

# 한국자산캐피탈주식회사

## 재무제표

제 7(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지  
제 6(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

한국자산캐피탈주식회사

# 재 무 상 태 표

제 7(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 6(전) 기 2017년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 7(당) 기(*)		제 6(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,6,7)		33,282,087,265		17,077,526,314
1. 현금및현금성자산	33,280,087,265		17,075,526,314	
2. 예치금	2,000,000		2,000,000	
II. 유가증권		18,417,025,540		14,289,515,097
1. 당기손익-공정가치측정증권(주석4,5,6,8)	18,417,025,540		-	
2. 당기손익인식금융자산(주석4,5,6,9)	-		1,332,749,494	
3. 매도가능금융자산(주석4,5,6,10)	-		12,956,765,603	
III. 대출채권(주석4,5,6,11,29)		70,705,916,502		81,182,803,971
1. 대출채권	72,790,587,500		83,794,807,620	
대손충당금	(525,075,134)		(1,382,388,852)	
이연대출부대수익	(1,559,595,864)		(1,229,614,797)	
IV. 리스채권(주석4,5,6,11,29)		286,068,120		333,190,062
1. 금융리스채권	287,505,646		333,190,062	
대손충당금	(1,437,526)		-	
V. 유형자산(주석12)		44,201,244		38,557,169
VI. 기타자산		1,219,788,722		2,723,229,811
1. 미수금(주석4,5,6)	42,690		7,530	
대손충당금	(165)		-	
2. 미수수익(주석4,5,6)	278,678,666		147,641,869	
대손충당금	(1,546,583)		-	
3. 종업원대여금(주석4,5,6)	60,000,000		120,000,000	
대손충당금	(600,000)		-	
4. 보증금(주석4,5,6)	120,626,000		117,116,000	
5. 무형자산(주석13)	511,000,000		511,000,000	
6. 이연법인세자산(주석25)	251,588,114		210,158,412	
7. 파생금융자산(4,5,6,9)	-		1,617,306,000	
자 산 총 계		123,955,087,393		115,644,822,424
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,6,14)		15,000,000,000		15,000,000,000
1. 단기차입금	15,000,000,000		15,000,000,000	
II. 기타부채		4,303,824,900		5,337,802,458
1. 퇴직급여충당부채(주석16)	537,948,975		500,643,230	
사외적립자산	(348,667,484)		(338,118,262)	
2. 예수금(주석15)	51,498,489		38,387,499	
3. 미지급금(주석4,5,6,15)	23,914,676		81,632,844	
4. 미지급비용(주석4,5,6,15)	92,242,547		87,366,111	

과목	제 7(당) 기(*)		제 6(전) 기	
5. 미지급법인세(주석15,25)	1,701,633,677		2,000,595,015	
6. 부가세예수금(주석15)	87,000,000		63,000,000	
7. 선수금(주석15)	148,767,123		2,681,230	
8. 선수수익(주석15)	1,978,136,897		2,870,264,791	
9. 복구충당부채(주석12, 15, 17)	31,350,000		31,350,000	
부채총계		19,303,824,900		20,337,802,458
자본				
I. 자본금(주석1,18)		60,000,000,000		60,000,000,000
II. 자본잉여금(주석18)		371,922,120		371,922,120
III. 기타포괄손익누계액(주석19)		(168,346,715)		114,460,463
IV. 이익잉여금(주석20)		44,447,687,088		34,820,637,383
자본총계		104,651,262,493		95,307,019,966
부채 및 자본총계		123,955,087,393		115,644,822,424

(\*) 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 포 괄 손 익 계 산 서

제 7(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

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

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기(*)		제 6(전) 기	
I. 영업수익(주석21)		16,520,864,179		15,946,460,829
1. 이자수익(주석29)	9,653,227,120		9,327,336,903	
2. 대출채권관련수익	1,331,937,847		10,399,997	
3. 리스수익	27,132,015		54,674,925	
4. 유가증권관련수익	1,821,767,690		875,644,216	
5. 수수료수익(주석29)	3,678,204,732		3,997,717,938	
6. 배당금수익	6,710,950		1,243,958,260	
7. 기타영업수익	1,883,825		436,728,590	
II. 영업비용(주석22)		3,767,966,983		3,228,299,068
1. 이자비용	605,875,479		542,901,072	
2. 유가증권관련비용	612,541,476		136,844,263	
3. 수수료비용(주석29)	213,789,292		276,321,641	
4. 판매비와관리비(주석29)	2,335,760,736		2,184,100,176	
5. 기타영업비용	-		88,131,916	
III. 영업이익		12,752,897,196		12,718,161,761
IV. 영업외수익(주석24)		353,477,303		1,002,573,842
V. 영업외비용(주석24)		400		-
VI. 법인세비용차감전순이익		13,106,374,099		13,720,735,603
VII. 법인세비용(주석25)		2,963,367,035		3,344,378,911
VIII. 당기순이익		10,143,007,064		10,376,356,692
IX. 기타포괄손익		(31,792,324)		216,388,709
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(31,792,324)		(34,626,145)	
확정급여제도 재측정요소	(31,792,324)		(34,626,145)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	-		251,014,854	
매도가능금융자산평가손익	-		251,014,854	
X. 당기포괄손익		10,111,214,740		10,592,745,401
XI. 주당손익				
1. 기본주당이익(주석26)		845		865

(\*) 당기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제 7(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 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
2017년 1월 1일(전기초)	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)
2017년 12월 31일(전기말)	60,000,000,000	371,922,120	-	114,460,463	34,820,637,383	95,307,019,966
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	-	-	-	(251,014,854)	(515,957,359)	(766,972,213)
2018년 1월 1일(당기초)(*)	60,000,000,000	371,922,120	-	(136,554,391)	34,304,680,024	94,540,047,753
당기순이익	-	-	-	-	10,143,007,064	10,143,007,064
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(31,792,324)	-	(31,792,324)
2018년 12월 31일(당기말)(*)	60,000,000,000	371,922,120	-	(168,346,715)	44,447,687,088	104,651,262,493

(\*) 당기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현 금 흐 림 표

제 7(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기(★)		제 6(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		16,167,132,841		14,274,626,273
영업에서 창출된 현금흐름(주석30)	12,919,718,685		8,894,203,395	
이자수취	7,142,630,243		8,181,645,679	
이자지급	(607,136,027)		(557,665,133)	
배당금수령	6,710,950		1,243,958,260	
법인세의 납부	(3,294,791,010)		(3,487,515,928)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		37,428,110		(4,002,275,261)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	60,150,000		11,500,120,000	
대여금의 감소	60,000,000		-	
유형자산의 처분	150,000		120,000	
매도가능금융자산 처분	-		11,500,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(22,721,890)		(15,502,395,261)	
유형자산의 취득	(19,211,890)		(7,290,000)	
매도가능금융자산 취득	-		(14,126,219,345)	
파생상품자산의 취득	-		(1,365,477,916)	
임차보증금의 증가	(3,510,000)		(3,408,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		-		2,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	7,000,000,000		7,000,000,000	
차입금의 차입	7,000,000,000		7,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(7,000,000,000)		(5,000,000,000)	
차입금의 상환	(7,000,000,000)		(5,000,000,000)	
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		16,204,560,951		12,272,351,012
V. 기초의 현금및현금성자산		17,075,526,314		4,803,175,302
VI. 기말의 현금및현금성자산		33,280,087,265		17,075,526,314

(★) 당기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 현금흐름표는 소급재작성되지 아니 하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."