

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 18 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	9
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	89
내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	92
IV. 외부감사 실시내용 -----	93

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 11일

감사의견

우리는 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 및 2019년 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 대해서도 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 큽니다.
- 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 11일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 18 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 프리츠 빌헬름 카바움

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 한강대로416 서울스퀘어빌딩 10층

(전 화) 02 - 6456 - 2471

재 무 상 태 표

제 19(당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 18(전) 기말 2019년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 19(당) 기말		제 18(전) 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	10,117,973,179		245,789,375	
II. 대출채권	4,5,6,9,32	358,393,718,222		448,759,904,528	
III. 할부금융자산	4,5,6,9	1,330,283,192,604		1,400,908,841,654	
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10,32	1,513,169,397,752		2,006,545,404,119	
V. 팩토링채권	4,5,6,9,32	91,750,291,080		205,897,468,232	
VI. 파생상품자산	4,5,6,7,11	684,763,755		-	
VII. 종속기업투자주식	12	100		-	
VIII. 유형자산	13,14	6,596,085,752		7,711,659,143	
IX. 무형자산	15	8,548,326,357		6,312,370,067	
X. 이연법인세자산	29	274,702,021		-	
XI. 기타자산	4,5,6,16,32	89,859,869,077		46,896,961,072	
XII. 기타해지리스자산	17	6,657,929,865		2,939,157,728	
자산 총계			3,416,336,249,764		4,126,217,555,918
부채					
I. 차입부채	4,5,6,18,32	2,402,016,445,270		2,958,492,210,483	
II. 파생상품부채	4,5,6,7,11	153,125,259		458,857,413	
III. 확정급여부채	19	5,096,126,450		4,636,808,975	
IV. 총당부채	20	1,445,901,625		1,922,532,327	
V. 당기법인세부채		21,300,158,137		26,824,512,330	
VI. 이연법인세부채		-		11,592,951,206	
VII. 기타부채	4,5,6,14,21,32	457,474,497,888		591,483,419,215	
부채 총계			2,887,486,254,629		3,595,411,291,949
자본					
I. 자본금	22	88,362,660,000		88,362,660,000	
II. 자본잉여금	22	171,678,321,240		171,678,321,240	
III. 기타포괄손익누계액		(494,316,355)		(461,628,279)	
IV. 이익잉여금	23,24	269,303,330,250		271,226,911,008	
자본 총계			528,849,995,135		530,806,263,969
부채와 자본 총계			3,416,336,249,764		4,126,217,555,918

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 19(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업수익			186,507,668,676		202,442,683,404
1. 이자수익	5,25,32	84,502,057,262		88,664,672,578	
2. 리스수익	5,26	93,795,863,139		104,309,776,532	
3. 파생상품관련이익	5	1,466,776,510		264,845,638	
4. 기타영업수익	32	6,742,971,765		9,203,388,656	
II. 영업비용			106,997,777,773		123,510,972,873
1. 이자비용	5,25,32	61,386,589,180		75,858,929,701	
2. 대손상각비	5	7,126,882,523		7,176,324,704	
3. 파생상품관련손실	5	619,548,788		841,491,909	
4. 수수료비용	32	10,643,912,876		12,959,690,809	
5. 일반관리비	27,32	27,220,844,406		26,674,535,750	
III. 영업이익			79,509,890,903		78,931,710,531
IV. 영업외수익	28		534,719,305		81,971,370
V. 영업외비용	28		1,663,956,521		1,026,513,061
VI. 법인세비용차감전순이익			78,380,653,687		77,987,168,840
VII. 법인세비용	29		20,604,234,445		18,230,384,153
VIII. 당기순이익			57,776,419,242		59,756,784,687
IX. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익			(32,688,076)		378,532,646
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	19	(32,688,076)		378,532,646	
X. 총포괄이익			57,743,731,166		60,135,317,333
XI. 주당이익	30				
기본주당이익			6,539		6,763
희석주당이익			6,539		6,763

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 19(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2019.01.01(전기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(840,160,925)	259,970,126,321	519,170,946,636
총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	59,756,784,687	59,756,784,687
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	378,532,646	-	378,532,646
현금배당	-	-	-	(48,500,000,000)	(48,500,000,000)
총포괄이익 계	-	-	378,532,646	11,256,784,687	11,635,317,333
2019.12.31(전기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(461,628,279)	271,226,911,008	530,806,263,969
2020.01.01(당기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(461,628,279)	271,226,911,008	530,806,263,969
총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	57,776,419,242	57,776,419,242
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	(32,688,076)	-	(32,688,076)
현금배당	-	-	-	(59,700,000,000)	(59,700,000,000)
총포괄이익 계	-	-	(32,688,076)	(1,923,580,758)	(1,956,268,834)
2020.12.31(당기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(494,316,355)	269,303,330,250	528,849,995,135

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 19(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			632,043,304,932		(307,414,098,691)
1. 당기순이익		57,776,419,242		59,756,784,687	
2. 손익조정사항	33	(77,201,748,199)		(79,117,051,480)	
3. 자산부채의 증감	33	534,753,085,806		(436,039,889,737)	
4. 이자수취		197,548,534,201		230,677,511,669	
5. 이자지급		(51,882,748,028)		(60,828,960,339)	
6. 법인세납부		(28,950,238,090)		(21,862,493,491)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(3,847,993,172)		(2,980,435,152)
1. 유형자산의 취득		(1,125,723,135)		(463,448,664)	
2. 유형자산의 처분		244,140,000		326,455,673	
3. 무형자산의 취득		(2,966,409,937)		(2,733,394,669)	
4. 임차보증금의 증가		-		(110,047,492)	
5. 종속기업투자주식의 취득		(100)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(618,323,127,956)		310,500,645,451
1. 차입금의 증가		1,165,894,411,803		1,604,291,942,715	
2. 차입금의 감소		(1,333,291,942,715)		(1,533,691,977,736)	
3. 사채의 발행		249,622,436,800		649,061,889,925	
4. 사채의 상환		(640,000,000,000)		(360,000,000,000)	
5. 리스부채의 상환		(848,033,844)		(661,209,453)	
6. 배당금 지급		(59,700,000,000)		(48,500,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III)			9,872,183,804		106,111,608
V. 기초 현금및현금성자산			245,789,375		139,677,767
VI. 기말 현금및현금성자산			10,117,973,179		245,789,375

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 19(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 2019년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

1. 회사의 개요

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 2002년 9월 23일에 여신전문금융업법에 의한 자동차 구매를 위한 할부금융, 자동차 등의 시설대여업 및 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

당기말 현재 당사의 납입 자본금은 88,362,660천원이며 발행주식수는 8,836,266주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Mercedes-Benz Asia GMBH(80%), 스타오토홀딩스(주)(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 이자율지표 개혁의 최초 적용에 따른 영향

동 개정사항은 현행 이자율 지표의 영향을 받는 위험회피대상항목 또는 위험회피수단이 진행 중인 이자율 지표 개혁의 결과로 변경되기 이전의 불확실성이 존재하는 기간 동안 위험회피회계를 계속 적용할 수 있도록 특정 위험회피회계 요구사항을 수정하였습니다.

또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정에서 도입한 예외에 해당하는 위험회피관계에 대한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'의 새로운 공시 요구사항을 도입하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리하는데 실무적 경감을 제공하고 있습니다. 동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음

- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를들어 임차료 할인 등이 2021년 5월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 5월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함)

- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

- 한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조(개정)

동 개정사항은 개정된 기업회계기준서가 전면 개정된 '개념체계'(2018)을 참조하도록 합니다. 그러나 모든 개정사항이 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면 개정된 '개념체계'(2018)을 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 '개념체계'가 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계'(2007)인지, '개념체계'(2010)인지, 또는 신규로 개정된 '개념체계'(2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면 개정된 '개념체계'(2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다. 개정된 기업회계기준서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호입니다.

- 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다.

동 개정사항은 시장참여자가 누락된 투입물이나 과정을 대체할 수 있고 계속 산출물을 창출할 수 있는지에 대한 평가부분을 삭제하였습니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후의 사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 중요성의 정의(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1001호에 정의된 중요성을 더 쉽게 이해할 수 있도록 하기 위한 것이며, 기업회계기준서에서의 중요성에 대한 기본 개념의 변경을 의도한 것은 아닙니다. 중요하지 않은 정보가 중요한 정보를 '불분명'하게 한다는 개념은 새로운 정의의 일부로 포함됩니다.

기업회계기준서 제1008호에서 중요성의 정의는 기업회계기준서 제1001호의 중요성 정의를 참조하도록 대체됩니다. 또한 국제회계기준위원회는 일관성을 보장하기 위해 중요성의 정의를 포함하거나 '중요성'이라는 용어를 참조하는 다른 기준서와 '개념체계'를 수정하였습니다.

상기에 열거된 제·개정사항들이 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표 되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할 지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노동원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기 적용이 허용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기 적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항들이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 영업부문

당사는 채권 발행 및 금융권 차입 등을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주업무로 영위하고 있고, 단일의 금융서비스로 구성되고 동일한 마케팅 전략을 구사하고 있으므로 영업부문을 단일부문으로 파악하여 보고하고 있습니다.

(4) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화인 기능통화를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

(5) 금융자산

1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래이익 또는 외환거래손실'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타 영업수익 또는 기타영업비용'으로 표시합니다.

3) 손상

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음과 같이 두가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

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 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 다음과 같은 경우 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 손실율의 유의적인 증가
- 자산건전성분류의 하락
- 부도 가능성의 유의적인 증가 등

① 기대신용손실의 측정

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.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 차입부채로 분류하고 있습니다.

5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(6) 파생상품

당사는 이자율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 파생상품관련손익으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정 내용연수
차량운반구	3년
비품	3년 및 5년
임차점포시설물	5년

매 회계연도말에 유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수를 재검토하고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정합니다.

(8) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정 내용연수
소프트웨어	5년 및 10년

(9) 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(10) 금융부채

1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다

2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(11) 차입부채

차입부채는 최초에 공정가치에서 거래비용을 차감한 금액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 당기손익으로 인식됩니다. 매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(13) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세

당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(14) 종업원급여

1) 확정급여부채

당사는 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타 포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2) 단기종업원급여

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

과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

당사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 지급연도의 지배기업의 평균주가를 기준으로 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

(15) 수익인식

당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높은 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 이연대출부대손익

당사는 할부금융자산과 금융리스채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 할부금융자산과 금융리스채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(16) 리스

1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스 부채를 인식합니다. 당사는 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치 보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 기타부채로 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경 되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 채고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 유형자산으로 표시합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 실무적 간편법을 적용하였습니다.

2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다. 당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

(17) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2021년 3월 19일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 손실충당금의 계산

금융자산의 기대신용손실은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(3) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(4) 충당부채

당사는 보고기간말 현재 주식 20에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험을 기반으로 한 추정에 의해 결정됩니다.

한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

(5) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다.

4. 재무위험관리

(1) 재무위험관리요소

당사가 노출되어 있는 재무위험 및 이러한 위험이 회사의 미래 성과에 미칠 수 있는 영향은 다음과 같습니다.

위험	노출 위험	측정	관리
시장위험-환율	미래 상거래 기능통화 이외의 표시 통화를 갖는 금융자산 및 금융부채	현금흐름 추정 민감도 분석	통화선도 및 통화옵션
시장위험 - 이자율	변동금리 장기 차입금	민감도 분석	이자율스왑
시장위험 - 주가	지분상품 투자	민감도 분석	포트폴리오 분산
신용위험	현금성자산, 매출채권 , 파생상품, 채무상품, 계약자산	연체율 분석 신용등급	은행예치금 다원화, 신용한도, L/C 채무상품 투자지침
유동성위험	차입금 및 기타 부채	현금흐름 추정	차입한도 유지

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 재무부서의 주관으로 이루어지고 있습니다. 재무부서는 영업부서들과의 긴밀한 협조하에 재무위험을 식별하고 평가하고 관리합니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 당사는 외화금융상품을 보유하고 있지 않으므로 외환위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 현금흐름위험 및 이자율위험

자산과 부채의 만기구조, 주요상품의 이자율 구조를 대응하여 현금흐름위험과 이자율위험을 최소화합니다. 자산과 부채의 구간별 금액을 통해 변동률을 정기적으로 모니터링하여 가능한 대응이 되도록 자금조달정책을 펴고 있으며, 일별 현금흐름관리를 통해 유용가능한 자금의 현황을 파악하고 최소 3개월의 미래현금흐름을 예측함으로써 현금흐름위험을 최소화 합니다.

당사는 당기말과 전기말 현재 변동금리부 차입금이 존재하여 이자율 상승시 순이자비용이 증가합니다. 당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 10bp 변동하는 경우 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세후이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	(121,280)	(439,640)	(121,280)	(439,640)
하락시	121,280	439,640	121,280	439,640

3) 가격위험

당기말과 전기말 현재 당사는 재무상태표상 기타포괄손익-공정가치 금융자산 또는 당기손익-공정가치 금융자산으로 분류되는 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

(3) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐만 아니라 은행 및 금융기관 예치금을 포함한 현금및현금성자산으로부터 발생하고 있습니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말(*)	전기말(*)
현금및현금성자산	10,117,973	245,789
대출채권	358,825,892	449,191,807
할부금융자산	1,345,485,636	1,414,873,904
금융리스채권	1,520,997,907	2,013,540,080
팩토링채권	91,832,073	206,057,092
파생상품자산	684,764	-
기타금융자산	86,307,288	30,824,501
대출약정	612,611,748	430,247,844
합계	4,026,863,281	4,544,981,017

(*) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

2) 신용위험의 집중도

당사는 차주의 산업분포에 따른 신용위험의 관리를 위한 목적으로 금융자산의 원금을 기준으로 리스크 관리를 하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	장부금액(*)	비율(%)
현금및현금성자산		
기업	10,117,973	0.25
대출채권		
기업	358,825,892	8.91
할부금융자산		
개인	877,156,409	21.78
기업	468,329,227	11.63
소계	1,345,485,636	33.41
금융리스채권		
개인	258,079,272	6.41
기업	1,262,918,635	31.36
소계	1,520,997,907	37.77
팩토링채권		
기업	91,832,073	2.28
파생상품자산		
기업	684,764	0.02
기타금융자산		
기업	86,307,288	2.14
대출약정		
기업	612,611,748	15.21
합계	4,026,863,281	100.00

(*) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말	
	장부금액(*)	비율(%)
현금및현금성자산		
기업	245,789	0.01
대출채권		
기업	449,191,807	9.88
할부금융자산		
개인	873,073,351	19.21
기업	541,800,553	11.92
소계	1,414,873,904	31.13
금융리스채권		
개인	324,810,871	7.15
기업	1,688,729,209	37.15
소계	2,013,540,080	44.30
팩토링채권		
기업	206,057,092	4.53
파생상품자산		
기업	-	-
기타금융자산		
기업	30,824,501	0.68
대출약정		
기업	430,247,844	9.47
합계	4,544,981,017	100.00

(*) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

3) 신용건전성

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같으며, 신용건전성은 당사의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	상각후원가 대출채권					대출약정
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계	12개월 기대신용손실 측정대상
		손상 미인식	손상 인식			
1등급	802,888,746	123,605	14,255,414	-	817,267,765	-
2등급	775,032,870	96,629	8,677,988	-	783,807,487	-
3등급	664,969,741	218,667	5,319,402	-	670,507,810	335,208,898
4등급	468,512,914	106,825	5,433,034	-	474,052,773	253,730,082
5등급	219,873,301	180,635	4,721,889	-	224,775,825	22,672,768
6등급	104,566,617	489,675	2,223,243	-	107,279,535	-
7등급	48,343,424	418,658	1,438,852	-	50,200,934	1,000,000
8등급	3,538,894	9,116,131	1,070,157	-	13,725,182	-
9등급	1,171,745	5,282,681	2,319,379	-	8,773,805	-
10등급	588,186	3,130,317	7,788,057	-	11,506,560	-
무등급	246,694,147	2,219,290	3,440,420	-	252,353,857	-
합계	3,336,180,585	21,383,113	56,687,835	-	3,414,251,533	612,611,748

(단위: 천원)

구분	전기말					
	상각후원가 대출채권					대출약정
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계	12개월 기대신용손실 측정대상
		손상 미인식	손상 인식			
1등급	83,780,239	75,125	488,072	-	84,343,436	-
2등급	193,088,894	100,971	834,462	-	194,024,327	-
3등급	831,729,658	562,212	2,427,643	-	834,719,513	299,975,504
4등급	735,048,393	1,081,230	4,757,958	-	740,887,581	130,272,340
5등급	565,433,900	2,574,302	4,425,291	-	572,433,493	-
6등급	646,747,130	5,431,950	8,761,937	-	660,941,017	-
7등급	468,107,226	4,213,984	8,574,999	-	480,896,209	-
8등급	328,839,478	6,944,438	9,235,660	-	345,019,576	-
9등급	133,045,423	6,493,255	5,629,032	-	145,167,710	-
10등급	37,081,822	2,696,431	2,592,373	-	42,370,626	-
무등급	-	13,110,150	819,535	-	13,929,685	-
합계	4,022,902,163	43,284,048	48,546,962	-	4,114,733,173	430,247,844

4) 담보에 의한 신용경감 효과

당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말					
구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	2,641,852,294	21,141,183	55,990,695	-	2,718,984,172

(단위: 천원)

전기말					
구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	3,245,619,340	29,099,963	44,779,018	-	3,319,498,321

5) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산은 없습니다.

2) 상각되었지만 당기말과 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 4,443,539천원 및 3,562,630천원입니다.

(4) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 유동성위험의 분석 내역은 다음과 같으며, 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	464,612,460	884,715,680	311,916,890	14,020,557	1,675,265,587
사채	435,414,127	151,986,635	171,640,300	-	759,041,062
파생상품부채	153,125	-	-	-	153,125
기타금융부채	97,776,725	67,510,763	130,997,735	156,003,662	452,288,885
미사용한도	612,611,748	-	-	-	612,611,748
합계	1,610,568,185	1,104,213,078	614,554,925	170,024,219	3,499,360,407

(단위: 천원)

구분	전기말				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	641,791,118	441,699,800	775,183,288	-	1,858,674,206
사채	381,227,211	357,193,725	504,685,123	-	1,243,106,059
파생상품부채	458,857	-	-	-	458,857
기타금융부채	112,528,226	75,359,170	156,365,732	263,848,262	608,101,390
미사용한도	430,247,844	-	-	-	430,247,844
합계	1,566,253,256	874,252,695	1,436,234,143	263,848,262	4,140,588,356

(5) 자본위험관리

1) 당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있으며 자기자본관리를 위한 다음과 같은 정책을 수립하여 체계적으로 운영하고 있습니다.

- 자기자본관리를 위하여 매년 경영계획을 수립하고 경영계획에 부합하는 리스크관리 기본방침을 수립하고 있으며 당사가 부담 가능한 위험수준을 결정하고 일정 금액 이상의 여신실행에 신용위원회의 승인을 받아 운영하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

- 매월 조정자기자본비율, 유동성비율 및 건전성비율 측정을 통해 주요 변동원인을 리스크관리위원회에 보고하는 등 주기적인 관리프로세스를 구축하고 있습니다.

2) 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기 위하여 자본의 적정성에 관한 사항을 정하고 있습니다. 이에 따라 여신전문금융회사는 감독법규에서 정하는 경영지도비율에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 7이상으로 유지하여야 하며, 분기별로 조정자기자본비율을 산출하여 감독기구인 금융감독원에 보고하도록 되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
조정총자산 (A)	3,383,421,678	4,100,618,538
조정자기자본 (B)	528,408,286	530,906,546
조정자기자본비율 (B/A)	15.62%	12.95%

5. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	10,117,973	245,789
대출채권	358,393,718	448,759,905
할부금융자산	1,330,283,193	1,400,908,842
금융리스채권	1,513,169,398	2,006,545,404
팩토링채권	91,750,291	205,897,468
기타금융자산	85,592,420	30,694,194
소계	3,389,306,993	4,093,051,602
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산	684,764	-
합계	3,389,991,757	4,093,051,602

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	1,652,504,263	1,819,291,943
사채	749,512,182	1,139,200,268
기타금융부채	423,538,804	551,407,876
소계	2,825,555,249	3,509,900,087
당기손익인식금융부채		
파생상품부채	153,125	458,857
합계	2,825,708,374	3,510,358,944

(2) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익		
현금및현금성자산	50,859	96,257
대출채권	11,255,548	11,133,765
할부금융자산	69,419,032	72,625,433
기타금융자산	3,776,618	4,809,218
리스수익		
금융리스채권	86,354,888	97,257,096
해지리스수입	7,440,975	7,052,681
대손상각비	(7,126,883)	(7,176,325)
합계	171,171,037	185,798,125
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품관련이익	1,466,777	264,846
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	31,798,116	36,749,431
사채	17,167,569	25,026,876
기타금융부채	12,420,904	14,082,623
합계	61,386,589	75,858,930
당기손익-공정가치측정 금융부채		
파생상품관련손실	619,549	841,492

6. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	10,117,973	10,117,973	245,789	245,789
대출채권(*1)	358,393,718	358,393,718	448,759,905	448,759,905
할부금융자산	1,330,283,193	1,335,562,842	1,400,908,842	1,409,951,119
금융리스채권	1,513,169,398	1,524,497,276	2,006,545,404	2,021,337,553
팩토링채권(*1)	91,750,291	91,750,291	205,897,468	205,897,468
파생상품자산	684,764	684,764	-	-
기타금융자산(*2)	85,592,420	85,592,420	30,694,194	30,694,194
합계	3,389,991,757	3,406,599,284	4,093,051,602	4,116,886,028
금융부채				
차입금	1,652,504,263	1,664,198,839	1,819,291,943	1,827,430,235
사채	749,512,182	754,786,945	1,139,200,268	1,147,526,388
파생상품부채	153,125	153,125	458,857	458,857
기타금융부채(*2)	423,538,804	423,538,804	551,407,876	551,407,876
합계	2,825,708,374	2,842,677,713	3,510,358,944	3,526,823,356

(*1) 만기가 비교적 단기인 관계로 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*2) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

공정가치가 공시되는 자산은 공정가치 서열체계에 따라 구분하고, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격 (수준1)
- 직접적으로 (예: 가격) 또는 간접적으로 (예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외 (수준2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측 가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	684,764	-	684,764
파생상품부채	-	153,125	-	153,125
합계	-	837,889	-	837,889
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	10,117,973	-	-	10,117,973
대출채권	-	-	358,393,718	358,393,718
할부금융자산	-	-	1,335,562,842	1,335,562,842
금융리스채권	-	-	1,524,497,276	1,524,497,276
팩토링채권	-	-	91,750,291	91,750,291
기타금융자산	-	-	85,592,420	85,592,420
합계	10,117,973	-	3,395,796,547	3,405,914,520
금융부채				
차입금	-	1,664,198,839	-	1,664,198,839
사채	-	754,786,945	-	754,786,945
기타금융부채	-	-	423,538,804	423,538,804
합계	-	2,418,985,784	423,538,804	2,842,524,588

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	-	-	-
파생상품부채	-	458,857	-	458,857
합계	-	458,857	-	458,857
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	245,789	-	-	245,789
대출채권	-	-	448,759,905	448,759,905
할부금융자산	-	-	1,409,951,119	1,409,951,119
금융리스채권	-	-	2,021,337,553	2,021,337,553
팩토링채권	-	-	205,897,468	205,897,468
기타금융자산	-	-	30,694,194	30,694,194
합계	245,789	-	4,116,640,239	4,116,886,028
금융부채				
차입금	-	1,827,430,235	-	1,827,430,235
사채	-	1,147,526,388	-	1,147,526,388
기타금융부채	-	-	551,407,877	551,407,877
합계	-	2,974,956,623	551,407,877	3,526,364,500

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당사가 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말			
파생상품자산	684,764	-	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	153,125	458,857	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	1,335,562,842	1,409,951,119	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,524,497,276	2,021,337,553	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,664,198,839	1,827,430,235	수준 2	DCF모형	할인율
사채	754,786,945	1,147,526,388	수준 2	DCF모형	할인율

(*) 대출채권 및 팩토링채권은 만기가 비교적 단기인 관계로 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*) 기타금융자산은 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당사의 파생상품자산과 파생상품부채는 파생상품청산약정에 정의된 미래의 사건에 따라 일괄상계가 가능합니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					순액
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				부채	수취한 담보	
파생상품자산	684,764	-	684,764	-	-	684,764

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				부채	수취한 담보	
파생상품자산	-	-	-	-	-	-

(2) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				자산	제공한 담보	
파생상품부채	153,125	-	153,125	-	-	153,125

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				자산	제공한 담보	
파생상품부채	458,857	-	458,857	-	-	458,857

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기업자유예금	10,117,973	245,789

9. 금융채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	358,825,892	-	(432,174)	358,393,718
할부금융자산	1,362,534,801	(17,049,165)	(15,202,443)	1,330,283,193
금융리스채권	1,488,543,595	32,454,312	(7,828,509)	1,513,169,398
팩토링채권	91,832,073	-	(81,782)	91,750,291
합계	3,301,736,361	15,405,147	(23,544,908)	3,293,596,600

(단위: 천원)

구분	전기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	449,191,807	-	(431,902)	448,759,905
할부금융자산	1,403,515,406	11,358,498	(13,965,062)	1,400,908,842
금융리스채권	1,956,067,927	57,472,153	(6,994,676)	2,006,545,404
팩토링채권	206,057,092	-	(159,624)	205,897,468
합계	4,014,832,232	68,830,651	(21,551,264)	4,062,111,619

(2) 당기 및 전기 중 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분(*)	당기							
	대출채권	금융리스채권				할부금융자산		팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	449,191,807	1,975,632,153	19,890,368	18,017,559	1,374,135,145	10,209,355	30,529,403	206,057,092
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(11,411,887)	12,101,342	(689,455)	(6,199,320)	6,329,134	(129,814)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(18,637,080)	(2,507,807)	21,144,887	(18,235,562)	(1,902,066)	20,137,628	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	9,755,929	(5,988,433)	(3,767,496)	4,127,635	(2,839,809)	(1,287,826)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(448,673,401)	(731,095,273)	(10,343,130)	(12,652,448)	(709,977,279)	(5,637,181)	(18,469,495)	(206,057,092)
신규취득 또는 발행	358,307,486	259,281,861	1,009,077	2,666,430	661,082,923	1,015,614	5,610,308	91,832,073
상각	-	-	-	(1,408,690)	-	-	(3,013,157)	-
기말	358,825,892	1,483,525,703	14,161,417	23,310,787	1,304,933,542	7,175,047	33,377,047	91,832,073

(*1) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(*2) 상각채권 회수로 인한 금액 788백만원이 포함되어있습니다.

(단위: 천원)

구분(*1)	전기							
	대출채권	금융리스채권				할부금융자산		팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	233,401,124	1,803,058,962	149,704,998	12,751,484	1,252,712,064	165,783,505	17,639,073	102,030,884
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(16,207,561)	16,262,582	(55,021)	(8,037,257)	8,037,257	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(14,110,620)	(3,678,570)	17,789,190	(19,831,595)	(3,581,778)	23,413,373	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	108,995,775	(104,767,045)	(4,228,729)	105,252,126	(104,896,556)	(355,570)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(232,522,148)	(689,050,457)	(39,815,600)	(10,496,063)	(673,793,427)	(56,582,322)	(13,497,362)	(102,030,884)
신규취득 또는 발행	448,312,831	782,946,054	2,184,004	3,733,802	717,833,234	1,449,249	7,081,482	206,057,092
상각(*2)	-	-	-	(1,477,104)	-	-	(3,751,593)	-
기말	449,191,807	1,975,632,153	19,890,368	18,017,559	1,374,135,145	10,209,355	30,529,403	206,057,092

(*1) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,564백만원이 포함되어있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 금융채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기							
	대출채권	금융리스채권				할부금융자산		팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	431,902	2,822,790	384,847	3,787,039	2,317,618	484,417	11,163,027	159,624
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(25,718)	179,097	(153,379)	(21,583)	56,846	(35,263)	-
신용이 손상된 금융 자산으로 대체	-	(633,196)	(403,630)	1,036,826	(466,014)	(359,375)	825,389	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	754,309	(54,383)	(699,926)	533,606	(38,861)	(494,745)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(431,424)	(1,132,915)	(213,121)	(1,742,686)	(1,322,814)	(164,982)	(4,161,261)	(159,624)
신규취득 또는 발행	431,546	414,933	23,293	571,368	724,658	65,433	2,098,302	81,782
상각(*)	-	-	-	(1,430,382)	-	-	(3,013,157)	-
전입(환입)	150	(56,816)	383,757	4,016,402	180,594	271,527	6,559,081	-
기말	432,174	2,143,337	299,860	5,385,262	1,946,065	315,005	12,941,373	81,782

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 788백만원이 포함되어있습니다.

(단위: 천원)

구분	전기							
	대출채권	금융리스채권				할부금융자산		팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	254,044	2,464,428	1,091,542	4,202,172	2,059,667	1,172,951	7,661,617	78,831
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(25,874)	41,992	(16,118)	(19,509)	19,509	-	-
신용이 손상된 금융 자산으로 대체	-	(843,126)	(441,901)	1,285,027	(1,933,103)	(690,601)	2,623,704	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	1,785,139	(469,436)	(1,315,703)	485,235	(351,354)	(133,881)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(253,043)	(2,602,481)	(368,761)	(2,912,033)	(1,140,755)	(439,234)	(5,533,013)	(78,830)
신규취득 또는 발행	431,067	1,167,819	40,138	839,063	992,550	121,280	2,843,528	159,623
상각(*)	-	-	-	(1,477,104)	-	-	(3,751,593)	-
전입(환입)	(166)	876,885	491,273	3,181,735	1,873,533	651,866	7,452,665	-
기말	431,902	2,822,790	384,847	3,787,039	2,317,618	484,417	11,163,027	159,624

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 1,564백만원이 포함되어있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	11,358,498	(23,828,127)	(4,579,536)	(17,049,165)
금융리스채권	57,472,153	7,024,329	(32,042,170)	32,454,312
합계	68,830,651	(16,803,798)	(36,621,706)	15,405,147

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	22,586,707	7,320,300	(18,548,509)	11,358,498
금융리스채권	66,138,209	31,840,465	(40,506,521)	57,472,153
합계	88,724,916	39,160,765	(59,055,030)	68,830,651

10. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권은 전액 자동차 리스와 관련된 것입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	629,619,402	743,973,362
1년 초과 5년 이하	996,661,797	1,422,945,396
5년 초과	129,743	1,195,868
리스총투자	1,626,410,942	2,168,114,626
미실현이자수익	137,867,347	212,046,699
리스순투자	1,488,543,595	1,956,067,927

(3) 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채
현금흐름위험회피						
이자율스왑	390,000,000	684,764	153,125	140,000,000	-	458,857

12. 종속기업투자

(1) 종속기업의 현황

실버에로우코리아이천이십의일유동화전문유한회사는 2020년 6월 19일에 당사의 자동차할부채권 및 리스채권의 유동화를 위하여 자산유동화법에 의한 유동화자산 양수, 관리, 운용 및 처분을 통한 유동화증권의 발행 및 상환 등의 업무 목적으로 설립되었습니다.

당사는 당기 중 실버에로우코리아이천이십의일유동화전문 유한회사의 제2종 출자지분을 취득하였습니다. 당사가 보유한 지분율은 50% 미만이나 구조화기업의 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(2) 당기말 현재 종속기업투자주식의 세부 내역은 다음과 같으며, 당사는 원가법으로 회계처리하였습니다.

(단위 : 원)

회사명	주요 영업활동	소재지	지분율(%)	장부금액
실버에로우코리아이천이십의일유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	100

(3) 당기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

회사명	기초	취득	기말
실버에로우코리아이천이십의일유동화전문유한회사	-	100	100

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	2,570,466	(835,770)	1,734,696	2,234,345	(757,453)	1,476,892
비품	6,270,222	(4,910,569)	1,359,653	5,279,585	(3,880,493)	1,399,092
임차점포시설물	1,065,514	(516,746)	548,768	1,065,513	(303,643)	761,870
사용권자산	4,348,437	(1,395,468)	2,952,969	5,253,176	(1,179,371)	4,073,805
합계	14,254,639	(7,658,553)	6,596,086	13,832,619	(6,120,960)	7,711,659

(2) 당기말과 전기말 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	4,348,437	(1,395,468)	2,952,969

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	5,247,015	(1,175,754)	4,071,261
기타	6,161	(3,617)	2,544
합계	5,253,176	(1,179,371)	4,073,805

(3) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산	합계
기초	1,476,892	1,399,092	761,870	4,073,805	7,711,659
취득	765,386	990,637	-	360,938	2,116,961
처분	(223,304)	-	-	(345,255)	(568,559)
감가상각	(284,278)	(1,030,076)	(213,102)	(1,136,519)	(2,663,975)
기말	1,734,696	1,359,653	548,768	2,952,969	6,596,086

(단위: 천원)

구분	전기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산(*)	합계
기초	1,873,211	2,289,770	974,974	-	5,137,955
기준서개정 효과	-	-	-	4,989,176	4,989,176
취득	144,195	319,254	-	264,000	727,449
처분	(199,936)	(108,722)	-	-	(308,658)
감가상각	(327,217)	(1,086,450)	(213,104)	(1,179,371)	(2,806,142)
대체	(13,361)	(14,760)	-	-	(28,121)
기말	1,476,892	1,399,092	761,870	4,073,805	7,711,659

(*) 기업회계기준서 제1116호 최초 적용에 따라 사용권자산을 인식하였습니다.

(4) 당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	1,998,500	삼성화재

14. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다. 당사가 리스제공자인 경우의 리스에 대한 정보는 주석 10에서 다루고 있습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	2,952,969	4,071,261
기타	-	2,544
합계	2,952,969	4,073,805

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	645,967	739,397
비유동	2,148,626	2,794,593
합계	2,794,593	3,533,990

당기 중 증가된 사용권자산은 361백만원입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,133,975	1,175,754
기타	2,544	3,617
합계	1,136,519	1,179,371
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	108,637	129,665
단기리스와 관련된 비용	51,600	48,000
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	36,163	33,680

(3) 당기 중 리스의 총 현금유출은 1,209백만원입니다.

(4) 리스부채의 만기분석

(단위: 천원)

구 분	금액
6개월 이하	365,614
6개월초과 1년 이하	365,614
1년 초과 2년 이하	749,509
2년 초과	1,512,933
합계	2,993,670

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
소프트웨어	6,008,812	2,979,787
회원권	387,635	267,488
개발비	2,151,879	3,065,095
합계	8,548,326	6,312,370

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	2,979,787	267,488	3,065,095	6,312,370
취득	75,097	-	2,891,313	2,966,410
상각	(850,601)	-	-	(850,601)
대체	3,804,529	-	(3,804,529)	-
손상차손환입	-	120,147	-	120,147
기말	6,008,812	387,635	2,151,879	8,548,326

(단위: 천원)

구분	전기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	3,192,472	267,488	730,345	4,190,305
취득	50,245	-	2,683,149	2,733,394
상각	(611,329)	-	-	(611,329)
대체	348,399	-	(348,399)	-
기말	2,979,787	267,488	3,065,095	6,312,370

16. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정 기타금융자산		
미수금	80,156,353	22,182,780
미수수익	5,720,356	8,211,143
임차보증금	391,858	382,816
대손충당금	(676,147)	(82,545)
소계	85,592,420	30,694,194
기타비금융자산		
선금금	117,169	739,989
선급비용	4,150,280	6,427,211
선급법인세	-	9,035,567
소계	4,267,449	16,202,767
합계	89,859,869	46,896,961

(2) 당기말과 전기말 현재 기타자산 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	666,480	68,972
미수수익	9,667	13,573
합계	676,147	82,545

(3) 당기 및 전기 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	미수금			미수수익
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상(손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상(손상인식)	12개월 기대신용손실 측정 대상
기초	31,772	450	36,752	13,573
전체기간 기대신용손실로 대체	(21)	167	(146)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7)	(22)	29	-
12개월 기대신용손실로 대체	439	(12)	(427)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(30,605)	(406)	(32,193)	(13,573)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	32,971	27	582,525	9,667
기존자산 전입	2,650	941	41,596	-
기말	37,199	1,145	628,136	9,667

(단위: 천원)

구분	전기			
	미수금			미수수익
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상(손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상(손상인식)	12개월 기대신용손실 측정 대상
기초	20,029	-	558,202	14,789
전체기간 기대신용손실로 대체	(7)	1,068	(1,060)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4)	-	4	-
12개월 기대신용손실로 대체	1,006	-	(1,006)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(19,697)	-	(545,447)	(14,789)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	19,036	284	15,351	13,573
상각	-	-	(9,565)	-
기존자산 전입(환입)	11,409	(902)	20,273	-
기말	31,772	450	36,752	13,573

17. 기타해지리스자산

당기말과 전기말 현재 기타해지리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자산(자동차)	6,657,930	2,939,158

해당 자산은 리스계약 종료 후 회수된 자동차이며, 당사는 매각 담당팀에서 활성화된 자동차경매 절차를 통해 통상적이고 관습적인 거래조건으로 최고가 낙찰가에 판매하고 있습니다.

18. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	1,652,504,263	1,819,291,943
사채	749,512,182	1,139,200,268
합계	2,402,016,445	2,958,492,211

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금				
당좌차월	도이치은행	1.08	53,115,640	4,291,943
일반차입금(*)	미즈호은행 서울지점 외12	0.92 ~ 2.56	1,345,000,000	1,815,000,000
유동화차입금	실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	1.13 ~ 1.38	254,388,623	-
합계			1,652,504,263	1,819,291,943

(*) 당기말과 전기말 현재 일반차입금 중 일부 변동금리 차입금에 대하여 금리변동위험을 회피하기 위해 이자율스왑계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(※)	2019-03-19	2021-03-19	2.09	100,000,000	(17,799)	99,982,201
	2019-04-29	2021-04-29	1.93	150,000,000	(40,224)	149,959,776
	2019-06-21	2021-06-21	1.73	50,000,000	(19,534)	49,980,466
	2019-07-30	2021-07-30	1.56	100,000,000	(47,118)	99,952,882
	2019-10-25	2021-10-25	1.71	100,000,000	(66,207)	99,933,793
	2020-02-28	2021-02-26	1.48	30,000,000	(5,487)	29,994,513
	2020-02-28	2022-02-28	1.53	70,000,000	(65,825)	69,934,175
	2020-12-18	2021-12-17	1.47	50,000,000	(58,637)	49,941,363
	2020-12-18	2022-12-16	1.61	100,000,000	(166,987)	99,833,013
합계				750,000,000	(487,818)	749,512,182

(※) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(※)	2018-02-07	2020-02-07	2.59	130,000,000	(11,006)	129,988,994
	2018-04-10	2020-01-10	2.42	50,000,000	(1,188)	49,998,812
	2018-04-10	2020-04-10	2.51	60,000,000	(13,772)	59,986,228
	2018-04-10	2020-07-10	2.61	50,000,000	(21,008)	49,978,992
	2018-07-06	2020-07-06	2.48	80,000,000	(34,267)	79,965,733
	2018-10-31	2020-10-31	2.33	120,000,000	(30,771)	119,969,229
	2019-03-19	2021-03-19	2.09	100,000,000	(98,930)	99,901,070
	2019-04-29	2020-04-29	1.88	50,000,000	(17,624)	49,982,376
	2019-04-29	2021-04-29	1.93	150,000,000	(159,044)	149,840,956
	2019-06-21	2021-06-21	1.73	50,000,000	(60,371)	49,939,629
	2019-07-30	2020-07-30	1.54	50,000,000	(32,974)	49,967,026
	2019-07-30	2021-07-30	1.56	100,000,000	(127,119)	99,872,881
	2019-10-25	2020-10-23	1.58	50,000,000	(45,803)	49,954,197
	2019-10-25	2021-10-25	1.71	100,000,000	(145,855)	99,854,145
합계				1,140,000,000	(799,732)	1,139,200,268

(※) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금(*1)	969,115,640	670,000,000	14,000,000	1,653,115,640
사채(*2)	580,000,000	170,000,000	-	750,000,000
합계	1,549,115,640	840,000,000	14,000,000	2,403,115,640

(*1) 현재가치할인차금이 제외된 금액입니다.

(*2) 사채의 액면금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	합계
차입금	1,054,291,943	765,000,000	1,819,291,943
사채(*)	640,000,000	500,000,000	1,140,000,000
합계	1,694,291,943	1,265,000,000	2,959,291,943

(*) 사채의 액면금액입니다.

19. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,096,126	4,636,809
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	5,096,126	4,636,809

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	4,636,809	4,816,767
당기근무원가	1,010,142	1,070,294
이자비용	121,099	134,233
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	456,222	172,192
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(625,489)	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	212,391	(671,575)
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(715,048)	(809,028)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	-	(192,143)
관계사전입으로 인한 영향	-	116,069
기말	5,096,126	4,636,809

(3) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	1.90%	2.70%
임금상승률	5.00%	5.00%

(4) 당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	현재가치	1% 증가	1% 감소
할인율	5,096,126	(298,394)	335,735
임금상승률	5,096,126	323,709	(294,212)

(단위: 천원)

구분	전기말		
	현재가치	1% 증가	1% 감소
할인율	4,636,809	(449,013)	528,996
임금상승률	4,636,809	512,363	(444,819)

상기의 민감도분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다. 민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(5) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 이상 2년 미만	2년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	합계
급여지급액	769,763	785,358	2,399,502	3,701,663	7,656,286

확정급여채무의 가중평균만기는 6.37년입니다.

20. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	전입	감소	기말
기타충당부채	1,716,088	-	(572,727)	1,143,361
미사용약정충당부채	206,444	96,097	-	302,541
합계	1,922,532	96,097	(572,727)	1,445,902

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	전입	감소	기말
기타충당부채	373,346	1,825,397	(482,655)	1,716,088
미사용약정충당부채	314,355	-	(107,911)	206,444
합계	687,701	1,825,397	(590,566)	1,922,532

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	4,536,718	10,914,620
미지급비용	7,228,848	13,258,421
리스보증금	408,978,645	523,700,845
리스부채	2,794,593	3,533,990
소계	423,538,804	551,407,876
기타비금융부채		
미지급금	4,681,162	4,829,398
미지급비용	10,703,370	7,403,677
예수금	562,712	654,717
부가세예수금	337,550	132,851
선수금	705,118	966,938
선수수익	16,945,782	26,087,961
소계	33,935,694	40,075,542
합계	457,474,498	591,483,418

22. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 12,000,000주 8,836,266주 및 10,000원입니다.

(2) 당기말 현재 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 171,678백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

23. 배당금

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 6,337.52원과 56,000백만원이며, 2021년 3월 19일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

전 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 6,756.25원과 59,700백만원이며 2020년 3월 26일에 지급되었습니다.

24. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	10,820,000	4,850,000
대손준비금	22,288,133	16,763,297
미처분이익잉여금	236,195,197	249,613,614
합계	269,303,330	271,226,911

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	22,288,133	16,763,297
대손준비금 적립(환입)예정액	(1,641,762)	5,524,836
대손준비금 잔액	20,646,371	22,288,133

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	57,776,419	59,756,785
대손준비금 (전입)환입예정액	1,641,762	(5,524,836)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	59,418,181	54,231,949

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제19(당)기		제18(전)기	
	처분예정일: 2021년 3월 19일		처분확정일: 2020년 3월 23일	
미처분이익잉여금		236,195,197		249,613,614
전기이월미처분이익잉여금	178,418,778		189,856,829	
당기순이익	57,776,419		59,756,785	
이익잉여금처분액		(59,958,238)		(71,194,836)
배당금 (현금배당주당배당금(률): 당기: 6,337.52 원(63.38%) (현금배당주당배당금(률): 전기: 6,756.25 원(67.56%))	(56,000,000)		(59,700,000)	
이익준비금	(56,000,000)		(5,970,000)	
대손준비금	1,641,762		(5,524,836)	
차기이월미처분이익잉여금		176,236,959		178,418,778

25. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산	50,859	96,257
대출채권	11,255,548	11,133,765
할부금융자산	69,419,032	72,625,433
기타금융자산	3,776,618	4,809,218
합계	84,502,057	88,664,673
이자비용		
차입금	31,798,116	37,289,732
사채	17,167,569	24,486,574
기타금융부채	12,420,904	14,082,624
합계	61,386,589	75,858,930

26. 리스수익

당기 및 전기의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스수익		
금융리스이자수익	86,354,888	97,257,096
해지리스수입	7,440,975	7,052,681
합계	93,795,863	104,309,777

27. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	11,685,497	12,822,020
주식보상비용	136,095	74,914
퇴직급여	1,131,242	1,372,286
복리후생비	1,438,885	1,534,885
여비교통비	68,056	157,859
차량유지비	344,549	340,327
인쇄비	33,183	31,034
전산비	6,335,909	4,361,908
접대비	49,987	87,161
회의비	4,084	5,369
감가상각비	2,663,975	2,806,142
무형자산상각비	850,601	611,329
임차료	551,337	552,310
광고선전비	351,441	409,938
통신비	193,329	185,047
보험료	76,925	76,853
제세공과금	1,274,844	1,226,402
기타	30,905	18,752
합계	27,220,844	26,674,536

28. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	196,360	22,183
외환차익	3,382	39,585
외화환산이익	13,250	-
기타	130,178	8,144
기타해지리스자산처분이익	191,549	12,059
합계	534,719	81,971
영업외비용		
유형자산처분손실	162,057	4,384
기부금	285,540	407,098
외환차손	77,987	69,226
외화환산손실	4,814	-
기타	156,490	361,070
무형자산손상차손	988	-
기타해지리스자산손상차손	809,367	59,074
기타해지리스자산처분손실	166,714	125,661
합계	1,663,957	1,026,513

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세 부담액		
당기손익에 대한 당기법인세	30,556,185	25,042,544
미환류소득에 대한 법인세	2,057,672	-
전기법인세의 조정사항	(152,406)	(198,281)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(11,867,653)	(6,493,028)
자본에 직접 반영된 법인세	10,436	(120,851)
법인세비용	20,604,234	18,230,384

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	78,380,654	77,987,169
적용세율에 따른 세부담액	18,506,118	18,410,895
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	-	(172)
세무상 차감되지 않는 비용	18,762	194,723
법인세추납액	-	267,335
법인세환급액	(152,406)	(174,544)
미환류소득에 대한 법인세	2,057,672	-
기타	174,088	(467,853)
법인세비용	20,604,234	18,230,384
유효세율	26.29%	23.38%

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(11,592,951)	(18,085,979)
당기손익	11,857,217	6,613,879
기타포괄손익	10,436	(120,851)
기말	274,702	(11,592,951)

(4) 당기 및 전기 중 일시적차이의 변동내역 및 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
미확정비용	12,736,911	9,397,834	12,736,911	9,397,834	2,274,276
이연대출부대수익	40,202,783	48,891,057	40,202,783	48,891,057	11,831,636
이연대출부대비용	(109,033,434)	(64,296,203)	(109,033,434)	(64,296,203)	(15,559,681)
외화환산손익	-	(8,436)	-	(8,436)	(2,042)
파생상품자산/부채	458,857	(531,638)	458,857	(531,638)	(128,656)
퇴직급여충당금	4,636,808	1,342,124	882,807	5,096,125	1,233,262
감가상각비(일반)	845,730	292,302	198,118	939,914	227,459
기타충당부채	1,922,532	1,445,902	1,922,532	1,445,902	349,908
선급비용(임차보증금)	(47,763)	-	(47,763)	-	-
선수수익(리스보증금)	26,087,961	16,945,782	26,087,961	16,945,782	4,100,879
현재가치할인차금(임차보증금)	47,763	38,720	47,763	38,720	9,370
현재가치할인차금(리스보증금)	(26,087,961)	(16,945,782)	(26,087,961)	(16,945,782)	(4,100,879)
무형자산 손상차손	121,135	988	121,135	988	239
업무용승용차 감가상각비	121,220	64,758	17,965	168,013	40,659
업무용승용차 감가상각의제	(222,082)	(192,716)	(135,004)	(279,794)	(67,710)
전산개발비자산화	168,084	-	63,031	105,053	25,423
사용수익자산(IFRS16)	(4,073,805)	(2,952,969)	(4,073,805)	(2,952,969)	(714,618)
임차보증금현할차(IFRS16)	47,763	-	47,763	-	-
리스부채(IFRS16)	3,533,990	2,794,593	3,533,991	2,794,592	676,291
해지리스손상차손	16,387	353,736	44,148	325,975	78,886
선급비용(IFRS16)	612,362	-	612,362	-	-
합계	(47,904,759)	(3,359,948)	(52,399,840)	1,135,133	274,702

(단위: 천원)

구분	전기				
	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
미확정비용	7,778,735	12,736,911	7,778,735	12,736,911	3,082,332
이연대출부대수익	44,959,528	40,202,783	44,959,528	40,202,783	9,729,073
이연대출부대비용	(133,684,443)	(109,033,434)	(133,684,443)	(109,033,434)	(26,386,091)
외화환산손익	(1,292)	-	(1,292)	-	-
파생상품자산/부채	(37,193)	458,857	(37,193)	458,857	111,043
퇴직급여충당금	4,816,766	705,143	885,101	4,636,808	1,122,108
감가상각비(일반)	628,398	358,053	140,721	845,730	204,667
기타충당부채	687,701	1,922,532	687,701	1,922,532	465,253
선급비용(임차보증금)	(39,815)	(47,763)	(39,815)	(47,763)	(11,559)
선수수익(리스보증금)	27,858,564	26,087,961	27,858,564	26,087,961	6,313,287
현재가치할인차금(임차보증금)	39,815	47,763	39,815	47,763	11,559
현재가치할인차금(리스보증금)	(27,858,564)	(26,087,961)	(27,858,564)	(26,087,961)	(6,313,287)
인건비	49,105	-	49,105	-	-
무형자산 손상차손	121,135	-	-	121,135	29,315
업무용승용차 감가상각비	68,531	60,791	8,102	121,220	29,335
업무용승용차 감가상각의제	(122,422)	(118,876)	(19,216)	(222,082)	(53,744)
전산개발비자산화	-	231,115	63,031	168,084	40,676
사용수익자산(IFRS16)	-	(4,073,805)	-	(4,073,805)	(985,861)
임차보증금현할차(IFRS16)	-	47,763	-	47,763	11,559
리스부채(IFRS16)	-	3,533,990	-	3,533,990	855,226
해지리스손상차손	-	16,387	-	16,387	3,966
선급비용(IFRS16)	-	612,362	-	612,362	148,192
합계	(74,735,451)	(52,339,428)	(79,170,120)	(47,904,759)	(11,592,951)

30. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	57,776,419,242	59,756,784,687
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266
주당이익(※)	6,539	6,763

(※) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분		당기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
2020.01.01	기초	8,836,266	8,836,266	366	8,836,266
2020.12.31	기말	8,836,266	8,836,266	-	8,836,266

(단위: 주)

구분		전기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
2019.01.01	기초	8,836,266	8,836,266	365	8,836,266
2019.12.31	기말	8,836,266	8,836,266	-	8,836,266

31. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급연도의 지배 기업의 평균주가(부여일 주가의 2.5배를 한도로 함)를 기준으로 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 4년의 근무를 가득조건으로 하며, 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고 공정가치의 변동액을 당기손익으로 인식합니다.

(2) 당기 및 전기 중 주식기준보상과 관련하여 인식한 비용은 각각 136,095천원 및 74,914천원이며, 당기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	당기	전기
2016.01.01	-	25,662
2017.01.01	41,933	27,771
2018.01.01	34,595	23,225
2019.01.01	66,458	31,615
2020.01.01	57,517	-
합계	200,503	108,273

주당 가격은 보고기간말 상장된 본사 주가의 종가를 기준으로 결정되며, 지급비율은 50% RSP(Relative Share Performance), 50% ROS에 의해 결정됩니다.

32. 특수관계자

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
최상위 지배기업	Daimler AG	Daimler AG
지배기업	Mercedes-Benz Asia GMBH	Mercedes-Benz Asia GMBH
종속기업	실버에로우코리아이천이십의일유동화전문유한회사	-
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사	스타오토홀딩스(주)	스타오토홀딩스(주)
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Mobility Mercedes-Benz Bank AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 메르세데스벤츠모빌리티코리아 Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd. Mercedes-Benz Leasing GmbH Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd. Mercedes-Benz Financial Services USA Daimler Financial Service AAP Mercedes Benz Auto Finance China Mercedes-Benz Financial Services South Africa Mercedes-Benz AG Daimler International Finance B.V. 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주)	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Mobility Mercedes-Benz Bank AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 메르세데스벤츠모빌리티코리아 Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd. Mercedes-Benz Leasing GmbH Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd. Mercedes-Benz Financial Services USA Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd Mercedes Benz Auto Finance China Mercedes-Benz Financial Services South Africa Daimler Financial Services AG Daimler International Finance B.V. 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주)

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기									
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급	배당금 지급
최상위지배기업										
Daimler AG	-	51,973	1,656,419	820	-	-	-	-	-	-
지배기업										
Mercedes-Benz Asia GMBH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,760,000
종속기업										
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	-	2,301,698	147,984	-	-	-	-	-	-	-
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사										
스타오토홀딩스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,940,000
기타										
Daimler South East Asia Pte.,Ltd.	-	-	-	1,046,808	-	-	-	-	-	-
Daimler Mobility AG	-	-	-	1,082,396	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	138,238	-	-	-	-	-	-
Daimler Financial Service AAP	-	-	-	1,820,378	-	-	-	-	-	-
Daimler International Finance B.V.	-	5,604,193	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	3,519,972	-	-	1,436,676	243,510	240,594	651,627	35,962,199	-	-
다임러트럭코리아	64,177	-	-	-	11,303	2,622	-	555,536	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	346,733	-	-	-	-	-
한성자동차	4,525,574	-	-	-	-	-	-	-	2,345,795	-
한성모터스	511,938	-	-	-	-	8,000	-	-	845,556	-
스타자동차	626,087	-	-	-	-	9,000	-	-	808,908	-
합계	9,247,748	7,957,864	1,804,403	5,525,316	601,546	260,216	651,627	36,517,735	4,000,259	59,700,000

(단위: 천원)

구분	전기									
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급	배당금 지급
최상위지배기업										
Daimler AG	-	2,790,913	1,757,727	200,723	-	-	-	-	-	29,100,000
지배기업										
Mercedes-Benz Asia GMBH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,700,000
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사										
스타오토홀딩스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,700,000
기타										
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	677,427	-	37,766	-	-	-	-
Daimler Mobility	-	-	-	753,061	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	195,490	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd	-	-	-	760,447	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services South Africa	-	-	-	151,687	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	13,459	-	-	-	-	-	-
Daimler International Finance B.V.	-	639,323	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Auto Finance China	-	-	-	11,216	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	4,809,218	-	-	1,171,889	87,110	142,227	122,222	25,361,726	-	-
다임러트럭코리아	75,615	-	-	-	48,901	-	-	350,269	17,724	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	488,552	-	-	-	-	-
한성자동차	4,055,353	-	-	-	-	-	-	-	7,628,799	-
한성모터스	598,883	-	-	-	-	12,000	-	-	1,235,462	-
스타자동차	959,090	-	-	-	-	12,000	-	-	1,208,062	-
합계	10,498,159	3,430,236	1,757,727	3,935,399	624,563	203,993	122,222	25,711,995	10,090,046	48,500,000

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말									
	채권							채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링채권	미수금	미수수익	선급비용	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
최상위지배기업										
Daimler AG	-	-	-	-	-	322,235	-	-	-	1,367,904
종속기업										
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	4,879	-	254,388,624	-	182,322
기타										
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,177
Daimler Mobility	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593,087
Mercedes-Benz Auto Finance China	-	-	-	4,617	-	-	-	-	-	11,268
Daimler Financial Service AAP	-	-	-	3,865	-	-	-	-	-	387,505
Mercedes-Benz Financial Services South Africa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,498
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,872
Daimler International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	-	560,000,000	-	1,039,528
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	11,127,019	-	-	420,379	-	-	110,705
다임러트럭코리아	-	1,362,002	-	175,152	879	-	-	-	495,300	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	101,122	-	-	-	-	-	-
한성자동차	153,187,502	293,697	43,076,990	-	279,230	-	-	-	37,403	-
한성모터스	22,218,571	-	4,106,885	1,036	40,823	-	-	-	7,438	-
스타자동차	22,750,311	-	2,512,973	-	29,636	-	-	-	8,428	-
합계	198,156,384	1,655,699	49,696,848	11,412,811	350,568	327,114	420,379	814,388,624	548,569	3,771,866

(단위: 천원)

구분	전기말								
	채권						채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
최상위 지배기업									
Daimler AG	-	-	-	-	-	-	-	-	1,884,213
기타									
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	501,603
Daimler Mobility	-	-	-	-	-	-	-	-	133,833
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	-	-	-	-	-	42,845
Mercedes-Benz Auto Finance China	-	-	-	4,480	-	-	-	-	11,216
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	119,500
Mercedes-Benz Financial Services South Africa	-	-	-	-	-	-	-	-	74,647
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	13,459
Daimler International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	240,000,000	-	639,323
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	8,955,690	-	420,379	-	-	-
다임러트럭코리아	-	1,575,252	-	112,459	1,305	-	-	2,408,600	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	256,400	-	-	-	-	133,538
한성자동차	157,344,621	-	92,052,996	-	472,448	-	-	234,751	-
한성모터스	31,293,541	-	10,179,633	-	58,371	-	-	13,051	-
스타자동차	38,244,175	-	10,881,043	-	98,416	-	-	125,062	-
합계	226,882,337	1,575,252	113,113,672	9,329,030	630,540	420,379	240,000,000	2,781,464	3,554,177

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	
	차입금 차입	차입금 상환
종속기업		
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	392,778,772	138,390,149
기타		
Daimler International Finance B.V.	370,000,000	50,000,000

(단위: 천원)

구분	전기	
	차입금 차입	차입금 상환
최상위지배기업		
Daimler AG	-	380,000,000
기타		
Daimler International Finance B.V.	240,000,000	-

(5) 당사는 당기 중 특수관계자인 메르세데스벤츠코리아와의 매출채권 양수계약에 따라 위험과 보상의 대부분이 이전되는 만기가 미도래한 매출채권 5,797,482,875천원을 양수하였습니다.

(6) 당기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받은 보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
최상위지배기업			
Daimler AG	지급보증	140,000,000	뱅크 오브 아메리카 서울지점
		135,000,000	미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점
		135,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		130,000,000	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점
		80,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		55,000,000	스미토모미쓰이 은행(SMBC), 서울지점
		53,115,640	도이치은행 서울지점
		50,000,000	중국건설은행 서울지점
		30,000,000	제이피모건 채이스 은행 서울지점
		30,000,000	디비에스 은행 서울지점
합계		838,115,640	

(7) 당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 및 단기종업원급여	4,093,468	3,429,321
주식보상비용	136,095	74,914
퇴직급여	445,028	231,027
합계	4,674,591	3,735,262

(8) 당기 및 전기 중 임직원을 위하여 제공한 임차계약으로 인해 계상된 비용과 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산	284,613	740,792
감가상각비	471,851	518,725
이자비용	1,437	3,448

33. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기의 영업활동으로 인한 현금흐름과 관련된 손익조정사항 및 자산부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
손익조정조정사항		
이자수익	(84,502,057)	(88,664,673)
금융리스이자수익	(86,354,888)	(97,257,096)
파생상품평가이익	(990,496)	(76,063)
유형자산처분이익	(196,360)	(22,183)
기타영업외수익	(130,179)	-
외화환산이익	(13,250)	-
이자비용	61,386,589	75,858,930
대손상각비	7,126,883	7,176,325
파생상품평가손실	-	572,114
주식보상비용	136,095	74,914
퇴직급여	1,131,242	1,372,285
감가상각비	2,663,975	2,806,142
무형자산상각비	850,601	611,329
무형자산손상차손	988	-
기타해지리스자산손상차손	809,367	59,074
유형자산처분손실	162,057	4,384
외화환산손실	4,814	-
임차료	-	7,418
기타영업외비용	108,637	129,665
법인세비용	20,604,234	18,230,384
합계	(77,201,748)	(79,117,051)
자산부채의 증감		
대출채권의 증감	90,365,915	(215,790,683)
할부금융자산의 증감	37,967,449	6,280,936
금융리스채권의 증감	460,598,367	(63,998,017)
이연대출부대손익의 증감	16,803,798	(39,160,765)

구분	당기	전기
팩토링채권의 증감	114,225,019	(104,026,208)
파생상품자산의 증감	—	182,738
미수금의 증감	(57,808,540)	(2,933,134)
선급금의 증감	(7,480)	(739,989)
선급비용의 증감	2,109,683	(2,072,621)
기타해지리스자산의 증감	967,442	3,700,953
퇴직금의 지급	(882,807)	(809,028)
관계사전입	—	116,069
관계사전출	—	(192,143)
파생상품부채의 증감	—	(182,738)
기타총당부채의 증감	(572,728)	1,342,742
미지급금의 증감	(6,517,703)	(7,223,403)
미지급비용의 증감	1,518,175	3,657,409
예수금의 증감	(92,005)	274,234
부가세예수금의 증감	204,700	86,576
선수금의 증감	(261,820)	240,974
리스보증금의 증감	(123,864,379)	(14,809,156)
임차보증금 현할차 상각	—	15,364
합계	534,753,086	(436,039,890)

(2) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	1,819,291,943	(167,397,531)	609,851	1,652,504,263
사채	1,139,200,268	(390,377,563)	689,477	749,512,182
리스부채	3,533,990	(848,034)	108,637	2,794,593
합계	2,962,026,201	(558,623,128)	1,407,965	2,404,811,038

(3) 당기 중 현금및현금성자산을 수반하지 않는 투자활동 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	비현금거래
개발비의 소프트웨어 대체	3,628,529
선급금의 비품 대체	630,300

34. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사는 금융기관과 차입약정 및 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	약정금액
차입약정	
미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점	200,000,000
엠유에프지은행 서울지점	210,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	200,000,000
제이피모건 채이스 은행 서울지점	100,000,000
뱅크오브아메리카 은행 서울지점	185,000,000
스미토모미쓰이 은행(SMBC) 서울지점	170,000,000
크레디아크리콜은행 서울지점	170,000,000
바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점	150,000,000
디비에스 은행 서울지점	100,000,000
한국 스탠다드 차타드 제일은행	50,000,000
중국건설은행 서울지점	160,000,000
KEB하나은행	30,000,000
소계	1,725,000,000
당좌차월약정	
도이치은행 서울지점	190,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000
한국 씨티은행	210,000,000
소계	475,000,000
합계	2,200,000,000

(2) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
손해배상	80,000	2021.03.05 변론기일

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜 서비스코리아 주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조제 7항에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2021년 3월 11일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리 제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."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 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 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 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2020년 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



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

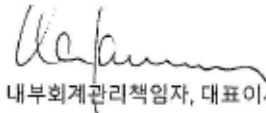
본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 2월 17일


내부회계관리책임자, 대표이사: 프리츠 빌헬름 카바움 (Fritz Wilhelm Karbaum)


내부회계관리자: 마커스 피켈셰어 (Markus Fickelscher)

대표이사및내부회계관리자의운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수		3	4	1	1	4	7	6	6	4	4	-	-	18	22
투입 시간	분·반기검토	10	6	44	48	552	610	827	359	-	16	-	-	1,433	1,039
	감사	28	56	52	76	439	592	341	667	38	34	-	-	898	1,425
	합계	38	62	96	124	991	1,202	1,168	1,026	38	50	-	-	2,331	2,464

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2020년 7월 8일			1	일		
	주요내용		감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주			
	2020..12.14~2020.12.18		5	일	5	명	2	명	중간감사 및 내부회계관리 제도 검토
	2021.01.18~2021.01.22		5	일	5	명	2	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			-	일		
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			-	일		
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회		-						
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수		2	회					

커뮤니케이션	수행시기	2020년 7월, 2021년 2월		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	세무전문가로 세무조정내역 검토		
	수행시기	2021.02.15~2021.02.17	3	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 07월 15일	감사	대면보고	기말감사수행계획 보고
2	2021년 02월 23일	감사	대면보고	기말감사수행결과 보고