

한국자산캐피탈주식회사

재무제표

제 5(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 4(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

한국자산캐피탈주식회사

한국자산캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 5(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
재무제표에 대한 주석 -----	9
외부감사실시내용 -----	57



삼정 회계법인

서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파인애플센터 27층)
우.06238

전화 (02) 2112 0100
팩스 (02) 2112 0101
www.kr.kpmg.com

독립된 감사인의 감사보고서

한국자산캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 8일

우리는 별첨된 한국자산캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명 정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때

상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 한국자산캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과, 자본변동 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

한국자산캐피탈 주식회사의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 대주회계법인이 감사하였으며, 2016년 2월 19일의 감사보고서에서 동 재무제표에 대하여 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무제표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국자산캐피탈 주식회사

제 5(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 5(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 4(전) 기 2015년 12월 31일 현재

한국자산캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		4,805,175,302		1,686,591,377
1. 현금및현금성자산(주석4,5,6,7)	4,803,175,302		1,684,591,377	
2. 예치금	2,000,000		2,000,000	
II. 유가증권		10,212,079,802		759,999,696
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,6,8)	222,353,775		759,999,696	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,6,9)	9,989,726,027		-	
III. 금융채권		85,452,099,837		63,105,962,470
1. 대출채권(주석4,5,6,10)	88,122,819,048		65,856,358,912	
대손충당금	(1,392,788,849)		(1,424,889,116)	
할인차금및이연수익	(1,277,930,362)		(1,325,507,326)	
IV. 리스채권		522,058,943		238,702,029
1. 금융리스채권(주석4,5,8,10)	522,058,943		238,702,029	
대손충당금	-		-	
V. 유형자산(주석11)		17,851,597		9,597,441
VI. 기타자산		1,603,827,235		1,863,264,941
1. 미수금(주석4,5,6)	302,990		622,034,422	
2. 미수수익(주석4,5,6)	540,558,624		122,659,277	
3. 선급금	519,000		2,068,000	
4. 종업원대여금(주석10)	120,000,000		180,000,000	
5. 보증금(주석4,5,6)	113,708,000		110,400,000	
6. 무형자산(주석12)	511,000,000		511,000,000	
7. 이연법인세자산(주석23)	317,738,621		315,103,242	
자 산 총 계		102,613,092,716		67,664,117,954
부 채				
I. 차입부채		13,000,000,000		8,000,000,000
1. 단기차입금(주석4,5,6,13)	8,000,000,000		8,000,000,000	
2. 유동성장기차입금(주석4,5,6,13)	2,500,000,000		-	
3. 장기차입금(주석4,5,6,13)	2,500,000,000		-	
II. 기타부채		4,898,818,151		5,028,816,492
1. 퇴직급여충당부채(주석15)	403,199,236		271,836,508	
사외적립자산(주석15)	(263,610,169)		(184,913,481)	
2. 예수금(주석14)	21,732,069		22,422,829	
3. 미지급금(주석4,5,6,14)	38,704,044		69,730,559	
4. 미지급비용(주석4,5,6,14)	88,461,934		66,897,777	
5. 미지급법인세(주석14,23)	2,190,279,528		1,778,963,373	
6. 부가세예수금(주석14)	83,500,000		6,000,000	

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
7. 리스실행보증금(주석14)	-		5,030,000	
8. 선수금(주석14)	9,658,470		51,748,989	
9. 선수수익(주석14)	2,326,893,039		2,941,099,938	
부 채 총 계		17,898,818,151		13,028,816,492
자 본				
I. 자본금(주석16)		60,000,000,000		40,000,000,000
II. 자본잉여금		371,922,120		371,992,120
III. 자본조정		(291,364,500)		-
IV. 기타포괄손익누계액(주석17)		(101,928,246)		(51,716,758)
V. 이익잉여금(주석18)		24,735,645,191		14,315,026,100
자 본 총 계		84,714,274,565		54,635,301,462
부 채 및 자 본 총 계		102,613,092,716		67,664,117,954

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

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

제 4(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국자산캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
I. 영업수익(주석3,19)		16,441,291,954		12,072,244,302
1. 이자수익	8,785,712,919		6,497,630,860	
2. 리스수익	35,880,466		25,570,589	
3. 유가증권관련수익	1,004,859,882		2,059,871,405	
4. 수수료수익	6,373,094,629		3,453,907,046	
5. 배당금수익	205,449,140		2,553,764	
6. 기타영업수익	36,294,918		32,710,638	
II. 영업비용(주석20)		2,753,960,052		2,642,486,878
1. 이자비용	531,127,560		230,877,144	
2. 유가증권관련비용	242,767,787		174,277,384	
3. 대손상각비	-		49,586,567	
4. 수수료비용	128,611,383		131,937,725	
5. 판매비와관리비	1,851,453,322		2,036,418,058	
6. 기타영업비용	-		19,390,000	
III. 영업이익		13,687,331,902		9,429,757,424
IV. 영업외수익(주석22)		317,613		-
V. 영업외비용(주석22)		600,000		1,516,828,401
VI. 법인세비용차감전순이익		13,687,049,515		7,912,929,023
VII. 법인세비용(주석23)		3,266,430,424		1,815,872,087
VIII. 당기순이익		10,420,619,091		6,097,056,936
IX. 기타포괄손익(주석18)		(50,211,488)		(34,621,226)
1. 보험수리적손실	(50,211,488)		(34,621,226)	
X. 당기포괄손익		10,370,407,603		6,062,435,710
XI. 주당손익				
1. 기본주당이익(주석24)		1,070		762

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

제 4(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국자산캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.1.1(전기초)	40,000,000,000	-	-	(17,095,532)	8,217,969,164	48,200,873,632
주식기준보상	-	371,992,120	-	-	-	371,992,120
당기순이익	-	-	-	-	6,097,056,936	6,097,056,936
기타포괄손익	-	-	-	(34,621,226)	-	(34,621,226)
2015.12.31(전기말)	40,000,000,000	371,992,120	-	(51,716,758)	14,315,026,100	54,635,301,462
2016.1.1(당기초)	40,000,000,000	-	-	(51,716,758)	14,315,026,100	54,635,301,462
유상증자	20,000,000,000	-	(291,364,500)	-	-	19,708,635,500
주식기준보상	-	(70,000)	-	-	-	(70,000)
당기순이익	-	-	-	-	10,420,619,091	10,420,619,091
기타포괄손익	-	-	-	(50,211,488)	-	(50,211,488)
2016.12.31(당기말)	60,000,000,000	371,922,120	(291,364,500)	(101,928,246)	24,735,645,191	84,714,274,565

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

제 4(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국자산캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(11,656,853,515)		(18,148,904,463)
영업에서 창출된 현금흐름	(22,635,950,121)		(23,387,938,712)	
이자수취	14,126,798,302		6,947,993,877	
이자지급	(509,563,403)		(228,178,516)	
배당금수령	205,449,140		2,553,764	
법인세의 납부	(2,843,587,433)		(1,483,334,876)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,933,198,060)		(7,649,700)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	60,000,000		-	
대여금의 감소	60,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,993,198,060)		(7,649,700)	
예치금의 증가	-		(2,000,000)	
보증금의 증가	(3,308,000)		(3,332,000)	
유형자산의 취득	(16,088,690)		(2,317,700)	
· 매도가능금융자산 취득	(9,973,801,370)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		24,708,635,500		5,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	32,000,000,000		5,000,000,000	
차입금의 차입	12,000,000,000		5,000,000,000	
· 유상증자	20,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(7,291,364,500)		-	
· 차입금의 상환	(7,000,000,000)		-	
· 기타의 자본조정	(291,364,500)		-	
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		3,118,583,925		(13,156,554,163)
V. 기초의 현금(주석 28)		1,684,591,377		14,841,145,540
VI. 기말의 현금(주석 28)		4,803,175,302		1,684,591,377

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

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

제 4 (전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한국자산캐피탈주식회사

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 600억원이며 주요 주주 현황은 아래와 같습니다.

주주명	주식수	지분율
한국자산신탁(주)	12,000,000	100%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

당사의 재무제표는 2017년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 16일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

1) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석23 : 법인세비용

2) 공정가치 측정

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

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

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

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

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

- 주석5 : 금융상품의 공정가치

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 제·개정된 기준서의 적용

아래에서 설명하고 있는 2016년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위 지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용됩니다. 동 개정기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정 기준서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' (개정) - 별도재무제표에서의 지분법
개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자
개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 제1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업을 구성하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선
개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호의 중요성 요구사항
- 기업은 재무제표에 대한 주석을 표시하는 순서에 대하여 유연성을 가질 수 있음
- 지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 당기손익으로 재분류되는 항목과 재분류 되지 않는 항목으로 분리하여 한 줄로 표시함

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

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

(2) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 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 있지 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 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.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

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

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 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.

(5) 무형자산

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

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

(6) 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.

(7) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(8) 종업원급여

단기종업원급여

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

(9) 납입자본

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

(10) 주당이익

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

(11) 금융수익과 금융비용

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

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

(12) 수수료수익

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

(13) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

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 5 (당) 기	제 4 (전) 기
현금성자산	4,805,175	1,686,591
당기손익인식금융자산	222,354	760,000
매도가능금융자산	9,989,726	-
대출채권	85,452,100	63,105,962
리스채권	522,059	238,702
기타금융자산	774,570	1,035,093
합 계	101,765,984	66,826,348

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대출채권	88,122,819	1,392,789	65,856,359	1,424,889
리스채권	522,059	-	238,702	-
미수금	303	-	622,034	-
미수수익	540,559	-	122,659	-
종업원대여금	120,000	-	180,000	-
보증금	113,708	-	110,400	-
합 계	89,419,448	1,392,789	67,130,154	1,424,889

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

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	연체되지도 손상되지도 않은 금액	연체되었으나 손상되지 않은 금액	손상된 금액	합 계
대출채권	64,403,016	-	1,453,343	65,856,359
리스채권	238,702	-	-	238,702
미수금	622,034	-	-	622,034
미수수익	122,659	-	-	122,659
종업원대여금	180,000	-	-	180,000
보증금	110,400	-	-	110,400
합 계	65,676,811	-	1,453,343	67,130,154

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
	정상	정상
대출채권	86,679,000	64,403,016
리스채권	522,059	238,702
미수금	303	622,034
미수수익	528,909	122,659
종업원대여금	120,000	180,000
보증금	113,708	110,400
합 계	87,963,979	65,676,811

(3) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당기말과 전기말 현재 잔여 계약만기에 따라 지급해야 할 금융부채 현금유출 내역은 다음과 같습니다. 공시된금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)				
구분	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
		6개월이내	6~12개월	1년이상
차입금				
은행차입금 및 미지급이자	8,140,287	-	8,140,287	-
소계	8,140,287	-	8,140,287	-
기타금융부채				
미지급금	69,731	69,731	-	-
기타미지급비용	63,013	63,013	-	-
리스실행보증금	5,030	-	5,030	-
소계	137,774	132,744	5,030	-
합계	8,278,061	132,744	8,145,317	-

(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 5 (당) 기	제 4 (전) 기
고정이자율		
금융자산	91,440,196	65,955,950
금융부채	13,000,000	8,000,000
합 계	104,440,196	73,955,950

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 서열체계 및 측정방법

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

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

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

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

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합계
		수준1	수준2	수준3	
금융자산	당기손익인식금융자산	760,000	-	-	760,000

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

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

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

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

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

<제 5(당) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액	
		수준1	수준2	수준3			
금융자산	대여금 및 수취채권	대출채권	-	-	88,122,819	88,122,819	85,452,100
		리스채권	-	-	522,059	522,059	522,059
		미수금	-	-	303	303	303
		미수수익	-	-	540,559	540,559	540,559
		보증금	-	-	113,708	113,708	113,708
		종업원대여금	-	-	120,000	120,000	120,000
		합 계	-	-	89,419,448	89,419,448	86,748,729
금융부채	상각후원가 측정 금융부채	차입금	-	-	13,000,000	13,000,000	13,000,000
		미지급금	-	-	38,704	38,704	38,704
		미지급비용	-	-	88,462	88,462	88,462
		합 계	-	-	13,127,166	13,127,166	13,127,166

<제 4(전) 기>

(단위 : 천원)							
구 분	금융상품 분류	수준별 공정가치 금액			합 계	장부금액	
		수준1	수준2	수준3			
금융자산	대여금 및 수취채권	대출채권	-	-	65,856,359	65,856,359	63,105,962
		리스채권	-	-	238,702	238,702	238,702
		미수금	-	-	622,034	622,034	622,034
		미수수익	-	-	122,659	122,659	122,659
		보증금	-	-	110,400	110,400	110,400
		종업원대여금	-	-	180,000	180,000	180,000
		합 계	-	-	67,130,154	67,130,154	64,379,757
금융부채	상각후원가 측정 금융부채	차입금	-	-	8,000,000	8,000,000	8,000,000
		미지급금	-	-	69,731	69,731	69,731
		미지급비용	-	-	66,897	66,897	66,897
		합 계	-	-	8,136,628	8,136,628	8,136,628

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 5(당) 기>

(단위 : 천원)					
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	4,805,175	-	4,805,175
유가증권	222,354	9,989,726	-	-	10,212,080
대출채권	-	-	85,452,100	-	85,452,100
리스채권	-	-	522,059	-	522,059
미수금	-	-	303	-	303
미수수익	-	-	540,559	-	540,559
종업원대여금	-	-	120,000	-	120,000
보증금	-	-	113,708	-	113,708
합 계	222,354	9,989,726	91,553,904	-	101,765,984
금융부채					
차입금	-	-	-	13,000,000	13,000,000
미지급금	-	-	-	38,704	38,704
미지급비용	-	-	-	88,462	88,462
합 계	-	-	-	13,127,166	13,127,166

<제 4(전) 기>

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	1,686,591	-	1,686,591
유가증권	760,000	-	-	760,000
대출채권	-	63,105,962	-	63,105,962
리스채권	-	238,702	-	238,702
미수금	-	622,034	-	622,034
미수수익	-	122,659	-	122,659
종업원대여금	-	180,000	-	180,000
보증금	-	110,400	-	110,400
합 계	760,000	66,066,348	-	66,826,348
금융부채				
차입금	-	-	8,000,000	8,000,000
미지급금	-	-	69,731	69,731
미지급비용	-	-	66,897	66,897
합 계	-	-	8,136,628	8,136,628

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

<제 5(당) 기>

(단위: 천원)					
구 분	평가손익	손상차손	처분손익	이자손익	합 계
당기손익인식금융자산	(2,078)	-	764,170	5,456	767,548
매도가능금융자산	-	-	-	199,993	199,993
대여금 및 수취채권	-	32,100	-	8,825,788	8,857,888
상각후원가측정부채	-	-	-	(531,128)	(531,128)

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)					
구 분	평가손익	손상차손	처분손익	이자손익	합 계
당기손익인식금융자산	197,662	-	1,687,932	2,554	1,888,148
대여금및수취채권	-	-	-	6,526,801	6,526,801
상각후원가측정부채	-	-	-	(230,877)	(230,877)

7. 현금및예치금

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

(단위: 천원)			
구분	연이자율 (%)	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
보통예금	0.1	4,803,175	1,684,591

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

(단위: 천원)					
구분	종 류	거래은행	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기	사용제한내용
예치금	당좌예금	우리은행	2,000	2,000	당좌개설보증금

8. 당기손익인식금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
지분증권	222,354	760,000

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구분	제 5 (당) 기
수익증권	5,000,000
채무증권	4,989,726
합 계	9,989,726

(2) 당기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제 5 (당) 기
기초금액	-
취득금액	9,973,801
이자수익	15,925
기말금액	9,989,726

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

(단위: 천원)				
구분	액면가액	취득가액	장부가액	미실현보유손익
카임전문투자형사모부동산 투자신탁2호(펀드)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-

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

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

10. 금융채권

(1) 대여금

당기말 및 전기말 현재 임직원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
사 업 명	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
주택전세자금	120,000	180,000

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

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)				
구 분	총장부금액	대손충당금	할인차금및이연수익	순장부금액
대출채권	65,856,359	(1,424,889)	(1,325,508)	63,105,962
금융리스채권	238,702	-	-	238,702
합 계	66,095,061	(1,424,889)	(1,325,508)	63,344,664

(3) 금융리스채권의 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
1년 이내	231,709	102,354
1년 초과 5년 이내	380,087	168,154
합 계	611,796	270,508
미실현이자수익	(89,737)	(31,806)
리스순투자	522,059	238,702

(4) 당기말 및 전기말 현재 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당) 기>

(단위: 천원)					
구 분	대출채권	팩토링채권	금융리스채권	기타금융자산	합계
기초대손충당금	1,424,889	-	-	-	1,424,889
대손상각	-	-	-	-	-
상각채권회수	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-
전입(환입)액	(32,100)	-	-	-	(32,100)
기말대손충당금	1,392,789	-	-	-	1,392,789

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)					
구 분	대출채권	팩토링채권	금융리스채권	기타금융자산	합계
기초대손충당금	1,356,828	15,000	1,537	1,937	1,375,302
대손상각	-	-	-	-	-
상각채권회수	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-
전입(환입)액	68,061	(15,000)	(1,537)	(1,937)	49,587
기말대손충당금	1,424,889	-	-	-	1,424,889

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	제 5 (당) 기			제 4 (전) 기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
비품	63,327	(45,475)	17,852	47,238	(37,640)	9,598

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

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)					
과목	기초	취득	처분/폐기	감가상각비	기말
비품	18,787	2,318	-	(11,507)	9,598

12. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 5 (당 기)	제 4 (전 기)
회원권	511,000	511,000

13. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)				
차입처	내역	만기일	이자율(%)	금 액
국민은행	일반대출	2016-08-26	4.18	3,000,000
국민은행	한도대출	2016-08-26	4.18	1,000,000
우리은행	한도대출	2016-09-30	3.49	1,000,000
농협은행	일반대출	2016-08-25	4.23	3,000,000
합 계				8,000,000

14. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
예수금	21,732	22,423
미지급금	38,704	69,731
미지급비용	88,462	66,898
미지급법인세	2,190,280	1,778,963
리스보증금	-	5,030
부가세예수금	83,500	6,000
선수금	9,658	51,749
선수수익	2,326,893	2,941,100
합 계	4,759,229	4,941,894

15. 퇴직급여제도

당사의 확정급여채무 및 종업원급여와 관련된 부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(1) 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
확정급여제도:		
당기근무원가	86,333	64,654
이자원가	4,838	2,916
사외적립자산 기대수익	(4,725)	(3,302)
당기손익에 인식된 총비용	86,446	64,268

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
확정급여채무(기초)	271,836	156,506
당기근무원가	86,333	64,654
이자원가	4,838	2,916
보험수리손익(법인세 차감전)	61,875	47,760
지급액	(21,683)	-
확정급여채무(기말)	403,199	271,836
사외적립자산	(263,610)	(184,913)
확정급여부채	139,589	86,923

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
예치금	263,610	184,913

(4) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
할인율	2.68%	2.64%
미래임금인상률	4.48%	5.26%

16. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구분	수권주식의수	액면가	발행주식의 수	금액
제 5(당) 기	32,000,000	5,000	12,000,000	60,000,000,000
제 4(전) 기	32,000,000	5,000	8,000,000	40,000,000,000

17. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
확정급여제도의 재측정요소(손실)	(101,928)	(51,717)
합 계	(101,928)	(51,717)

18. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
미처분이익잉여금	24,552,778	14,315,026
대손준비금	182,867	-
합 계	24,735,645	14,315,026

(2) 대손준비금

① 대손준비금 잔액

당사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업규정에서 규정하는 대출채권 등의 각 호별로 금융투자업규정 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 5 (당) 기	제 4 (전) 기
대손준비금 적립액	182,867	-
대손준비금 전입예정액	279,115	182,867
대손준비금 예정 잔액	461,982	182,867

② 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
대손준비금 전입전 당기순이익	10,420,619	6,097,057
대손준비금 전입 필요액	(279,115)	(182,867)
대손준비금 반영후 조정이익	10,141,504	5,914,190

(3) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
기초금액	14,315,026	8,217,969
당기순이익	10,420,619	6,097,057
기말금액	24,735,645	14,315,026

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	(처분예정일 : 2017년 3월 16일)		(처분확정일 : 2016년 3월 4일)	
I. 미처분이익잉여금		24,552,777,944		14,315,026,100
1. 전기이월미처분이익잉여금	14,132,158,853		8,217,969,164	
2. 당기순이익	10,420,619,091		6,097,056,936	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계		24,552,777,944		14,315,026,100
IV. 이익잉여금처분액		570,479,730		182,867,247
1. 대손준비금 적립	279,115,230		182,867,247	
2. 주식할인발행차금 상각	291,364,500			
V. 차기이월미처분이익잉여금		23,982,298,214		14,132,158,853

19. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
예치금이자	72,252	189,742
유가증권이자	15,925	-
대출채권이자	8,697,536	6,307,889
합 계	8,785,713	6,497,631

(2) 유가증권평가 및 처분이익

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
당기손익인식금융자산처분이익	1,003,624	1,859,617
당기손익인식금융자산평가이익	1,236	200,254
합 계	1,004,860	2,059,871

(3) 수수료수익

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
금융주선수수료	5,022,500	2,281,636
대출확약수수료	1,305,595	891,179
중도상환수수료	-	281,092
기타수수료	45,000	-
합 계	6,373,095	3,453,907

(4) 기타영업수익

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
파생상품거래이익	-	22,437
종업원대여금이자	4,195	3,600
기 타	32,100	6,674
합 계	36,295	32,711

20. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자비용

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
차입금이자	531,128	230,877

(2) 유가증권평가 및 처분손실

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
당기손익인식금융자산처분손실	239,454	171,685
당기손익인식금융자산평가손실	3,314	2,592
합 계	242,768	174,277

(3) 수수료비용

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
지급수수료	128,611	131,938

(4) 판매비와관리비

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
급여	1,035,510	1,264,327
퇴직급여	86,446	64,268
복리후생비	158,004	179,162
임차료	238,243	231,276
접대비	110,303	89,781
광고선전비	573	3,262
감가상각비	7,835	11,507
세금과공과금	80,332	76,023
기 타	134,207	116,812
합 계	1,851,453	2,036,418

(5) 기타비용

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
파생상품거래손실	-	19,390

21. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
퇴직급여	86,446	64,268
단기종업원급여	1,035,580	892,335
주식기준보상	(70)	371,992
합 계	1,121,956	1,328,595

22. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
영업외수익		
잡이익	318	-
영업외비용		
잡손실	600	1,516,828

23. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
당기법인세부담액	3,254,903	2,342,790
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,635)	(541,505)
자본에 직접 반영된 법인세	14,162	14,587
법인세비용	3,266,430	1,815,872

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	제 5 (당) 기			제 4 (전) 기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
보험수리적손익	(64,373)	14,162	(50,211)	(49,208)	14,587	(34,621)

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

(단위: 천원)		
내역	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
법인세비용차감전순이익	13,687,050	7,912,929
적용세율에 따른 세부담액	2,989,151	1,718,844
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	(14,177)	(40,733)
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	20,996	137,761
미환류법인세	256,298	-
기타	14,162	-
법인세비용	3,266,430	1,815,872
유효세율	23.87%	22.95%

(4) 당기와 전기의 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	제 5(당) 기	제 4(전) 기
기초 이연법인세자산(부채)	315,103	(226,401)
손익계산서에 반영된 이연법인세	2,636	526,917
자본에 반영된 이연법인세	-	14,587
기말 이연법인세자산(부채)	317,739	315,103

(5) 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당) 기>

(단위: 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	58,401	30,400	-	88,801
연차수당미지급비용	7,167	1,667	-	8,834
당기손익인식금융자산	(43,486)	43,943	-	457
사외적립금	(40,681)	(17,313)	-	(57,994)
매도가능증권평가손익	-	(3,503)	-	(3,503)
이연대출부대손익	-	281,144	-	281,144
잡손실	333,702	(333,702)	-	-
합 계	315,103	2,636	-	317,739

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)				
내역	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
퇴직급여충당부채	29,675	14,139	14,587	58,401
파생상품평가손실	36,928	(36,928)	-	-
미지급비용(연월차)	6,109	1,058	-	7,167
당기손익인식금융자산	(270,634)	227,148	-	(43,486)
사외적립금	(25,157)	(15,524)	-	(40,681)
잡손실	-	333,702	-	333,702
기타	(3,322)	3,322	-	-
합 계	(226,401)	526,917	14,587	315,103

24. 주당순이익

(1) 당기 및 전기의 주당순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
보통주당기순이익	10,420,619,091	6,097,056,936
대손준비금적립후 당기순이익	10,141,503,861	5,914,189,689
가중평균보통유통주식수	9,737,705주	8,000,000주
기본주당순이익	1,070	762
대손준비금적립후 주당순이익	1,041	739

(2) 당기말과 전기말 현재 희석화효과가 발생시키는 증권이 없어 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

25. 우발상황 및 약정사항

(1) 미분양담보대출확약

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

(단위: 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
해남/신화관광개발 주상복합 신축사업	경기 평택시 신장동 243-3 일원	2014.12.18	2017.09.18	15,000,000
세주건설 공동주택 신축공사	경북 안동시 용상동 1517-123 일원	2015.06.25	2018.05.25	10,000,000
복성산업개발 공동 주택 신축공사	부산 사하구 구평동 산40-1 일원	2015.06.30	2018.02.28	12,000,000
영종하늘도시환지공 동주택조합 공동주 택 신축공사	인천 중구 운남동 A-15BL	2016.03.22	2019.01.22	32,000,000

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

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

(2) 자금보충확약

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

(단위: 천원)				
차 주	사업내용	약정일	약정만기일	약정한도
중흥토건	경기 수원시 광교택지개발지구 C2블록 주상복합 개발사업	2015.07.31	2019.05.31	한국자산신탁이 부담하는 신탁사무처리비용과 대주단에 지급하는 선지급금액 중 작은 금액

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

(3) 차입한도약정

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

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

26. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

전기말 현재 계류중이던 소송 사건과 관련하여 당사는 2016년 6월 17일 서울고등법원으로부터 항소 기각 판결을 받음에 따라 전년도 1심 판결 패소에 따라 부담한 1,516,828,401원의 손해배상액은 전기 손실로 확정되었으며, 당기 손익에 미치는 영향은 없습니다.

27. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기	비 고
지배기업	한국자산신탁(주)	한국자산신탁(주)	당사의 지배기업
기타 특수관계자	(주)엠디엠	(주)엠디엠	기타 특수관계자
	(주)엠디엠플러스	(주)엠디엠플러스	기타 특수관계자
	이월순	이월순	기타 특수관계자

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

(단위: 천원)			
내역	계정과목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
한국자산신탁(주)	수수료비용	66,000	66,000
	이자비용	25,496	14,172
(주)엠디엠	이자수익 등	167,559	25,397
	수수료수익	-	385,000
	판매비와관리비	-	7,958
(주)엠디엠플러스	이자수익 등	1,179,917	4,827
	수수료수익	1,270,000	184,197
이월순	이자수익	11,352	14,654
합 계	수 익	2,628,828	614,075
	비 용	91,496	88,130

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

(단위: 천원)			
내역	계정과목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
(주)엠디엠	리스채권	315,921	188,820
(주)엠디엠플러스	대출채권 및 리스채권	33,306,138	8,149,882
이월순	대출채권	110,000	180,000
합 계	채 권	33,732,059	8,518,702
	채 무	-	-

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

(단위: 천원)		
내역	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
단기급여	293,267	274,900
퇴직급여	23,000	22,000
합 계	316,267	296,900

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

<제 5(당) 기>

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

<제 4(전) 기>

(단위: 천원)				
내역	이자수익	매입	종업원대여금	채무
임직원(*)	3,600	-	180,000	-

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

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

<당기>

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

<전기>

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명	자금차입거래		자금대여거래		유상증자
		차입	상환	대여	회수	
지배기업	한국자산신탁(주)	3,980,844	3,995,016	-	-	-
기타 특수관계자	(주)엠디엠	-	-	-	118,632	-
	(주)엠디엠플러스	-	-	8,149,882	-	-
	이월순	-	-	-	20,000	-

28. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

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

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
당기순이익	10,420,619	6,097,057
조정:		
이자수익	(8,785,713)	(6,523,670)
이자비용	531,128	230,877
법인세비용	3,266,430	1,815,872
배당금수익	(205,449)	(2,553)
금융리스이자수익	(35,783)	-
금융리스채권처분이익	(98)	-
주식기준보상	-	371,992
대손상각비	-	49,587
대손충당금환입	(32,100)	-
감가상각비	7,836	11,507
퇴직급여	86,446	64,268
당기손익인식금융자산평가손실	3,314	2,592
당기손익인식금융자산평가이익	(1,236)	(200,254)
소계	(5,165,225)	(4,179,782)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
대출채권의 증가	(27,671,047)	(30,492,016)
금융리스채권의 증가(감소)	(247,779)	68,750
당기손익인식금융자산의 감소	535,568	3,550,306
미수금의 감소(증가)	622,034	(584,132)
미수수익의 증가	(417,899)	-
선급금의 감소	1,549	2,702
예수금의 (감소) 증가	(691)	31
선수금의 (감소) 증가	(42,091)	48,473

(단위: 천원)		
구 분	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
선수수익의 (감소) 증가	(614,207)	2,400,826
미지급금의 (감소) 증가	(31,027)	32,417
미지급비용의 (감소) 증가	(70)	7,362
부가세예수금의 증가 (감소)	77,500	(93,750)
파생상품부채의 감소	-	(167,855)
퇴직급여채무의 감소	(16,959)	-
리스실행보증금의 감소	(5,030)	(9,620)
사외적립자산의 납입증가	(81,195)	(68,708)
소 계	(27,891,344)	(25,305,214)
영업에서 창출된 현금	(22,635,950)	(23,387,939)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국자산캐피탈주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	-	-	1	-	3	-	2	-	-	-	-	-	6	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	4	-	50	-	56	-	-	-	-	-	110	-
	합계	-	-	4	-	50	-	56	-	-	-	-	-	110	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016년 12월			1 일
	주요내용	감사절차 및 범위 설정, 독립성 검토 등			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2017년 1월	3 일	4 명	- 명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017년 01월 03일			1 일
	실사(입회)장소	본사 경영지원본부			

	실사(입회)대상	자금				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016년 12월, 2017년 1월				