대출	2018-08-24	4.76	3,000,000
농협은행	일반대출	2018-08-25	4.41	3,000,000
광주은행	일반대출	2018-03-09	4.33	2,000,000
산업은행	일반대출	2018-12-28	3.24	7,000,000
합 계				15,000,000

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
국민은행	일반대출	2017-08-25	4.51	3,000,000
농협은행	일반대출	2017-08-25	4.24	3,000,000
광주은행	일반대출	2017-03-09	4.30	2,000,000
국민은행	일반대출	2018-05-03	4.41	5,000,000
합 계				13,000,000

14. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
예수금	38,387	21,732
미지급금	81,633	38,704
미지급비용	87,366	88,462
미지급법인세	2,000,595	2,190,280
부가세예수금	63,000	83,500
선수금	2,681	9,658
선수수익	2,870,265	2,326,893
복구충당부채	31,350	-
합 계	5,175,277	4,759,229

15. 퇴직급여제도

당사의 확정급여채무 및 종업원급여와 관련된 부채의 내역은 다음과 같습니다.

확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인인 국민은행에 의해서 예측단위적립방식을 사용하여 수행되었습니다.

(1) 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	86,139	86,333
이자원가	7,638	4,838
사외적립자산 기대수익	(6,830)	(4,725)
당기손익에 인식된 총비용	86,947	86,446

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
확정급여채무(기초)	403,199	271,836
당기근무원가	86,139	86,333
이자원가	7,638	4,838
보험수리적손익(법인세 차감전)	40,020	61,875
지급액	(36,353)	(21,683)
확정급여채무(기말)	500,643	403,199
사외적립자산	(338,118)	(263,610)
확정급여부채	162,525	139,589

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초	263,610	184,913
사용자기여금	97,510	91,334
이자수익	6,830	4,725
재측정요소	(4,372)	(2,498)
퇴직금 지급액	(25,460)	(14,864)
기말	338,118	263,610

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
예치금	338,118	263,610

(5) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
할인율	3.00%	2.68%
미래임금인상률	4.53%	4.48%

16. 충당부채

당사는 임차 사무실에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초	-	-
전입	31,350	-
기말	31,350	-

17. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구 분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금 액
제 6(당) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000
제 5(전) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000

(2) 당기 및 전기 중 자본잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초	371,922	371,992
주식기준보상	-	(70)
기말	371,922	371,922

18. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
매도가능금융자산평가손익	251,015	-
확정급여제도의 재측정요소	(136,555)	(101,928)
합 계	114,460	(101,928)

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
미처분이익잉여금	34,358,655	24,552,778
대손준비금	461,982	182,867
합 계	34,820,637	24,735,645

(2) 대손준비금

① 대손준비금 잔액

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 대출채권 등의 각 호별로 여신전문금융업감독규정 상의 최소적립률을 적용하여 결정한 금액으로 산출합니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
대손준비금 적립액	461,982	182,867
대손준비금 전입(환입) 예정액	(28,321)	279,115
대손준비금 예정 잔액	433,661	461,982

② 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	10,376,357	10,420,619
대손준비금 전입(환입) 예정액	(28,321)	279,115
대손준비금 반영후 조정이익	10,404,678	10,141,504

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구 분	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
	(처분예정일 : 2018년 3월 27일)		(처분확정일 : 2017년 3월 16일)	
I. 미처분이익잉여금		34,358,654,906		24,552,777,944
1. 전기이월미처분이익잉여금	23,982,298,214		14,132,158,853	
2. 당기순이익	10,376,356,692		10,420,619,091	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계		34,358,654,906		24,552,777,944
IV. 이익잉여금처분액		(28,321,438)		570,479,730
1. 대손준비금 적립(환입)	(28,321,438)		279,115,230	
2. 주식할인발행차금 상각	-		291,364,500	
V. 차기이월미처분이익잉여금		34,386,976,344		23,982,298,214

20. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
예치금이자	299,118	72,252
유가증권이자	54,463	15,925
대출채권이자	8,973,756	8,697,536
합 계	9,327,337	8,785,713

(2) 유가증권평가 및 처분이익

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
당기손익인식금융자산처분이익	856,614	1,003,624
당기손익인식금융자산평가이익	19,030	1,236
합 계	875,644	1,004,860

(3) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
금융주선수수료	2,275,000	5,022,500
대출확약수수료	1,405,218	1,305,595
중도상환수수료	70,000	-
기타수수료	247,500	45,000
합 계	3,997,718	6,373,095

(4) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
파생상품거래이익	94,369	-
파생상품평가이익	339,960	-

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
종업원대여금이자	2,400	4,195
기 타(*)	10,520	32,100
합 계	447,249	36,295

(*) 대손충당금 환입 및 유형자산처분이익 포함

21. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
차입금이자	542,901	531,128

(2) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
당기손익인식금융자산처분손실	22,403	239,454
당기손익인식금융자산평가손실	114,441	3,314
합 계	136,844	242,768

(3) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
지급수수료	276,322	128,611

(4) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
급여	1,368,534	1,035,510
퇴직급여	86,947	86,446
복리후생비	147,178	158,004
임차료	245,320	238,243
접대비	88,727	110,303
광고선전비	280	573
감가상각비	17,935	7,835
세금과공과금	116,845	80,332
기 타	112,334	134,207
합 계	2,184,100	1,851,453

(5) 기타비용

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
파생상품평가손실	88,132	-

22. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
퇴직급여	86,947	86,446
단기종업원급여	1,368,534	1,035,580
주식기준보상	—	(70)
합 계	1,455,481	1,121,956

23. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
영업외수익		
잡이익(*)	1,002,454	318
영업외비용		
잡손실	—	600

(*) 당기 잡이익에는 위약벌 10억원이 포함되어 있습니다.

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
당기법인세부담액	3,297,831	3,254,903
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	107,580	(2,635)
자본에 직접 반영된 법인세	(61,032)	14,162
법인세비용	3,344,379	3,266,430

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제 6(당) 기			제 5(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
보험수리적손익	(44,392)	9,766	(34,626)	(64,373)	14,162	(50,211)
매도가능증권평가손익	321,813	(70,798)	251,015	-	-	-
합 계	277,421	(61,032)	216,389	(64,373)	14,162	(50,211)

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내 역	제 6(당) 기	제 5(전) 기
법인세비용차감전순이익	13,720,736	13,687,050
적용세율	22.00%	22.00%
적용세율에 따른 세부담액	2,996,561	2,989,151
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	-	(15)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	14,650	20,996
미환류법인세	333,069	256,298
기타(세율차이 등)	99	-
법인세비용	3,344,379	3,266,430
유효세율	24.37%	23.87%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초 이연법인세자산	317,739	315,103
손익계산서에 반영된 이연법인세	(46,549)	(11,526)
자본에 반영된 이연법인세	(61,032)	14,162
기말 이연법인세자산	210,158	317,739

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	88,801	12,537	8,804	110,142
사외적립자산	(57,994)	(17,354)	962	(74,386)
연차수당미지급비용	8,834	(995)	-	7,839
당기손익인식금융자산	457	21,262	-	21,719
매도가능증권평가손익	-	-	(70,798)	(70,798)
매도가능금융자산(채권)	(3,503)	3,518	-	15
이연대출부대손익	281,144	(10,630)	-	270,514
미수이자	-	(2,071)	-	(2,071)
파생상품평가손익	-	(55,402)	-	(55,402)
복구충당부채	-	6,897	-	6,897
기타유형자산	-	(4,311)	-	(4,311)
합 계	317,739	(46,549)	(61,032)	210,158

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	58,401	16,788	13,612	88,801
사외적립자산	(40,681)	(17,863)	550	(57,994)
연차수당미지급비용	7,167	1,667	-	8,834
당기손익인식금융자산	(43,486)	43,943	-	457
매도가능금융자산(채권)	-	(3,503)	-	(3,503)
이연대출부대손익	-	281,144	-	281,144
잡손실	333,702	(333,702)	-	-
합계	315,103	(11,526)	14,162	317,739

25. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 6(당) 기	제 5(전) 기
보통주당기순이익	10,376,356,692	10,420,619,091
대손준비금적립후 당기순이익	10,404,678,130	10,141,503,861
가중평균보통유통주식수	12,000,000주	9,737,705주
기본주당이익	865	1,070
대손준비금적립후 주당이익	867	1,041

(2) 당기말과 전기말 현재 희석화효과가 발생시키는 증권이 없어 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

26. 우발상황 및 약정사항

(1) 미분양담보대출확약

당사는 한국자산신탁(주)와 하기 차주간에 체결된 분양형토지신탁의 신탁계정대 상환과 관련하여 다음과 같이 미분양담보대출확약을 제공하고 있습니다.

(단위 : 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
세주건설	경북 안동시 용상동 1517-123 일원 공동주택 신축공사	2015-06-25	2018-05-25	10,000,000
복성산업개발	부산 사하구 구평동 산40-1 일원	2015-06-30	2018-02-28	12,000,000
영화개발	경남 창원시 중앙동 94-2 오피스텔 및 상가 신축사업	2017-06-26	2018-04-25	10,500,000
금강타워	세종특별자치시 소담동 3-3생활권 H3,4블록 힐스테이트세종리버파크 주상복합 개발사업	2017-07-21	2021-03-22	14,000,000

상기 미분양담보대출확약은 수탁자인 한국자산신탁과 차주간에 체결된 신탁계약에 따른 신탁계정대 원리금이 상환되지 않을 경우 당사가 미분양주택을 대상으로 분양가의 60% 범위내에서 대출을 실행함으로써 신탁계정대를 상환하는 구조입니다.

한편, 상기 사업장은 보고기간 종료일 현재 분양률이 양호하여 준공시점인 약정만기일에 대출이 실행될 확률이 거의 없는 상태입니다.

(2) 자금보충확약

당사는 한국자산신탁(주)와 하기 차주간에 체결된 분양형토지신탁의 신탁사무처리비용의 상환과 관련하여 다음과 같이 자금보충확약을 제공하고 있습니다.

(단위 : 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
중흥토건	경기 수원시 광교택지개발지구 C2블록 주상복합 개발사업	2015-07-31	2019-05-31	한국자산신탁이 부담하는 신탁사무처리비용과 대주단에 지급하는 선지급금액 중 작은 금액

본 자금보충약정은 차주와 한국자산신탁간에 체결된 신탁계약에 따라 한국자산신탁이 고유계정으로 부담한 신탁사무처리비용이 회수되지 않고, 동 비용 상환과 관련하여 차주 또는 1차 자금보충확약자인 중흥건설 및 최대주주인 정창선이 약정상회의무를 불이행할 경우 당사가 자금보충을 이행하기로 되어 있으나, 보고기간 종료일 현재 분양이 100% 완료되어 준공시점인 약정만기 시점까지 실제 자금보충이 발생할 확률은 거의 없습니다.

(3) 차입한도약정

당사는 영업자금조달을 위하여 금융기관과 차입한도약정을 체결하고 있는 바, 당기 말 현재 동 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
우리은행	한도대출	1,000,000	-	영업용 자금
국민은행	한도대출	2,000,000	-	영업용 자금
합 계		3,000,000	-	

27. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

28. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 당사의 손익, 자본거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
지배기업	한국자산신탁(주)
기타특수관계자	한국자산에셋운용(주), (주)엠디엠, (주)엠디엠플러스, (주)엠디엠에프엔씨, (주)엠디엠아트, 엠스트림피에프브이(주), (주)쏘울컬렉션, (주)엠디엠글로벌, (주)카이트제오호개발전문위탁관리부동산투자회사, (주)이베데스다제일호위탁관리부동산투자회사, 문주현, 이월순

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래로 인한 수익·비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
한국자산신탁(주)	수수료비용	66,000	66,000
	이자비용	-	25,496
(주)엠디엠	이자수익 등	33,407	167,559
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	829,392	1,179,917
	수수료수익	502,500	1,270,000
	판매비와관리비	58	-
(주)엠디엠에프엔씨	판매비와관리비	2,804	-
이월순	이자수익	6,739	11,352
합 계	수 익	1,372,038	2,628,828
	비 용	68,862	91,496

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요거래로 인한 채권·채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
(주)엠디엠	리스채권	96,229	315,921
(주)엠디엠플러스	대출채권 및 리스채권	5,236,961	33,306,138
이월순	대출채권	-	110,000
합 계	채 권	5,333,190	33,732,059
	채 무	-	-

(4) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 6(당) 기	제 5(전) 기
단기급여	388,664	293,267
퇴직급여	26,000	23,000
합 계	414,664	316,267

(5) 당기말 및 전기말 현재 임직원 대여금에 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)				
내역	이자수익	매입	종업원대여금	채무
임직원(★)	2,400	-	120,000	-

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)				
내역	이자수익	매입	종업원대여금	채무
임직원(★)	4,195	-	120,000	-

(★) 임직원에 대한 주택자금 등에 대여금 및 동 채권에 대한 이자수익

(6) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(당) 기>

(단위 : 천원)					
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래	
		차입	상환	대여	회수
기타	(주)엠디엠	-	-	-	219,692
	(주)엠디엠플러스	-	-	5,079,001	33,148,178
	이월순	-	-	-	110,000

<제 5(전) 기>

(단위 : 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	12,139,379	12,164,875	-	-	20,000,000
기타	(주)엠디엠	-	-	2,945,173	2,818,072	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	25,179,974	23,718	-
	이월순	-	-	-	70,000	-

29. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

(2) 당기와 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
당기순이익	10,376,357	10,420,619
조정:		
이자수익	(9,329,737)	(8,785,713)
이자비용	542,901	531,128
법인세비용	3,344,379	3,266,430
배당금수익	(1,243,958)	(205,449)
금융리스이자수익	(38,625)	(35,783)
대손충당금환입	(10,400)	(32,100)
감가상각비	17,935	7,836
유형자산처분이익	(120)	-
퇴직급여	86,947	86,446
당기손익인식금융자산평가손실	114,441	3,314
당기손익인식금융자산평가이익	(19,030)	(1,236)
파생상품자산평가이익	(339,960)	-
파생상품자산평가손실	88,132	-
소 계	(6,787,095)	(5,165,127)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익인식금융자산의 증가	(1,205,806)	(27,671,047)
대출채권의 감소(증가)	6,508,911	(247,877)
금융리스채권의 감소	188,869	535,568
미수금의 감소	295	622,034
미수수익의 감소(증가)	161,186	(417,899)
선급금의 감소	519	1,549
리스실행보증금의 감소	-	(691)

(단위 : 천원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
퇴직금의 지급	(36,353)	(42,091)
사외적립자산의 납입	(72,051)	(614,207)
예수금의 증가(감소)	16,655	(31,027)
미지급금의 증가(감소)	42,929	(70)
미지급비용의 증가(감소)	13,668	77,500
부가세예수금의 증가(감소)	(20,500)	(16,959)
선수금의 감소	(6,977)	(5,030)
선수수익의 감소	(286,404)	(81,195)
소 계	5,304,941	(27,891,442)
영업에서 창출된 현금	8,894,203	(22,635,950)

(3) 당기 중 재무활동으로부터 발생한 부채 및 관련 자산의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초	순현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	13,000,000	2,000,000	-	15,000,000

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국자산캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

2018년 3월 16일

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 한국자산캐피탈 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

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 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 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 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 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 제6장 '부칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

한국자산캐피탈(주)이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 주식회사의 외부감사에관한법률(이하 '외감법') 제2조의2(내부회계관리제도의 운영 등) 및 동법시행령 제2조의2(내부회계관리규정) 및 제2조의3(내부회계관리제도의 운영 및 검토 등)에 따라 2017회계연도('17.1.1 ~ 12.31) 당사의 내부회계관리제도 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 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 2일

대 표 이 사 신 상 현 신상현

내부회계관리자 신 중 완 신중완

내부회계관리제도 운영평가 실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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		-	-	1	1	2	3	2	2	-	-	-	-	5	6
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	8	4	121	50	146	56	-	-	-	-	275	110
	합계	-	-	8	4	121	50	146	56	-	-	-	-	275	110

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 12월				1	일	
	주요내용	감사절차 및 범위 설정, 독립성 검토 등						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2018년 1월	5	일	3	명	2	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 01월 02일				1	일	
	실사(입회)장소	본사 경영지원본부						
	실사(입회)대상	자금						
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회		O	변호사조회	O
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2017년 12월, 2018년 1월	