

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

한국자산캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 7(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 6(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	7
자본변동표	8
현금흐름표	9
주석	10
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	75
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	77

독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 14일

감사의견

우리는 별첨된 한국자산캐피탈주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

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 대해서

도 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 큼니다.
- 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.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 14일) 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

한국자산캐피탈주식회사

제 7(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 6(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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 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."

포괄손익계산서

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

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

한국자산캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	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."

주식

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

제 6(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 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 주요주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	12,000,000	100%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 제1항 제1호에서 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 순확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(이하 "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.

- 주석 11 : 대출채권 및 리스채권
- 주석 16 : 퇴직급여제도
- 주석 17 : 충당부채
- 주석 25 : 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 수준 3으로 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.

- 주석 5 : 금융상품의 공정가치

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2019년 2월 7일자 이사회에서 발행이 승인되었으며, 2019년 3월 25일자 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 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정기준서의 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

개정기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 공정가치 측정 항목으로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서의 제정이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였으며, 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 등 금융상품과 관련된 다른 기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

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.

당사의 당기말 및 당기 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서의 경과규정에 따라 소급 재작성 되지 아니하였으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월1일에 이익잉여금(또는 자본)으로 인식하였습니다. 상기 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 영향은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 자본 항목에 미치는 영향

① 기타포괄손익누계액

(단위: 천원)	
조정 내역	금액
전기말(기업회계기준서 제1109호 반영전)	114,460
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정증권으로 후속측정 범주 변경	(251,015)
당기초(기업회계기준서 제1109호 반영후)	(136,555)

② 이익잉여금

(단위: 천원)	
조정 내역	금액
전기말(기업회계기준서 제1109호 반영 전)	34,820,637
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정증권으로 후속측정 범주 변경	251,015
상각후원가로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(766,972)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 총 이익잉여금 조정	(515,957)
당기초(기업회계기준서 제1109호 반영 후)	34,304,680

2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류

① 당사의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융자산의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	후속측정범주		장부금액			
	기준서 1039호	기준서 1109호	기준서 1039호(*1)	재분류	재측정	기준서 1109호(*1)
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	17,077,526	-	-	17,077,526
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	81,182,804	-	(754,190)	80,428,614
대여금	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	120,000	-	(1,200)	118,800
리스채권	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	333,190	-	(1,666)	331,524
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	264,765	-	(9,916)	254,849
수익증권(*2)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	10,197,389	-	-	10,197,389
회사채(*3)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	2,759,377	1,617,306	-	4,376,683
지분증권	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	1,332,749	-	-	1,332,749
파생상품자산(*3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	1,617,306	(1,617,306)	-	-
합계			114,885,106	-	(766,972)	114,118,134

(*1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 수익증권 10,197,389천원은 계약상 현금흐름이 원금과 이자만의 지급으로 구성되는 특성(SPPI)을 충족하지 못하여 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되었습니다.

(*3) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 채무증권 2,759,377천원과 파생상품자산 1,617,306천원은 계약상 현금흐름이 원금과 이자만의 지급으로 구성되는 특성(SPPI)을 충족하지 못하여 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되었습니다.

② 당사의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융부채의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
후속측정범주		장부금액			
전기말 (제1039호)	당기초 (제1109호)	제1039호	재분류	재측정	제1109호
차입부채	상각후원가측정 금융부채	15,000,000	-	-	15,000,000
기타부채	상각후원가측정 금융부채	168,999	-	-	168,999
합계		15,168,999	-	-	15,168,999

③ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 범주에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산 범주로 재분류된 금융자산의 장부금액은 12,957백만원이며, 매도가능금융자산평가손익으로 계상되어 있던 기타포괄

손익누계액 251백만원은 이익잉여금으로 재분류되었습니다.

④ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 범주에서 상각후원가 측정 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 범주로 분류된 금융자산은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 상각후원가측정 금융자산 이외의 범주에서 상각후원가 측정 금융자산 범주로 재분류된 금융자산은 없습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 범주로 재분류된 금융자산은 없습니다.

⑦ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금에서 기업회계기준서 제1109호 기준 대손충당금으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권	1,382,389	2,136,579	754,190
리스채권	-	1,666	1,666
대여금	-	1,200	1,200
기타자산	-	9,916	9,916
합 계	1,382,389	2,149,361	766,972

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정
기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

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

기업회계기준서 제1115호를 도입함에 따른 수익인식이 기존에 인식하였던 방식과 금액 및 귀속시기 차이가 없으므로, 2018년 12월 31일 기준 당사의 재무상태표와 동일자로 종료되는 포괄손익계산서, 현금흐름표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

(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) 금융자산

1) 금융자산의 분류 및 측정

당사는 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.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

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

계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 또한, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

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

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식 시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 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 부채

로 인식하고 있습니다.

3) 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

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	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	

(*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 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

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

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

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 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

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

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

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다. 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 손상요구사항을 적용한 결과 당사의 손실충당금 산출 대상 및 손실 충당금에 미치는 영향은 주석 3. (2)에서 설명하고 있습니다.

당사의 채권은 과거에 실제로 손상사례가 충분하지 않으며, 채권의 성격상 회사 채권의 신용위험과 통계적으로 유의한 상관관계가 있는 거시경제지표가 식별되지 않아 미래전망정보는 반영하지 않았습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 채무상품에 대한 기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 기대신용손실 추정액의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 채무상품은 처분 및 상환의 경우에는 손실충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(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) 금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 상각후원가 측정 금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

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.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

(9) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 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.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(10) 종업원급여

1) 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.

2) 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 기여금

을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(11) 납입자본

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

(12) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

다. 회식주당이익은 모든 회식화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 금융수익과 금융비용

금융수익은 현금및예치금, 유가증권 및 대출채권으로부터의 이자수익, 배당수익, 처분이익 및 평가이익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기순이익으로 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 당기순이익으로 인식하고 있습니다.

(14) 수수료수익

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

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기순이익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 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. 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

(15) 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 세

을을 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.

(16) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 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 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.

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

사는 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")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 변동되지 않았습니다.

1-1) 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.

당사는 2018년 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 제작성하지 않을 예정입니다.

1-2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

당사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 821백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 757백만원입니다. 다만, 당사는 전체(또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

당사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 773백만원, 757백만원 증가할 것으로 예상합니다. 이와 관련하여 2019년 기준으로 운용리스료비용 214백만원이 감소하고, 사용권자산에 대한 감가상각비 207백만원과 리스부채에 대한 이자비용 28백만원이 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

1-3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법 및 재무적 영향

당사는 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 7(당) 기	제 6(전) 기
현금및예치금	33,282,087	17,077,526
당기손익-공정가치측정증권(채무상품)	17,304,595	-
매도가능금융자산	-	2,759,377
대출채권	70,705,917	81,182,804
리스채권	286,068	333,190
기타금융자산	457,201	384,766
파생상품자산	-	1,617,306
합 계	122,035,868	103,354,969

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권	71,230,992	525,075	83,794,808	1,382,389
리스채권	287,506	1,438	333,190	-
미수금	43	-	8	-
미수수익	278,679	1,547	147,642	-
종업원대여금	60,000	600	120,000	-
보증금	120,626	-	117,116	-
합 계	71,977,846	528,660	84,512,764	1,382,389

② 당기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험 익스포저는 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식 (집합평가)	손상 인식 (개별평가)	
대출채권:				
정상	71,230,992	-	-	71,230,992
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	71,230,992	-	-	71,230,992
리스채권:				
정상	287,506	-	-	287,506
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	287,506	-	-	287,506
기타수취채권:				
정상	459,348	-	-	459,348
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소 계	459,348	-	-	459,348
합 계	71,977,846	-	-	71,977,846

③ 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 연체 및 손상여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제 6(전) 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

④ 전기말 현재 연체되지 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 기타수취채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<제 6(전) 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

3) 당기 및 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 대출채권

<제 7(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월	전체기간 기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(*)	584,901	169,289	1,382,389	2,136,579
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(59,826)	(169,289)	-	(229,115)
제각 및 처분	-	-	(1,382,389)	(1,382,389)
기말금액	525,075	-	-	525,075

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준에 따라 조정된 금액입니다.

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
기초금액	1,392,789
대손상각	-
상각채권회수	-
기타	-
전입(환입)액	(10,400)
기말금액	1,382,389

② 리스채권

<제 7(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월	전체기간 기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(*)	1,666	-	-	1,666
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(228)	-	-	(228)
기말금액	1,438	-	-	1,438

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준에 따라 조정된 금액입니다.

③ 기타수취채권

<제 7(당) 기>

(단위: 천원)				
구분	12개월	전체기간 기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(*)	2,380	-	8,736	11,116
Stage 간 분류 이동				
- 12개월기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 손상에서 전체기간기대신용손실(집합)으로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체(집합평가)	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체(개별평가)	-	-	-	-
손상자산 이자수익	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(233)	-	-	(233)
제각 및 처분	-	-	(8,736)	(8,736)
기말금액	2,147	-	-	2,147

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준에 따라 조정된 금액입니다.

(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 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월	1년이상
차입금				
은행차입금 및 미지급이자	15,404,214	2,283,857	13,120,357	-
기타금융부채				
미지급금	23,915	23,915	-	-
미지급비용	81,850	81,850	-	-
소계	105,765	105,765	-	-
합계	15,509,979	2,389,622	13,120,357	-

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월	1년이상
차입금				
은행차입금 및 미지급이자	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	-

(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 7(당) 기	제 6(전) 기
고정이자율		
금융자산	97,007,364	98,861,170
금융부채	(10,000,000)	(9,000,000)
합 계	87,007,364	89,861,170
변동이자율		
금융자산	7,604,829	-
금융부채	(5,000,000)	(6,000,000)
합 계	2,604,829	(6,000,000)

3) 민감도 분석

① 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정증권과 당기손익인식금융상품 중 고정이자율 금융상품은 없습니다.

② 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

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

(단위 : 천원)				
구분	손익		자본	
	1%상승시	1%하락시	1%상승시	1%하락시
<제 7(당) 기>				
변동이자율 금융상품	26,048	(26,048)	26,048	(26,048)
<제 6(전) 기>				
변동이자율 금융상품	(60,000)	60,000	(60,000)	60,000

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 한다면 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 7(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익-공정가치측정증권(시장성있는주식)	1,112,431	-	-	1,112,431
	당기손익-공정가치측정증권(수익증권)	-	-	12,802,442	12,802,442
	당기손익-공정가치측정증권(회사채)	-	-	4,502,153	4,502,153
	합 계	1,112,431	-	17,304,595	18,417,026

<제 6(전) 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

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정증권(수익증권)				
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제6호	9,135,000	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제4호	1,064,712	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제5호	1,862,640	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
코스닥벤처펀드 전문투자형 사모투자신탁 제2호	740,090	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
소 계	12,802,442			
당기손익-공정가치측정증권(회사채)				
알에프텍CB	1,108,197	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	1.77%~9.78%
리더스코스메틱CB	2,105,962	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	1.87%~9.15%
세종공업CB	1,287,994	이항모형	주가, 행사가격, 무위험수익률, 할인율, 변동성	1.89%~7.67%
소 계	4,502,153			
합 계	17,304,595			

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
매도가능금융자산				
카임전문투자형사모부동산투자신탁6호	9,213,507	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	983,882	순자산가치평가법	채권, 주식 등 기초자산의 가격	-
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			

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)		
구분	당기손익-공정가치측정증권 (수익증권)	당기손익-공정가치측정증권 (회사채)
기초금액(★)	10,197,389	4,376,683
당기손익	(94,947)	125,470
매입	3,000,000	-
매도	(300,000)	-
기말금액	12,802,442	4,502,153

(★) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었음.

<제 6(전) 기>

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

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)						
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			장부금액
			수준1	수준2	수준3	
금융자산	상각후원가측정 금융자산	대출채권	-	-	70,705,917	70,705,917
		리스채권	-	-	286,068	286,068
		미수금	-	-	43	43
		미수수익	-	-	277,132	277,132
		보증금	-	-	120,626	120,626
		종업원대여금	-	-	59,400	59,400
	합 계		-	-	71,449,186	71,449,186
금융부채	상각후원가측정 금융부채	차입금	-	-	15,000,000	15,000,000
		미지급금	-	-	23,915	23,915
		미지급비용	-	-	92,243	92,243
	합 계		-	-	15,116,158	15,116,158

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)						
구 분	금융상품 분류		수준별 공정가치 금액			장부금액
			수준1	수준2	수준3	
금융자산	대여금및수취 채권	대출채권	-	-	81,182,804	81,182,804
		리스채권	-	-	333,190	333,190
		미수금	-	-	8	8
		미수수익	-	-	147,642	147,642
		보증금	-	-	117,116	117,116
		종업원대여금	-	-	120,000	120,000
	합 계		-	-	81,900,760	81,900,760
금융부채	상각후원가측정 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

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 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익-공정가치 의무측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	33,282,087	-	33,282,087
유가증권	18,417,026	-	-	18,417,026
대여금	-	70,705,917	-	70,705,917
리스채권	-	286,068	-	286,068
미수금	-	43	-	43
미수수익	-	277,132	-	277,132
종업원대여금	-	59,400	-	59,400
보증금	-	120,626	-	120,626
합 계	18,417,026	104,731,273	-	123,148,299
금융부채				
차입금	-	-	15,000,000	15,000,000
미지급금	-	-	23,915	23,915
미지급비용	-	-	92,243	92,243
합 계	-	-	15,116,158	15,116,158

<제 6(전) 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

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)						
구 분	평가손익	거래손익	이자 및 배당손익	기타투자수익	대손상각비	합 계
당기손익-공정가치무측정 금융자산	84,696	404,530	19,171	720,000	-	1,228,397
상각후원가측정 금융자산	-	-	9,669,782	-	229,576	9,899,358
상각후원가측정 금융부채	-	-	(605,875)	-	-	(605,875)

<제 6(전) 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)

7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율 (%)	제 7(당) 기	제 6(전) 기
보통예금	0.10%	3,280,087	17,075,526
MMDA	1.75%	30,000,000	-
합 계		33,280,087	17,075,526

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

(단위 : 천원)					
구 분	종 류	거래은행	제 7(당) 기	제 6(전) 기	사용제한내용
예치금	당좌예금	우리은행	2,000	2,000	당좌개설보증금

8. 당기손익-공정가치측정증권

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제 7(당) 기
시장성 있는 지분증권	1,112,431
수익증권	12,802,442
회사채	4,502,153
합 계	18,417,026

(2) 당기 중 당기손익-공정가치측정증권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제 7(당) 기
기초금액	15,906,821
취득금액	4,502,361
평가손익	84,696
처분금액	(2,076,852)
기말금액	18,417,026

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 시장성 있는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	주식수	지분율	공정가치	당기손익인식금액
하이에이스팩1호	91,426	1.85%	187,423	6,281
한화에이스스팩3호	143,709	4.67%	296,041	8,159
엔에이치스팩10호	120,000	1.71%	244,800	10,729
IBKS제10호스팩	52,130	1.20%	106,867	2,607
로보티즈	1,030	0.01%	17,716	3,296
DB금융스팩6호	56,356	1.16%	114,121	1,409
대보마그네틱	476	0.01%	33,796	19,040
하나머스트제6호스팩	54,472	1.19%	111,667	2,724
합 계			1,112,431	54,245

(4) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	공정가치	당기손익인식금액
카임전문투자형사모부동산투자신탁 제6호(*)	9,135,000	(78,507)
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제4호(*)	1,064,712	80,830
안다메자닌 전문투자형사모투자신탁 제5호	1,862,640	(137,360)
코스닥벤처펀드 전문투자형 사모투자신탁 제2호	740,090	40,090
합 계	12,802,442	(94,947)

(*) 상기 수익증권은 전기말 매도가능금융자산으로 분류하였으나, 기업회계기준서 제1109호 적용에 따라 당기초에 당기손익-공정가치측정증권으로 재분류하였습니다.

(5) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정증권 중 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분(*)	취득일	만기일	취득원가	상각후 취득원가	공정가치	당기손익에 인식된 이자수익
알에프텍 CB	2017-04-18	2020-04-17	1,000,500	1,017,700	1,108,197	90,497
리더스코스메틱 CB	2017-07-11	2022-07-11	2,000,000	2,384,800	2,105,962	(278,838)
세종공업 CB	2017-11-16	2022-11-16	1,000,000	974,253	1,287,994	313,741
합 계			4,000,500	4,376,753	4,502,153	125,400

(*) 상기 회사채는 전기말 파생상품 및 매도가능금융자산으로 분류하였으나, 당기초에 당기손익-공정가치측정증권으로 재분류하였습니다.

9. 당기손익인식금융자산

전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제 6(전) 기
지분증권	1,332,749
파생상품	1,617,306
합 계	2,950,055

10. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구분	제 6(전) 기
수익증권	10,197,389
채무증권	2,759,377
합 계	12,956,766

(2) 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

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

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

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)				
구분	액면가액	취득가액	장부가액	미실현보유손익
카임전문투자형사모부동산투자신탁6호	9,000,000	9,000,000	9,213,507	213,507
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	1,000,000	1,000,000	983,882	(16,118)
합 계	10,000,000	10,000,000	10,197,389	197,389

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

<제 6(전) 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

11. 대출채권 및 리스채권

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	장부금액	대손충당금	이연대출부대수익	순장부금액
대출채권	72,790,588	(525,075)	(1,559,596)	70,705,917
금융리스채권	287,506	(1,438)	-	286,068
합 계	73,078,094	(526,513)	(1,559,596)	70,991,985

<제 6(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	총장부금액	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

(2) 금융리스채권의 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
1년 이내	114,964	107,899
1년 초과 5년 이내	202,882	274,761
합 계	317,846	382,660
미실현이자수익	(30,340)	(49,470)
리스순투자	287,506	333,190

12. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 7(당) 기			제 6(전) 기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	82,514	(53,988)	28,526	68,245	(49,282)	18,963
기타	31,350	(15,675)	15,675	31,350	(11,756)	19,594
합 계	113,864	(69,663)	44,201	99,595	(61,038)	38,557

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
과목	기초금액	취득	감가상각비	기말금액
비품	18,963	19,212	(9,649)	28,526
기타(*)	19,594	-	(3,919)	15,675
합 계	38,557	19,212	(13,568)	44,201

<제 6(전) 기>

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

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

13. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
회원권	511,000	511,000

14. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
국민은행	일반대출	2019-08-23	4.93%	3,000,000
농협은행	일반대출	2019-08-25	4.79%	3,000,000
광주은행	일반대출	2019-03-09	4.59%	2,000,000
산업은행	일반대출	2019-10-31	3.32%	7,000,000
합 계				15,000,000

<제 6(전) 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

15. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
예수금	51,498	38,387
미지급금	23,915	81,633
미지급비용	92,243	87,366
미지급법인세	1,701,634	2,000,595
부가세예수금	87,000	63,000
선수금	148,767	2,681
선수수익	1,978,137	2,870,265
복구충당부채	31,350	31,350
합 계	4,114,544	5,175,277

16. 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)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	100,137	86,139
이자원가	10,179	7,638
사외적립자산 기대수익	(9,813)	(6,830)
당기손익에 인식된 총비용	100,503	86,947

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초금액	500,643	403,199
당기근무원가	100,137	86,139
이자원가	10,179	7,638
보험수리적손익(법인세 차감전)	33,883	40,020
지급액	(106,893)	(36,353)
기말금액	537,949	500,643

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초금액	338,118	263,610
사용자기여금	79,323	97,510
이자수익	9,813	6,830
재측정요소(법인세 차감전)	(6,876)	(4,372)
퇴직금 지급액	(71,711)	(25,460)
기말금액	348,667	338,118

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
예치금	348,667	338,118

(5) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
할인율	2.63%	3.00%
미래임금인상률	4.66%	4.53%

(6) 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위 :천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	537,949	500,643
1%Point 증가	510,460	474,471
1%Point 감소	569,278	530,347

2) 임금인상률

(단위 :천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
적용된 가정에 따른 현재가치	537,949	500,643
1%Point 증가	571,323	533,011
1%Point 감소	507,932	471,501

17. 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 7(당) 기	제 6(전) 기
기초금액	31,350	-
전입	-	31,350
기말금액	31,350	31,350

18. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
구분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금 액
제 7(당) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000
제 6(전) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000

(2) 당기 및 전기 중 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
주식발행초과금	371,922	371,922

19. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
매도가능금융자산평가손익	-	251,015
확정급여제도의 재측정요소	(168,347)	(136,555)
합 계	(168,347)	114,460

20. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
미처분이익잉여금	44,014,026	34,358,655
대손준비금	433,661	461,982
합 계	44,447,687	34,820,637

(2) 대손준비금

1) 대손준비금 잔액

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 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 7(당) 기	제 6(전) 기
대손준비금 적립액	433,661	461,982
대손준비금 전입(환입) 예정액	(433,661)	(28,321)
대손준비금 예정 잔액	-	433,661

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	10,143,007	10,376,357
대손준비금 전입(환입) 예정액	(433,661)	(28,321)
대손준비금 반영후 조정이익	10,576,668	10,404,678

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	(처분예정일 : 2019년 3월 25일)		(처분확정일 : 2018년 3월 27일)	
I. 미처분이익잉여금		44,014,026,049		34,358,654,906
1. 전기이월미처분이익잉여금	34,386,976,344		23,982,298,214	
2. 회계정책변경	(515,957,359)		-	
3. 당기순이익	10,143,007,064		10,376,356,692	
II. 합계		44,014,026,049		34,358,654,906
III. 이익잉여금처분액		(433,661,039)		(28,321,438)
1. 대손준비금 적립(환입)	(433,661,039)		(28,321,438)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		44,447,687,088		34,386,976,344

21. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
예치금이자	416,927	299,118
유가증권이자	12,461	54,463
대출채권이자	9,223,839	8,973,756
합 계	9,653,227	9,327,337

(2) 대출채권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
대손충당금환입	229,576	10,400
대출채권매각이익	1,102,362	-
합 계	1,331,938	10,400

(3) 리스수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
금융리스이자	27,132	38,624
리스자산처분이익	-	16,051
합 계	27,132	54,675

(4) 유가증권관련수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분이익	522,367	-
당기손익-공정가치측정증권평가이익	579,401	-
당기손익-공정가치측정증권투자수익	720,000	-
당기손익인식금융자산처분이익	-	856,614
당기손익인식금융자산평가이익	-	19,030
합 계	1,821,768	875,644

(5) 수수료수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
금융주선수수료	2,690,000	2,275,000
대출확약수수료	988,205	1,405,218
중도상환수수료	-	70,000
기타수수료	-	247,500
합 계	3,678,205	3,997,718

(6) 배당금수익

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
지분증권 배당금수익	6,711	-
수익증권	-	1,243,958
합 계	6,711	1,243,958

(7) 기타영업수익

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
파생상품거래이익	-	94,369
파생상품평가이익	-	339,960
종업원대여금이자	1,884	2,400
합 계	1,884	436,729

22. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자비용

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
차입금이자	605,875	542,901

(2) 유가증권평가 및 처분손실

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
당기손익-공정가치측정증권처분손실	117,836	-
당기손익-공정가치측정증권평가손실	494,705	-
당기손익인식금융자산처분손실	-	22,403
당기손익인식금융자산평가손실	-	114,441
합 계	612,541	136,844

(3) 수수료비용

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
지급수수료	213,789	276,322

(4) 판매비와관리비

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
급여	1,487,282	1,368,534
퇴직급여	100,503	86,947
복리후생비	170,579	147,178
임차료	271,847	245,320
접대비	101,482	88,727
광고선전비	3,704	280
감가상각비	13,568	17,935
세금과공과금	113,362	116,845
기타	73,434	112,334
합 계	2,335,761	2,184,100

(5) 기타비용

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
파생상품평가손실	-	88,132

23. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
단기종업원급여	1,487,282	1,368,534
퇴직급여	100,503	86,947
합 계	1,587,785	1,455,481

24. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	150	120
잡이익(*)	353,327	1,002,454
소계	353,477	1,002,574
영업외비용		
잡손실	1	-

(*) 당기와 전기 잡이익에는 각각 위약벌 350백만원 및 1,000백만원이 포함되어 있습니다.

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
당기법인세부담액	2,998,504	3,297,831
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,674)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(41,430)	107,580
자본에 직접 반영된 법인세	8,967	(61,032)
법인세비용	2,963,367	3,344,379

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 7(당) 기			제 6(전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
확정급여제도 재측정요소	(40,759)	8,967	(31,792)	(44,392)	9,766	(34,626)
매도가능증권평가손익	-	-	-	321,813	(70,798)	251,015
합 계	(40,759)	8,967	(31,792)	277,421	(61,032)	216,389

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

(단위 : 천원)		
내역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
법인세비용차감전순이익	13,106,374	13,720,736
적용세율	22.00%	22.00%
적용세율에 따른 세부담액	2,861,402	2,996,561
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	(239,770)	-
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	17,510	14,650
미환류법인세	326,899	333,069
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,674)	-
기타(세율차이 등)	-	99
법인세비용	2,963,367	3,344,379
유효세율	22.61%	24.37%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내 역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초 이연법인세자산	210,158	317,739
손익계산서에 반영된 이연법인세	32,463	(46,549)
자본에 반영된 이연법인세	8,967	(61,032)
기말 이연법인세자산	251,588	210,158

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)				
내 역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	110,142	753	7,454	118,349
사외적립자산	(74,386)	(3,834)	1,513	(76,707)
연차수당미지급비용	7,839	3,601	-	11,440
당기손익인식금융자산	21,719	(21,719)	-	-
매도가능금융자산(채권)	(70,784)	70,784	-	-
당기손익-공정가치측정증권	-	(143,256)	-	(143,256)
이연대출부대손익	270,515	72,596	-	343,111
미수이자	(2,071)	(2,726)	-	(4,797)
파생상품평가손익	(55,402)	55,402	-	-
복구충당부채	6,897	-	-	6,897
기타유형자산	(4,311)	862	-	(3,449)
합 계	210,158	32,463	8,967	251,588

<제 6(전) 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)
합계	317,739	(46,549)	(61,032)	210,158

26. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
보통주당기순이익	10,143,007,064	10,376,356,692
대손준비금적립후 당기순이익	10,576,668,103	10,404,678,130
가중평균보통유통주식수	12,000,000주	12,000,000주
기본주당이익	845	865
대손준비금적립후 주당이익	881	867

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

27. 우발상황 및 약정사항

(1) 자금보충계약

당사는 한국자산신탁(주)와 하기 차주간에 체결된 분양형토지신탁의 신탁사무처리비용의 상황과 관련하여 다음과 같이 자금보충약약을 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 상황과 관련하여 차주 또는 1차 자금보충계약자인 중흥건설 및 최대주주인 정창선이 약정상주의무를 불이행할 경우 당사가 자금보충을 이행하기로 되어 있으나, 보고기간 종료일 현재 분양이 100% 완료되어 준공시점인 약정만기 시점까지 실제 자금보충이 발생할확률은 거의 없습니다.

(2) 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	-	

28. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

29. 특수관계자와의 거래내역

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

구분	특수관계자명
지배기업	한국자산신탁(주)
기타특수관계자	(주)엠디엠, (주)엠디엠플러스, (주)엠디엠에프엔씨

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
한국자산신탁(주)	수수료비용	66,000	66,000
(주)엠디엠	이자수익 등	7,239	33,407
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	398,453	829,392
	수수료수익	-	502,500
	판매비와관리비	580	58
(주)엠디엠에프엔씨	판매비와관리비	9,857	2,804
합 계	수 익	405,692	1,365,299
	비 용	76,437	68,862

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

(단위 : 천원)			
내역	계정과목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
(주)엠디엠	리스채권	70,725	96,229
(주)엠디엠플러스	대출채권 및 리스채권	5,216,781	5,236,961
합 계	채 권	5,287,506	5,333,190
	채 무	-	-

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

(단위 : 천원)		
내역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
단기급여	596,832	388,664
퇴직급여	43,000	26,000
합 계	639,832	414,664

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	60,000	1,884

<제 6(전) 기>

(단위 : 천원)		
내역	종업원대여금	이자수익
임직원(*)	120,000	2,400

(*) 임직원에게 대한 주택자금 등에 대여금 및 동 채권에 대한 이자수익

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

<제 7(당) 기>

(단위 : 천원)					
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래	
		차입	상환	대여	회수
기타	(주)엠디엠	-	-	-	25,504
	(주)엠디엠플러스	-	-	39,209	59,389

<제 6(전) 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

30. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
당기순이익	10,143,007	10,376,357
조정:		
이자수익	(9,653,227)	(9,329,737)
금융리스이자수익	(27,132)	(38,625)
이자비용	605,875	542,901
법인세비용	2,963,367	3,344,379
배당금수익	(6,711)	(1,243,958)
대손충당금환입	(229,576)	(10,400)
감가상각비	13,568	17,935
유형자산처분이익	(150)	(120)
퇴직급여	100,503	86,947
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(579,401)	-
당기손익-공정가치측정증권평가손실	494,705	-
당기손익인식금융자산평가이익	-	(19,030)
당기손익인식금융자산평가손실	-	114,441
파생상품자산평가이익	-	(339,960)
파생상품자산평가손실	-	88,132
소 계	(6,318,179)	(6,787,095)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정증권의 증가	(2,425,508)	-
당기손익인식금융자산의 증가	-	(1,205,806)
대출채권의 감소	12,148,344	6,508,911
금융리스채권의 감소	45,684	188,869
미수금의 감소(증가)	(35)	295
미수수익의 감소	36,188	161,186
선금금의 감소	-	519

(단위 : 천원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
퇴직급여충당부채의 감소	(106,893)	(36,353)
사외적립자산의 증가	(7,613)	(72,051)
예수금의 증가	13,111	16,655
미지급금의 증가(감소)	(57,718)	42,929
미지급비용의 증가	6,137	13,668
부가세예수금의 증가(감소)	24,000	(20,500)
선수금의 증가(감소)	146,087	(6,977)
선수수익의 감소	(726,893)	(286,404)
소 계	9,094,891	5,304,941
영업에서 창출된 현금	12,919,719	8,894,203

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

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

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한국자산캐피탈 주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국자산캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

2019년 3월 14일

우리는 첨부된 한국자산캐피탈 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국자산캐피탈 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가함에 있어서는 내부회계관리제도 평가·보고 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다. 동 기준에 근거하여 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 중요성의 관점에서 효과적으로 운영되어 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 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 제8조의 규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계 기준에 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 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.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제6장 '부칙'의 규정에 따라 작성 되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태 보고서

한국자산캐피탈(주) 주주총회, 이사회 및 감사 귀중

당사는 주식회사등의 외부감사에관한법률(이하 '외감법') 제8조(내부회계관리제도의 운영 등)관련 내용에 따라 2018회계연도('18.1.1 ~ 12.31) 당사의 내부회계관리제도 설계 및 운영의 효과성에 대하여 실태를 평가하였습니다.

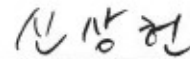
경영진이 선택한 내부통제체계와 이에 따른 내부회계관리제도의 설계 및 운영의 책임은 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

당사는 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.

내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가함에 있어서는 내부회계관리제도 평가·보고 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다. 동 기준에 근거하여 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2019년 2월 11일

대 표 이 사 신 상 현



내부회계관리자 신 중 완



내부회계관리제도 운영평가 실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산개피탈주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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		-	-	1	1	2	2	2	2	-	-	-	-	5	5
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	16	8	135	121	146.5	146	-	-	-	-	297.5	275
	합계	-	-	16	8	135	121	146.5	146	-	-	-	-	297.5	275

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2018년 12월 12일			1	일				
	주요내용			분석적 절차 및 감사 위험 파악								
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용			
					상주		비상주					
	2018년 12월 10일~12일		3	일	3		명	2		명	중간감사	
	2019년 1월 23일~25일		3	일	3		명	2		명	기말감사	
				일			명			명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-					-	일		
	실사(입회)장소			-								
	실사(입회)대상			-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2019년 1월 2일			1	일				
	실사(입회)장소			서울특별시 강남구 테헤란로 306 카이트타워 16층								
	실사(입회)대상			미사용어음, 회원권								
	금융거래조회			○		채권채무조회			○	변호사조회		○

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2018년 12월 12일, 2019년 1월 25일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 12일	내부 감사	서면회의	감사계획 및 중간감사 결과
2	2019년 01월 25일	내부 감사	서면회의	기말감사 결과