

카이트캐피탈주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 3 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 2 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

대주회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
재무제표에 대한 주석 -----	9
외부감사실시내용 -----	55

# 독립된 감사인의 감사보고서

카이트캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 카이트캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 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 책임이있으며 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 카이트캐피탈주식회사의 2014년 12월 31일  
과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과  
및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고  
있습니다.

기타사항

카이트캐피탈주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 종전 회계감사  
기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

대표이사 金 鎮 浩  
김 진 호



2015년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보  
고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사  
건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

## 카이트캐피탈 주식회사

### 제 3 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

### 제 2 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

카이트캐피탈 주식회사 대표이사 신상현

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

(전 화) 02-2018-3000

재 무 상 태 표

제 3 기 2014년 12월 31일 현재

제 2 기 2013년 12월 31일 현재

카이트캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	14,841,145,540	9,878,186,394
1. 현금및현금성자산(주석3,4,5,6)	14,841,145,540	9,878,186,394
II. 유가증권	4,112,643,940	3,960,858,150
1. 단기손익인식금융자산(주석3,4,5,7)	4,112,643,940	-
2. 매도가능금융자산(주석3,4,5,7)	-	3,960,858,150
III. 금융채권	33,584,011,946	27,916,791,371
1. 대출채권(주석4,5,8,9)	32,364,342,858	25,184,982,858
대손충당금	(1,356,827,977)	(136,327,866)
할인차금및이연수익	(408,502,935)	(74,934,886)
2. 팩토링채권(주석4,5,8,9)	3,000,000,000	2,957,860,564
대손충당금	(15,000,000)	(14,789,299)
IV. 리스채권	305,914,937	2,363,464,706
1. 금융리스채권(주석4,5,8,9)	307,452,197	2,375,341,411
대손충당금	(1,537,260)	(11,876,705)
V. 유형자산(주석3,10)	18,787,154	28,767,979
VI. 기타자산	878,545,926	784,927,171
1. 미수금(주석4,5)	37,902,000	98,390
대손충당금	-	(491)
2. 미수수익(주석4,5)	39,743,238	71,991,442
대손충당금	(137,312)	(127,722)
3. 선급금	4,770,000	-
4. 종업원대여금	180,000,000	60,000,000
대손충당금	(1,800,000)	(600,000)
5. 보증금(주석4,5)	107,068,000	103,950,000
6. 무형자산(주석3,11)	511,000,000	511,000,000
7. 파생금융상품자산(주12)	-	29,051,700
8. 이연법인세자산(주석3,23)	-	9,563,852
자 산 총 계	53,741,049,443	44,932,995,771
부 채		
I. 차입부채	3,000,000,000	-
1. 단기차입금(주석3,5,13)	3,000,000,000	-
II. 기타부채	2,540,189,354	2,036,081,658
1. 퇴직급여충당부채(주석3,15)	156,506,319	96,404,167
사외적립자산(주석3,15)	(114,351,130)	-

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
2. 예수금(주석14)	22,391,369		21,328,269	
3. 미지급비용(주석4,5,14)	56,836,696		31,488,462	
4. 미지급금(주석14)	37,313,247		-	
5. 미지급법인세(주석14,23)	919,508,226		711,689,897	
6. 부가세예수금(주석14)	99,750,000		23,250,000	
7. 리스실행보증금(주석3,14)	14,650,000		614,521,000	
8. 선수금(주석14)	3,275,690		477,327,941	
9. 선수수익(주석14)	950,038,922		60,071,922	
10. 파생상품부채(주석12)	167,855,000		-	
11. 이연법인세부채(주석3,23)	226,401,472		-	
부 채 총 계		5,540,175,811		2,036,081,658
자 본				
I. 자본금(주석1,3,16)		40,000,000,000		40,000,000,000
II. 이익잉여금(주석17)		8,217,969,164		2,877,331,613
III. 기타포괄손익누계액(주석18)		(17,095,532)		19,582,500
자 본 총 계		48,200,873,632		42,896,914,113
부 채 및 자 본 총 계		53,741,049,443		44,932,995,771

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제3기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제2기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

카이트캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
I. 영업수익(주석3,19,27)		10,912,854,213		4,617,544,528
1. 이자수익	5,120,424,513		3,558,214,463	
2. 리스수익	76,035,790		279,862,796	
3. 유가증권관련수익	1,705,569,821		251,708,661	
4. 수수료수익	3,910,144,598		523,257,364	
5. 기타영업수익	100,679,491		4,501,244	
II. 영업비용(주석20,27)		4,075,323,151		1,248,945,676
1. 이자비용	52,565,575		-	
2. 유가증권관련비용	48,176,718		-	
3. 대손상각비	2,454,622,391		13,965,059	
4. 수수료비용	146,491,553		137,676,761	
5. 판매비와관리비(주석3,15,20,21,27)	1,322,366,914		1,079,411,316	
6. 기타영업비용	51,100,000		17,892,540	
III. 영업이익		6,837,531,062		3,368,598,852
IV. 영업외수익(주석22)		-		-
V. 영업외비용(주석22)		2,600,001		21,450,000
VI. 법인세비용차감전계속사업손익		6,834,931,061		3,347,148,852
VII. 계속사업손익법인세비용(주석3,23)		1,494,293,510		731,713,355
VIII. 당기순이익		5,340,637,551		2,615,435,497
IX. 기타포괄손익(주석5,18)		(36,678,032)		12,165,797
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(30,718,246)		23,301,543	
2. 보험수리적이익(손실)	(5,959,786)		(11,135,746)	
X. 당기포괄손익		5,303,959,519		2,627,601,294
XI. 주당손익		667		327
1. 기본주당이익(주석24)	667		327	

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조



자 본 변 동 표

제3기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제2기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

카이트캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013.1.1(전기초)	40,000,000,000	-	-	7,416,703	261,896,116	40,269,312,819
당기순이익	-	-	-	-	2,615,435,497	2,615,435,497
기타포괄손익	-	-	-	12,165,797	-	12,165,797
2013.12.31(전기말)	40,000,000,000	-	-	19,582,500	2,877,331,613	42,896,914,113
2014.1.1(당기초)	40,000,000,000	-	-	19,582,500	2,877,331,613	42,896,914,113
당기순이익	-	-	-	-	5,340,637,551	5,340,637,551
기타포괄손익	-	-	-	(36,678,032)	-	(36,678,032)
2014.12.31(당기말)	40,000,000,000	-	-	(17,095,532)	8,217,969,164	48,200,873,632

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

현금흐름표

제3기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제2기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

카이트캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 ( 당 ) 기		제 2 ( 전 ) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		612,239,979		2,418,646,869
영업에서 창출된 현금흐름	(3,908,495,583)		(1,486,930,515)	
이자수취	5,622,624,967		3,925,600,842	
이자지급	(51,379,548)		-	
법인세의 납부	(1,050,509,857)		(20,023,458)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,350,719,167		4,907,960,091
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,209,473,967		8,956,705,852	
당기손익인식금융자산의 처분	5,279,334,063		-	
매도가능증권의 처분	3,930,139,904		8,956,705,852	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(7,858,754,800)		(4,048,745,761)	
종업원대여금의 증가	120,000,000		-	
보증금의 증가	3,118,000		103,950,000	
매도가능증권의 취득	-		3,885,146,171	
당기손익인식금융자산의 취득	7,734,584,900		-	
유형자산의 취득	1,051,900		12,705,350	
파생금융상품의 취득	-		46,944,240	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		3,000,000,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,000,000,000		-	
단기차입금의 차입	3,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가 (I+II+III)		4,962,959,146		7,326,606,960
V. 기초의 현금(주석 28)		9,878,186,394		2,551,579,434
VI. 기말의 현금(주석 28)		14,841,145,540		9,878,186,394

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

## 주석

제 3 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 2 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

카이트캐피탈주식회사

### 1. 회사의 개요

카이트캐피탈주식회사(이하 "회사")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 회사가 발행한 주식의 총수는 8,000,000주로서 납입자본금은 400억원이며 주요 주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	8,000,000	100%

### 2. 재무제표 작성기준

#### 2-1. 회계기준의 적용

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

2-1-1 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 투자기업(개정)

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1036호 자산손상(개정)

동 개정사항은 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정(개정)

동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)

동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용

으로 하고 있습니다. 한편 동 회계정책의 변경이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-1-2 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1019호 종업원급여(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는 기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)

동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업·관계기업·공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 방법뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사 결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

## 2-2. 측정기준

회사의 재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생금융상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 투자부동산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

### 2-3. 기능통화와 표시통화

회사의 재무제표는 회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(이하 "기능통화")로 작성되고 있습니다. 재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

### 2-4. 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.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 : 수수료수익
- 주석 : 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정
- 주석 : 리스의 분류

보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

- 유형자산의 장부금액
- 이연법인세자산의 실현가능성
- 금융상품의 측정
- 확정급여채무의 측정

## 2-5 재무제표의 발행승인일

회사의 재무제표는 2015년 2월 12일자 이사회에서 최종 승인되었습니다.

## 3. 유의적인 회계정책

회사의 재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 다음과 같습니다.

### 3-1. 영업부문

회사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 영업부문이 하나만 존재하므로 영업부문과 관련된 공시를 생략하였습니다.

### 3-2. 현금 및 현금성자산

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



### 3-3. 금융자산

#### 3-3-1. 금융자산의 분류

회사는 금융자산을 그 취득목적과 성격에 따라 당기손익인식금융자산과 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식시점에서 이러한 금융상품의 분류를 결정하고 있습니다.

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

#### *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 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

#### *만기보유금융자산*

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

#### *대여금 및 수취채권*

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

#### *매도가능금융자산*

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정

가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

### 3-3-2. 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, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

### 3-3-3. 금융자산의 금융자산과 부채의 상계

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

## 3-4. 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 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.

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
비품	4년

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 유형자산처분손익으로 인식합니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리 하고 있습니다.

### 3-5. 무형자산

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

기타의무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용년수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
회원권	비한정

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

### 3-6. 금융자산의 손상

최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다.

금융자산 발행자가 파산하거나 원금이나 이자 등을 지급하지 않는 경우, 차입자의 재무적 어려움으로 차입조건을 완화하는 경우, 금융자산에 대한 활성시장이 소멸하는 경우 등에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다. 매도가능 금융상품으로 분류된 비상장주식에 대하여는 ① 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우, ② 동 주식의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 또는 장기간 하락하는 경우에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효 이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고, 충당금계정을 사용하여 차감하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 금융자산 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품의 경우 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.

### 3-7. 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 투자부동산(공정가치로 측정되는 경우) 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, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 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 반영

한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

### 3-8. 금융부채

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

#### *당기손익인식금융부채*

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

#### *기타금융부채*

당기손익인식금융부채로 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.

### 3-9. 납입자본금

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

회사가 자기 지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

### 3-10. 종업원급여

#### 3-10-1. 단기종업원급여

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

#### 3-10-2. 기타장기종업원급여

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

#### 3-10-3. 퇴직급여: 확정기여제도

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

#### 3-10-4. 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 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 추정 미래 현금흐름을 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, 미인식과거근무원가 누계액과 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.

#### 3-10-5. 해고급여

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



### 3-11. 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.

### 3-12. 수익인식기준

회사는 금융제공에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 금융제공기간에 비례하여 인식하고 있으며, 중도상환수수료 등 발생여부가 특정사건과 연계되어 있는 경우에는 특정사건의 발생시점에서 전액을 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 양수채권에 대한 수익은 상환금액이 장부금액을 초과하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 또한 대출취급수수료 등 이연부대수익과 대출모집인수수료 등 이연부대비용은 상계 후 잔액을 이연하여 해당 채권에서 가감하는 방법으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입 및 상각하여 이자수익에 가감하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 원금

또는 이자의 회수가 불확실한 채권에서 발생하는 이자수익은 수취하는 시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

### 3-13. 법인세

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

#### 3-13-1. 당기법인세

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

#### 3-13-2. 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인

식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

#### 4. 재무위험 관리

금융상품과 관련하여 회사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

##### 4-1. 위험관리 정책

회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 이사회는 효율적인 위험관리를 위해 위험관리 정책 및 전략의 수립, 부담가능한 위험 수준의 설정, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 이사회는 경영상 발생가능한 위험을 독립적으로 종합관리하기 위하여 리스크관리본부라는 실무조직을 설립하여 운영하고 있습니다.

회사의 위험관리는 회사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별한 후, 식별된 위험을 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 회사는 전사적 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며 리스크관리팀에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다.

회사의 감사는 경영진이 회사의 위험관리 정책 및 절차의 준수여부를 어떻게 관리하는지 감독하고 위험관리체계가 적절한지 검토합니다.

## 4-2. 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 회사가 채무손실을 입을 위험을 의미하며 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금, 대출채권 등으로부터 발생할 수 있습니다.

### (1) 신용위험관리

#### ① 대출채권

대출채권이란 기업이나 가계에 소요되는 자금을 회사가 대여함으로써 발생하는 대출채권, 매출채권을 활용한 팩토링채권, 기계장치나 차량 등의 설비 구입을 위해 발생하는 리스채권과 임직원에 대한 복지후생 관련 대여금 등을 말합니다.

회사는 대출채권의 건전성을 월 또는 분기단위로 점검하여 채권의 회수시기, 회수금액, 회수가능성을 검토하는 등 적극적인 채권관리 정책을 수립 시행하고 있으며 회수가 지연되는 대출채권에 대해서는 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다. 대출채권은 각 채무자 단위로 관리되고 있으며 대출채권 한도는 총액기준으로 이사회 또는 여신심사위원회의 승인을 받고 있습니다.

#### ② 기타수취채권

미수금, 미수수익 등 기타수취채권도 대출채권과 동일한 방식으로 신용위험이 관리되고 있으며 기타수취채권에서 신용위험이 발생할 가능성은 매우 낮습니다.

회사는 대출채권 등에 대해 발생할 것으로 예상되는 손실에 대해 충당금을 설정하고 있습니다. 이 충당금은 개별적으로 유의적인 항목에 대한 구체적인 손상차손과 개별 검토결과 손상이 발견되지 않아 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산 집합에서 집합적으로 검토한 손상으로 구성됩니다. 그러나, 개별적으로 손상 검토한 결과 손상이 발견되지 않은 자산에 대하여 유사한 위험특성을 가진 금융자산의 집합이 없다면 추가적인 검토를 하지 않습니다.

### ③ 투자자산

회사는 농협중앙회 등 금융기관에 현금및현금성자산과 예치금을 예치하고 있으며 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

#### (2) 신용위험에 대한 노출정도

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 회사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기손익인식금융자산	4,112,644	-
매도가능금융자산	-	3,960,858
대출채권	30,599,012	24,973,720
팩토링채권	2,985,000	2,943,071
리스채권	305,915	2,363,465
기타금융자산	260,478	160,413
합계	38,263,049	34,401,527

#### (3) 손상차손

당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타금융자산의 손상된 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	채권잔액	손상된 금액	채권잔액	손상된 금액
대출채권	32,364,343	-	25,184,983	-
팩토링채권	3,000,000	-	2,957,861	-
리스채권	307,452	-	2,375,341	-
미수금	37,902	-	98	-
미수수익	39,743	-	71,991	-
종업원대여금	180,000	-	60,000	-
보증금	107,068	-	103,950	-
합계	36,036,508	-	30,754,224	-

#### (4) 연령분석

보고기간종료일 현재 연체되었거나 손상된 금융자산은 없습니다.

#### 4-3. 유동성위험

##### (1) 유동성위험관리

유동성위험이란 회사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금수급계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고자 하며, 충분한 현금과 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 확보하고 있습니다.

#### 4-4. 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장가격 관리의 목적은 수익은 최적화하는 반면 수용가능한 한계 이내로 시장위험 노출을 관리 및 통제하는 것입니다.

##### (1) 환위험

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

##### (2) 이자율위험

회사는 자금조달을 위하여 변동이자율 조건의 차입금, 사채 등을 이용하고 있지 않으며, 향후에도 이자율 변동위험을 감소시키기 위하여 고정이자율 조건의 차입금과 변

동이자율 조건의 차입금을 적정비율로 혼용하여 자금을 조달하고 이자비용을 관리하는 정책을 수립하고 있습니다.

① 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
고정이자율:		
금융자산	53,021,916	44,179,300
금융부채	3,000,000	-
합계	56,021,916	44,179,300
변동이자율:		
금융자산	-	-
금융부채	-	-
합계	-	-

② 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

회사는 고정이자율 금융상품을 당기손익인식금융상품으로 처리하고 있지 않았습니다. 따라서, 이자율의 변동은 손익에 영향을 주지 않습니다.

(3) 기타 시장가격 위험

회사가 보유하고 있는 당기손익인식금융자산 및 매도가능금융자산으로부터 가격위험이 발생합니다. 회사의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자 포트폴리오 내의 채무 및 지분 상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는 개별적으로 관리되며 이사회 또는 여신심사위원회의 승인이 필요합니다.



① 공정가치와 장부금액

보고기간종료일 현재 회사의 금융자산과 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	14,841,146	14,841,146	9,878,186	9,878,186
대여금 및 수취채권	33,889,927	33,889,927	30,280,256	30,280,256
당기손익인식금융자산	4,112,644	4,112,644	-	-
매도가능금융자산	-	-	3,960,858	3,960,858
금융자산 합계	52,843,717	52,843,717	44,119,300	44,119,300
금융부채				
공정가치로 인식된 금융부채	167,855	167,855	-	-
상각후원가로 인식된 금융부채				
차입금	3,000,000	3,000,000	-	-
사채	-	-	-	-
기타금융부채	1,170,213	1,170,213	1,477,354	1,477,354
상각후원가로 인식된 금융부채 소계	4,170,213	4,170,213	1,477,354	1,477,354
금융부채 합계	4,338,068	4,338,068	1,477,354	1,477,354

② 공정가치 서열체계

회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준2	직접적 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

당기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별로 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기말:				
금융자산				
당기손익인식금융자산	4,112,644	-	-	4,112,644
금융자산 합계	4,112,644	-	-	4,112,644
전기말:				
금융자산				
매도가능금융자산	2,991,682	969,176	-	3,960,858
금융자산 합계	2,991,682	969,176	-	3,960,858

## 5. 범주별 금융상품

5-1. 보고기간종료일 현재 범주별 금융자산 및 부채 내역은 다음과 같습니다.

### ① 당기

(단위: 천원)						
계정과목	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대출채권 및 수취채권	당기손익인식금융부채	상각후원가측정부채
현금및예치금	-	-	-	14,841,146	-	-
증권	4,112,644	-	-	-	-	-
대여금	-	-	-	33,584,012	-	-
리스채권	-	-	-	305,915	-	-
미수금	-	-	-	37,902	-	-
미수수익	-	-	-	39,606	-	-
보증금	-	-	-	107,068	-	-
기타의자산	-	-	-	178,200	-	-
금융자산 합계	4,112,644	-	-	49,093,849	-	-
차입금	-	-	-	-	-	3,000,000
미지급금	-	-	-	-	-	37,313
미지급비용	-	-	-	-	-	976,345
파생상품부채	-	-	-	-	167,855	-
금융부채 합계	-	-	-	-	167,855	4,013,658

② 전기

(단위: 천원)					
계정과목	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대출채권 및 수취채권	상각후원가측정부채
현금및예치금	-	-	-	9,878,186	-
증권	-	3,960,858	-	-	-
대여금	-	-	-	27,916,791	-
리스채권	-	-	-	2,363,465	-
미수금	-	-	-	98	-
미수수익	-	-	-	71,864	-
보증금	-	-	-	103,950	-
기타의자산	-	-	-	59,400	-
금융자산 합계	-	3,960,858	-	40,393,754	-
차입금	-	-	-	-	-
미지급비용	-	-	-	-	743,178
금융부채 합계	-	-	-	-	743,178

5-2. 당기와 전기중 금융상품의 범주별 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구 분	평가손익	거래손익	기타포괄손익	이자 및 배당손익	대손상각비
대여금및수취채권	-	-	-	5,056,430	(2,454,622)
매도가능금융자산	-	-	(30,718)	142,740	-
당기손익인식금융자산	1,230,153	427,240	-	-	-
상각후원가측정부채	-	-	-	(52,566)	-
당기손익인식금융부채	(51,100)	97,595	-	-	-
합계	1,179,053	524,835	(30,718)	5,146,604	(2,454,622)

② 전기

(단위: 천원)					
구 분	평가손익	거래손익	기타포괄손익	이자 및 배당손익	대손상각비
대여금및수취채권	-	-	-	3,605,639	(13,965)
매도가능금융자산	-	-	30,718	234,638	-
당기손익인식금융자산	-	251,709	-	-	-
상각후원가측정부채	-	-	-	-	-
합계	-	251,709	30,718	3,840,277	(13,965)

## 6. 현금및예치금

### 6-1. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	연이자율 (%)	당기	전기
보통예금	0.01%	41,146	68,186
MMT	2.03~2.65%	14,800,000	9,810,000
CMA	3.03%	-	-
합계		14,841,146	9,878,186

### 6-2. 사용이 제한된 현금및예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금은 없습니다.

## 7. 유가증권

### 7-1. 매도가능금융자산

7-1-1. 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
기초장부금액	3,960,858	8,956,706
취득장부금액	3,943,430	3,885,146
평가이익(법인세 차감전)	-	23,301
처분장부금액	7,904,288	8,956,706
기타증감	-	52,411
기말금액	0	3,960,858

7-1-2. 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

만기	채권명	취득원가	상각후취득원가	장부가액	미실현보유손익
-	-	-	-	-	-

(전기)

(단위: 천원)

만기	채권명	취득원가	상각후취득원가	장부가액	미실현보유손익
1년 이내	비즈체크 ABSTB	2,967,090	2,967,090	2,991,682	-
1년~5년 이내	IHQ 제1차 분리형 BW	918,056	918,056	969,176	23,301
합계		3,885,146	3,885,146	3,960,858	23,301

## 7-2. 당기손익인식금융자산

7-2-1. 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
기초장부금액	-	-
취득장부금액	4,809,700	-
평가이익(법인세 차감전)	1,230,153	-
처분장부금액	1,927,209	-
기타증감	-	-
기말금액	4,112,644	-

7-2-2. 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
종류	종목명	당기	전기
지분증권	케이비제6호스팩	1,352,809	-
지분증권	제일모직	1,208,903	-
지분증권	삼성에스디에스	397,080	-
지분증권	오킨스전자	260,730	-
지분증권	디티앤씨	200,431	-

(단위:천원)			
종류	종목명	당기	전기
지분증권	아스트	158,268	-
지분증권	휴메딕스	132,623	-
지분증권	녹십자엠에스	125,238	-
지분증권	하이로닉	112,326	-
지분증권	케이비제5호스팩	99,726	-
지분증권	비씨월드제약	64,509	-

## 8. 대출채권

### 8-1. 대여금

보고기간종료일 현재 임직원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
사 업 명	당 기	전 기
주택전세자금	180,000	60,000
합 계	180,000	60,000

### 8-2. 금융채권

보고기간종료일 현재 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	총장부금액	대손총당금	할인차금및이연수익	순장부금액
대출채권	32,364,343	1,356,828	408,503	30,599,012
금융리스채권	307,452	1,537	-	305,915
팩토링채권	3,000,000	15,000	-	2,985,000
합 계	35,671,795	1,373,365	408,503	33,889,927

(전기)

(단위: 천원)

구 분	총장부금액	대손충당금	할인차금및이연수익	순장부금액
대출채권	25,184,983	136,328	74,935	24,973,720
금융리스채권	2,375,341	11,876	-	2,363,465
팩토링채권	2,957,860	14,789	-	2,943,071
합 계	30,518,184	162,993	74,935	30,280,256

### 8-3. 금융리스채권

(1) 보고기간종료일 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
1년 이내	98,316	979,488
1년 초과 5년 이내	253,178	1,636,994
합 계	351,494	2,616,482
미실현이자수익	44,042	241,141
리스순투자	307,452	2,375,341

(2) 당기 중 손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

### 9. 대손충당금

보고기간종료일 현재 대손충당금 관련내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	대출채권	팩토링채권	금융리스채권	기타금융자산	합계
기초대손충당금	136,328	14,789	11,877	728	163,722
대손상각	-	-	(1,243,042)	-	(1,243,042)
상각채권회수	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-
전입(환입)액	1,220,500	211	1,232,702	1,209	2,454,622
기말대손충당금	1,356,828	15,000	1,537	1,937	1,375,302

(전기)

(단위: 천원)

구분	대출채권	팩토링채권	금융리스채권	기타금융자산	합계
기초대손총당금	128,350	6,854	13,731	822	149,757
대손상각	-	-	-	-	-
상각채권회수	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-
전입(환입)액	7,978	7,935	(1,854)	(94)	13,965
기말대손총당금	136,328	14,789	11,877	728	163,722

## 10. 유형자산

10-1. 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

과목	기초	취득	처분/폐기	감가상각	기말
비품	28,768	1,052	-	11,033	18,787

(전기)

(단위: 천원)

과목	기초	취득	처분/폐기	감가상각	기말
비품	49,025	12,705	21,449	11,513	28,768

10-2. 보고기간종료일 현재 소유권이 제한되거나 부채의 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.



## 11. 무형자산

11-1. 보고기간종료일 현재 회사의 무형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
회원권	511,000	511,000
합 계	511,000	511,000

11-2. 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	511,000	511,000
취득	-	-
손상차손	-	-
타계정대체	-	-
감가상각비	-	-
기말장부금액	511,000	511,000

## 12. 파생상품

보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당 기		전 기	
		자 산	부 채	자 산	부 채
매매목적	주식선도거래	-	167,855	-	-
매매목적	신주인수권	-	-	29,052	-
합 계		-	167,855	29,052	-

### 13. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
은행차입금	4.81%	3,000,000	-	-
합 계	-	3,000,000	-	-

### 14. 금융부채 및 기타부채

보고기간종료일 현재 금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
리스보증금	14,650	614,521
예수금	22,391	21,328
부가세예수금	99,750	23,250
미지급금	37,313	-
미지급비용	56,837	31,488
미지급법인세	919,508	711,690
선수금	3,276	477,328
선수수익	950,039	60,072
합 계	2,103,764	1,939,677

### 15. 퇴직급여제도

회사의 확정급여채무 및 종업원급여와 관련된 부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

15-1. 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
확정급여제도:		
당기근무원가	50,564	48,835
이자원가	3,578	1,265
사외적립자산 기대수익	-	-
보험수리적손실	-	-
기타	-	-
당기손익에 인식된 총비용	54,142	50,100
확정기여제도:		
기여금 납부액	-	-

15-2. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
확정급여채무(기초)	96,404	37,788
당기근무원가	50,564	48,835
이자원가	3,578	1,265
보험수리적손익(법인세 차감전)	5,960	11,136
지급액	-	(2,620)
확정급여채무(기말)	156,506	96,404
사외적립자산	(114,351)	-
확정급여부채	42,155	96,404

15-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
예치금	114,351	-

15-4. 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
할인율	2.99%	3.90%
미래임금인상률	3.45%	5.89%

16. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구 분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금 액
당 기	32,000,000	5,000	8,000,000	40,000,000,000
전 기	32,000,000	5,000	8,000,000	40,000,000,000

17. 이익잉여금

17-1. 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기	전기	비고
미처분이익잉여금	8,217,969	2,877,332	

17-2. 이익잉여금의 변동

당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	2,877,332	261,896
당기순이익	5,340,637	2,615,436
배당금	-	-
기말금액	8,217,969	2,877,332

17-3. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당 기		전 기	
	(처분예정일 : 2015년 3월 25일)		(처분확정일 : 2014년 3월 20일)	
I. 미처분이익잉여금		8,217,969,164		2,877,331,613
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,877,331,613		261,896,116	
2. 당기순이익	5,340,637,551		2,615,435,497	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계		8,217,969,164		2,877,331,613
IV. 이익잉여금처분액		-		-
V. 차기이월미처분이익잉여금		8,217,969,164		2,877,331,613

## 18. 기타포괄손익누계액

보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익	-	30,718
보험수리적손실	(17,096)	(11,136)
합 계	(17,096)	19,582

## 19. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

### 19-1. 이자수익

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
예치금이자	122,703	154,070
유가증권이자	142,740	234,638
대출채권이자	4,854,982	3,169,506
합 계	5,120,425	3,558,214

### 19-2. 유가증권평가 및 처분이익

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기손익인식금융자산처분이익	475,417	251,709
당기손익인식금융자산평가이익	1,230,153	-
합 계	1,705,570	251,709

19-3. 수수료수익

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타수입수수료	3,910,145	523,257

19-4. 기타영업수익

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
파생상품거래이익	97,595	-
종업원대여금이자	2,709	1,200
기타	375	3,301
합계	100,679	4,501

20. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

20-1. 유가증권평가 및 처분손실

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
유가증권처분손실	48,177	-
합계	48,177	-

20-2. 수수료비용

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
지급수수료	146,492	137,531
기타수수료비용	-	146
합계	146,492	137,677

20-3. 판매비와관리비

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	731,427	592,785
퇴직급여	54,142	50,100
복리후생비	91,020	77,543
임차료	219,882	208,207
접대비	82,616	74,739
광고선전비	3,029	547
감가상각비	11,033	11,513
세금과공과금	47,456	24,006
기타	81,761	39,971
합 계	1,322,366	1,079,411

20-4. 기타영업비용

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
파생상품평가손실	51,100	17,893

21. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전 기
퇴직급여	54,142	50,100
단기종업원급여	731,427	592,785
장기종업원급여	-	-
해고급여	-	-
주식기준보상	-	-
합 계	785,576	642,885



## 22. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

### 22-1. 영업외수익

당기 및 전기 중 영업외수익은 없습니다.

### 22-2. 영업외비용

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	-	21,450
기부금	2,600	-
합 계	2,600	21,450

## 23. 법인세비용

23-1. 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	1,258,329	761,017
당기법인세추납액(환급)	-	(9,856)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	235,965	(12,876)
자본에 직접 반영된 법인세	-	(6,572)
법인세비용	1,494,294	731,713

23-2. 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당 기			전 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가이익	-	-	-	39,382	8,664	30,718

23-3. 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순손익	6,834,931	3,347,149
적용세율	22.00%	22.00%
적용세율에 따른 세부담액	1,481,685	714,373
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	(72,552)	(42,803)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	85,161	69,999
전기세무조정차이 조정	-	-
법인세추납액	-	(9,856)
기타(세율차이 등)	-	-
법인세비용(수익)	1,494,294	731,713
유효세율	21.86%	21.86%

23-4. 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
기초 이연법인세자산(부채)	9,564	(3,312)
손익계산서에 반영된 이연법인세	(235,965)	19,448
자본에 반영된 이연법인세	-	(6,572)
기말 이연법인세자산(부채)	(226,401)	9,564

23-5. 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	18,128	11,547	-	29,675
파생상품평가손실	3,936	32,992	-	36,928
미지급비용(연월차)	4,156	1,953	-	6,109
매도가능증권	(8,664)	-	8,664	-
당기손익인식금융자산	-	(270,634)	-	(270,634)

<당기> (단위: 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
사외적립금	-	(25,157)	-	(25,157)
기타	(7,992)	4,670	-	(3,322)
합계	9,564	(244,629)	8,664	(226,401)

<전기> (단위: 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	7,017	11,111	-	18,128
파생상품평가손실	-	3,936	-	3,936
미지급비용(연월차)	4,109	47	-	4,156
매도가능증권	(2,092)	-	(6,572)	(8,664)
기타	(12,346)	4,354	-	(7,992)
합계	(3,312)	19,448	(6,572)	9,564

## 24. 주당순이익

당기 및 전기의 주당순이익의 내역은 다음과 같습니다.

### 24-1. 기본주당순이익

(단위: 원)		
내역	당기	전기
보통주당기순이익	5,340,637,551	2,615,435,497
대손준비금적립후 당기순이익	5,340,637,551	2,615,435,497
가중평균보통유통주식수	8,000,000주	8,000,000주
기본주당순이익	667	327
대손준비금적립후 주당순이익	667	327

### 24-2. 희석주당순이익

당기말과 전기말 현재 희석화효과가 발생시키는 증권이 없어 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

## 25. 우발상황 및 약정사항

### 25-1. 예금담보제공확약

카이트제오호개발전문위탁관리부동산투자회사가 사업부지를 확보하여 시행하고 있는 서울 강남구 수서동 537 일원의 세곡더샵포레스트 신축사업과 관련하여, 분양개시 후 6개월 경과시점에 총분양대금이 총사업비에 미달하는 경우 동사의 보통주 주주인 (주)엠디엠플러스는 우선주투자자(과학기술인공제회)의 보증인(SK증권, 현대증권)에게 총 150억원 한도의 예금담보를 제공하기로 약정하였는 바, 회사는 (주)엠디엠플러스의 예금담보 제공의무 이행을 보증하기 위하여 예금담보제공의무에 대한 확약을 제공하고 있습니다.

상기 세곡더샵포레스트의 분양개시 후 6개월이 경과한 시점의 총분양대금이 총사업비를 초과함에 따라 (주)엠디엠플러스와 회사의 예금담보제공의무는 2015년 1월 26일자로 소멸되었습니다.

### 25-2. 미분양담보대출확약

회사는 한국자산신탁(주)와 하기 차주간에 체결된 분양형토지신탁의 신탁계정대상환과 관련하여 다음과 같이 미분양담보대출확약을 제공하고 있습니다.

(단위: 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
복성산업개발	부산 사하구 구평동 산38 일원 공동주택 신축공사	2014.01.13	2016.09.07	20,000,000
해남/신화관광개발	경기 평택시 신장동 243-3 일원 주상복합 신축사업	2014.12.18	2017.09.18	15,000,000

### 25-3. 차입한도약정

회사는 영업자금조달을 위하여 금융기관과 차입한도약정을 체결하고 있는 바, 당기말 현재 동 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
우리은행	한도대출	1,000,000	-	영업용 자금

(단위: 천원)				
금융회사명	차입종별	약정금액	차입금액	자금의 용도
국민은행	한도대출	2,000,000	-	영업용 자금

## 26. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 회사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소1건(소송금액 1,437백만원)이 있습니다. 소송의 결과는 현재까지 예측할 수 없으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

## 27. 특수관계자와의 거래내역

27-1. 보고기간종료일 현재 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
모회사	한국자산신탁(주)
관계회사	(주)엠디엠
계열회사	(주)엠디엠플러스
특수관계자	구명완, 이월순

27-2. 당기 및 전기의 특수관계자와의 주요거래내용 및 보고기간종료일 현재 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 당기

(단위: 천원)				
내역	매출	매입	채권	채무
한국자산신탁(주)	-	66,000	-	-
(주)엠디엠	935,383	-	307,452	-
(주)엠디엠플러스	780,803	1,500	-	-
이월순	17,000	-	200,000	-
합계	1,733,186	67,500	507,452	-

② 전기

(단위: 천원)				
내역	매출	매입	채권	채무
한국자산신탁(주)	-	123,246	-	-
(주)엠디엠	1,007,118	-	10,631,852	14,650
이월순	17,000	-	200,000	-
구명완	4,192	-	-	-
합계	1,028,310	123,246	10,831,852	14,650

27-3. 주요 경영진 보상내역

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
단기급여	236,706	219,800
퇴직급여	20,000	18,120
기타장기급여	-	-
해고급여	-	-
주식기준보상	-	-
합계	256,706	237,920

27-4. 주주·임원·종업원 거래

① 당기

(단위: 천원)				
내역	매출	매입	채권	채무
임직원*	2,709	-	180,000	-

(\*1) 임직원에게 대한 주택자금 등에 대여금 및 동 채권에 대한 이자수익

② 전기

(단위: 천원)				
내역	매출	매입	채권	채무
임직원*	1,200	-	60,000	-

(\*1) 임직원에 대한 주택자금 등에 대여금 및 동 채권에 대한 이자수익

27-5. 특수관계자에 대한 대손충당금

상기 특수관계자에 대한 채권과 관련하여 전기말과 당기말 현재 설정되어 있는 대손충당금은 각각 55,759천원 및 5,337천원입니다.

28. 현금흐름표

28-1. 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

28-2. 현금의 유입과 유출이 없는 거래중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
거래내역	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증감	(30,718)	23,301

28-3. 영업에서 창출된 현금흐름

당기와 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	5,340,637	2,615,435
조정:		
감가상각비	11,033	11,513
대손상각비	2,483,674	13,965
유형자산처분손실	-	21,450
단기매매증권처분손실	48,177	-

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
퇴직급여	54,142	50,100
이자비용	52,566	-
법인세비용	1,494,294	731,713
단기매매증권처분이익	(475,417)	-
단기매매증권평가이익	(1,230,153)	-
파생상품관련손익	-	17,893
이자수익	(5,199,169)	(3,839,277)
소계	(2,760,854)	(2,992,644)
운전자본의 변동:	(6,488,279)	(1,109,722)
대출채권	(7,221,499)	(1,913,643)
금융리스채권	150,197	370,928
미수금	(111,669)	12,805
미수수익	-	(15,875)
선급금	(4,770)	-
이연법인세자산	-	(9,564)
예수금	1,063	10,711
선수금	(316,956)	431,271
선수수익	823,875	(87,766)
미지급금	37,313	-
미지급비용	24,162	(665)
부가세예수금	76,500	18,250
파생상품부채	167,855	-
리스실행보증금	-	68,621
이연법인세부채	-	(3,312)
확정급여채무의 증가	-	8,516
사외적립자산의 납입	(114,351)	-
영업에서 창출된 현금	(3,908,496)	(1,486,931)



## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	카이트캐피탈주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 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	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수	1	1	2	-	-	4
투입 시간	분·반기검토	-	8	96	-	104
	감사	3	22	192	-	217
	합계	3	30	288	-	321

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 4월			1 일	
	주요내용	감사절차 및 범위 설정, 독립성 검토 등				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2014년 7월	3 일	2 명	1 명		분반기검토
	2014년 11월	3 일	2 명	2 명		중간감사
	2015년 1월	3 일	2 명	2 명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 01월 01일			1 일	
	실사(입회)장소	본사 경영지원본부				
	실사(입회)대상	자금				

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	중간감사 직후, 기말감사 종료 후				