

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와
그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 20 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표	5
연결포괄손익계산서	6
연결자본변동표	7
연결현금흐름표	8
주석	9
III. 외부감사 실시내용	93

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 15일

감사의견

우리는 별첨된 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일 및 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여

감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

제 20 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사 대표이사 프리츠 빌헬름 카바움

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 한강대로 416 서울스퀘어빌딩 10층

(전 화) 02-6456-2595

연 결 재 무 상 태 표

제 20(당) 기말 2021년 12월 31일 현재

제 19(전) 기말 2020년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 20(당) 기말		제 19(전) 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	34,268,487,818		63,682,945,345	
II. 대출채권	4,5,6,9,31	102,968,663,460		358,393,718,222	
III. 할부금융자산	4,5,6,9	1,139,223,636,237		1,330,283,192,604	
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10,31	1,068,569,961,272		1,513,169,397,752	
V. 팩토링채권	4,5,6,9,31	83,707,501,409		91,750,291,080	
VI. 파생상품자산	4,5,6,7,11	-		684,763,755	
VII. 유형자산	12,13	6,011,486,277		6,596,085,752	
VIII. 무형자산	14	8,804,251,738		8,548,326,357	
IX. 이연법인세자산	28	5,087,116,018		274,702,021	
X. 기타자산	4,5,6,15,31	20,324,644,125		36,024,119,285	
XI. 기타해지리스자산	16	9,263,872,661		6,657,929,865	
자산 총계			2,478,229,621,015		3,416,065,472,038
부채					
I. 차입부채	4,5,6,17,31	1,604,316,857,934		2,402,016,445,270	
II. 파생상품부채	4,5,6,7,11	723,272,699		153,125,259	
III. 확정급여부채	18	4,451,273,354		5,096,126,450	
IV. 충당부채	19	1,444,374,050		1,445,901,625	
V. 당기법인세부채		11,312,944,944		21,300,158,137	
VI. 기타부채	4,5,6,13,20,31	330,157,790,090		457,203,720,162	
부채 총계			1,952,406,513,071		2,887,215,476,903
자본					
I. 지배기업지분		525,823,107,944		528,849,995,135	
1. 자본금	21	88,362,660,000		88,362,660,000	
2. 자본잉여금	21	171,678,321,240		171,678,321,240	
3. 기타포괄손익누계액		(146,471,460)		(494,316,355)	
4. 이익잉여금	22,23	265,928,598,164		269,303,330,250	
II. 비지배지분		-		-	
자본 총계			525,823,107,944		528,849,995,135
부채와 자본 총계			2,478,229,621,015		3,416,065,472,038

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 20(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업수익			158,775,421,371		186,507,668,676
1. 이자수익	5,24,31	72,943,757,344		84,502,057,262	
2. 리스수익	5,25	69,665,889,862		93,795,863,139	
3. 대손충당금환입액	5	11,989,212,815		-	
4. 파생상품관련이익	5	819,168,407		1,466,776,510	
5. 기타영업수익	31	3,357,392,943		6,742,971,765	
II. 영업비용			85,797,134,253		106,997,777,773
1. 이자비용	5,24,31	41,869,019,366		61,386,589,180	
2. 대손상각비	5	-		7,126,882,523	
3. 파생상품관련손실	5	1,616,464,213		619,548,788	
4. 수수료비용	31	7,977,639,341		10,643,912,876	
5. 일반관리비	26,31	34,334,011,333		27,220,844,406	
III. 영업이익			72,978,287,118		79,509,890,903
IV. 영업외수익	27		1,325,157,967		534,719,305
V. 영업외비용	27		1,401,309,665		1,663,956,521
VI. 법인세비용차감전순이익			72,902,135,420		78,380,653,687
VII. 법인세비용	28		20,276,867,506		20,604,234,445
VIII. 연결당기순이익			52,625,267,914		57,776,419,242
IX. 법인세효과 반영 후 연결기타포괄손익			347,844,895		(32,688,076)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	18	347,844,895		(32,688,076)	
X. 연결총포괄이익			52,973,112,809		57,743,731,166
XI. 연결당기순이익의 귀속			52,625,267,914		57,776,419,242
1. 지배기업소유주지분		52,625,267,914		57,776,419,242	
2. 비지배지분		-		-	
XII. 연결총포괄이익의 귀속			52,973,112,809		57,743,731,166
1. 지배기업소유주지분		52,973,112,809		57,743,731,166	
2. 비지배지분		-		-	
XIII. 주당이익	29				
기본주당이익			5,956		6,539
희석주당이익			5,956		6,539

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 20(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	소계	비지배지분	총계
2020.01.01(전기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(461,628,279)	271,226,911,008	530,806,263,969	-	530,806,263,969
연결당기순이익	-	-	-	57,776,419,242	57,776,419,242	-	57,776,419,242
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	(32,688,076)	-	(32,688,076)	-	(32,688,076)
현금배당	-	-	-	(59,700,000,000)	(59,700,000,000)	-	(59,700,000,000)
2020.12.31(전기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(494,316,355)	269,303,330,250	528,849,995,135	-	528,849,995,135
2021.01.01(당기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(494,316,355)	269,303,330,250	528,849,995,135	-	528,849,995,135
연결당기순이익	-	-	-	52,625,267,914	52,625,267,914	-	52,625,267,914
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	347,844,895	-	347,844,895	-	347,844,895
현금배당	-	-	-	(56,000,000,000)	(56,000,000,000)	-	(56,000,000,000)
2021.12.31(당기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(146,471,460)	265,928,598,164	525,823,107,944	-	525,823,107,944

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 20(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

구분	주 석	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			827,928,438,909		685,608,276,998
1. 연결당기순이익		52,625,267,914		57,776,419,242	
2. 손익조정사항	32	(78,808,868,501)		(77,201,748,199)	
3. 자산부채의 증감	32	786,731,889,705		588,318,057,872	
4. 이자수취		135,354,535,896		197,548,534,201	
5. 이자지급		(32,786,838,025)		(51,882,748,028)	
6. 법인세 환급(납부)		(35,187,548,080)		(28,950,238,090)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(1,436,218,962)		(3,847,993,072)
1. 유형자산의 취득		(1,314,102,955)		(1,125,723,135)	
2. 유형자산의 처분		1,876,608,871		244,140,000	
3. 무형자산의 취득		(1,998,724,878)		(2,966,409,937)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(855,906,677,474)		(618,323,127,956)
1. 차입금의 증가		770,000,000,000		887,504,263,262	
2. 차입금의 감소		(958,554,248,379)		(1,308,680,566,344)	
3. 사채의 발행		199,735,110,000		642,401,208,970	
4. 사채의 상환		(810,000,000,000)		(779,000,000,000)	
5. 리스부채의 상환		(1,087,539,095)		(848,033,844)	
6. 배당금 지급		(56,000,000,000)		(59,700,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)			(29,414,457,527)		63,437,155,970
V. 기초 현금및현금성자산			63,682,945,345		245,789,375
VI. 기말 현금및현금성자산			34,268,487,818		63,682,945,345

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 20(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 19(전) 기 2020년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사와 그 종속기업

1. 연결회사의 개요

지배기업인 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 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) 종속기업의 현황

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

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.

1) 당기말 현재 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	주요 영업활동	영업소재지	지분율(%)
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5

2) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	당기말				
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	25,021,166	25,021,146	20	-	-

(단위 : 천원)

회사명	전기말				
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익
실버에로우코리아이천이십의일 유동화전문유한회사	255,183,928	255,183,908	20	-	-

3) 비지배지분

구조화기업에 대한 소유지분은 연결회사의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

당사와 당사의 종속기업(이하 '연결회사')의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

연결재무제표는 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 연결회사는 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 연결회사가 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 제1116호 '리스'(개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인

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 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 실질적인 조건의 변경이 없었음

- 은행간 대출금리(IBOR) 개혁에 따른 재무보고 영향 2단계(기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제1116호 '리스')

이 개정안은 이자율지표 개혁의 결과로 재무 보고에 미치는 영향에 중점을 두고 있습니다. 이러한 영향은 대체 이자율지표로 이자율지표가 전환됨에 따라 계약상 현금흐름 또는 위험회피관계의 변동효과를 포함하고 있습니다. 이 개정안은 금융자산, 금융부채 그리고 리스부채의 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경과 위험회피회계에 관련된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제1116호 '리스'의 요구사항을 실질적으로 간소화하고 있습니다.

이 개정안은 연결회사가 금융자산 또는 금융부채의 유효이자율을 갱신함으로써 이자율지표 개혁에서 요구되는 금융자산 또는 금융부채의 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경을 회계처리 하도록 요구하고 있습니다.

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

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 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 '사업결합' - 개념체계에 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' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(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 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 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.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책' 이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보' 로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업 회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 연결기준

연결회사는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업의 재무제표를 통합하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다. 연결회사는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력이 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련 활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결회사가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결회사, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결회사가 관련 활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

종속기업의 연결은 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 시작되어 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실할 때 중지됩니다. 특히 당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다.

연결회사를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결회사 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다.

(4) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화인 기능통화를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 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

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 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. 연결회사는 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

연결회사는 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. 연결회사는 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 인식

합니다. 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, 연결회사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결회사의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결회사는 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 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래 현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

③ 채무상태표 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.

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

연결회사는 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 회계연도 말에 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

연결회사의 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 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 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 연결회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(14) 종업원급여

1) 확정급여부채

연결회사는 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 기타포괄손익으로 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 연결회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

연결회사는 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 부채의공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

(15) 수익인식

연결회사는 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

연결회사는 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) 연결회사가 리스이용자인 경우

연결회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 연결회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결회사는 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

연결회사는 리스부채를 연결재무상태표에서 기타부채로 표시합니다.

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

연결회사는 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.

연결회사가 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 재고자산을 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.

연결회사는 사용권자산을 연결재무상태표에서 유형자산으로 표시합니다.

연결회사는 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, 연결회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 실무적 간편법을 적용하였습니다.

2) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 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.

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

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

최초 인식 이후에 연결회사는 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, 연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

(17) 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2022년 3월 8일 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 24일 자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 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. 연결회사는 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. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 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

연결회사는 보고기간말 현재 주식 19에서 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

연결회사가 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, 대출채권 , 금융리스채권, 팩토 링채권, 할부금융자산 , 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 연결회사는 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.

연결회사는 당기말과 전기말 현재 변동금리부 차입금이 존재하여 이자율 상승시 순이자 비용이 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	(197,080)	(121,280)	(197,080)	(121,280)
하락시	197,080	121,280	197,080	121,280

3) 가격위험

당기말과 전기말 현재 연결회사는 재무상태표상 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치측정 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	34,268,488	63,682,945
대출채권	103,102,644	358,825,892
할부금융자산	1,143,707,790	1,345,485,636
금융리스채권	1,071,532,893	1,520,997,907
팩토링채권	83,776,998	91,832,073
파생상품자산	-	684,764
기타금융자산	19,326,376	32,471,538
대출약정	860,611,090	612,611,748
합계	3,316,326,279	4,026,592,503

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

2) 신용위험의 집중도

연결회사는 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	34,268,488	1.04
대출채권		
기업	103,102,644	3.11
할부금융자산		
개인	762,189,679	22.98
기업	381,518,111	11.50
소계	1,143,707,790	34.48
금융리스채권		
개인	202,618,450	6.11
기업	868,914,443	26.20
소계	1,071,532,893	32.31
팩토링채권		
기업	83,776,998	2.53
기타금융자산		
기업	19,326,376	0.58
대출약정		
기업	860,611,090	25.95
합계	3,316,326,279	100.00

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

(단위: 천원)

구분	전기말	
	장부금액(*)	비율(%)
현금및현금성자산		
기업	63,682,945	1.58
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	32,471,538	0.81
대출약정		
기업	612,611,748	15.22
합계	4,026,592,503	100.00

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

3) 신용건전성

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

(단위: 천원)

구분	당기말					
	상각후원가측정 금융자산					대출약정
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계	12개월 기대신용손실 측정대상
		손상 미인식	손상 인식			
1등급	732,737,431	92,595	3,488,314	-	736,318,340	-
2등급	613,412,424	152,288	3,881,872	-	617,446,584	-
3등급	344,601,301	256,354	1,993,184	-	346,850,839	189,378,087
4등급	321,564,700	32,039	2,302,618	-	323,899,357	540,238,858
5등급	161,733,625	66,069	2,798,674	-	164,598,368	99,812,130
6등급	89,498,625	155,032	1,040,129	-	90,693,786	31,182,015
7등급	32,258,873	104,621	569,763	-	32,933,257	-
8등급	3,846,640	2,414,978	338,718	-	6,600,336	-
9등급	2,044,291	2,999,589	1,537,981	-	6,581,861	-
10등급	701,917	2,330,341	2,345,191	-	5,377,449	-
무등급	122,141,621	327,791	1,945,600	-	124,415,012	-
합계	2,424,541,448	8,931,697	22,242,044	-	2,455,715,189	860,611,090

(단위: 천원)

구분	전기말					
	상각후원가측정 금융자산					대출약정
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계	12개월 기대신용손실 측정대상
		손상 미인식	손상 인식			
1등급	856,453,718	123,605	14,255,414	-	870,832,737	-
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	192,858,397	2,219,290	3,440,420	-	198,518,107	-
합계	3,335,909,807	21,383,113	56,687,835	-	3,413,980,755	612,611,748

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	2,161,494,143	8,792,913	21,839,658	-	2,192,126,714

(단위: 천원)

전기말					
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

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 4,342,703천원 및 4,443,539천원입니다.

(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	376,586,181	424,785,290	422,794,750	-	1,224,166,221
사채	172,376,590	212,265,678	14,020,557	-	398,662,825
파생상품부채	35,191	688,082	-	-	723,273
기타금융부채	89,655,122	62,576,413	90,111,943	84,134,302	326,477,780
미사용한도	860,611,090	-	-	-	860,611,090
합계	1,499,264,174	700,315,463	526,927,250	84,134,302	2,810,641,189

(단위: 천원)

구분	전기말				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	463,028,105	842,152,153	110,505,000	-	1,415,685,258
사채	436,998,482	194,550,162	373,052,190	14,020,557	1,018,621,391
파생상품부채	153,125	-	-	-	153,125
기타금융부채	97,505,947	67,510,763	130,997,735	156,003,662	452,018,107
미사용한도	612,611,748	-	-	-	612,611,748
합계	1,610,297,407	1,104,213,078	614,554,925	170,024,219	3,499,089,629

(5) 자본위험관리

1) 연결회사의 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 연결회사가 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)	2,455,778,045	3,383,421,678
조정자기자본 (B)	519,959,719	528,408,286
조정자기자본비율 (B/A)	21.17%	15.62%

5. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	34,268,488	63,682,945
대출채권	102,968,663	358,393,718
할부금융자산	1,139,223,636	1,330,283,193
금융리스채권	1,068,569,961	1,513,169,398
팩토링채권	83,707,501	91,750,291
기타금융자산	19,171,786	31,756,670
소계	2,447,910,035	3,389,036,215
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산	-	684,764
합계	2,447,910,035	3,389,720,979

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	1,209,561,391	1,398,115,640
사채	394,755,467	1,003,900,805
기타금융부채	307,460,275	423,538,824
소계	1,911,777,133	2,825,555,269
당기손익인식금융부채		
파생상품부채	723,273	153,125
합계	1,912,500,406	2,825,708,394

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익		
현금및현금성자산	43,231	71,622
대출채권	4,877,772	11,255,548
할부금융자산	64,275,373	69,419,032
기타금융자산	3,747,381	3,755,855
리스수익		
금융리스채권	63,218,881	86,354,888
해지리스수입	6,447,009	7,440,975
대손충당금환입(대손상각비)	11,989,213	(7,126,883)
합계	154,598,860	171,171,037
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품관련이익	819,168	1,466,777
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	20,183,825	29,496,417
사채	12,702,280	19,469,268
기타금융부채	8,982,914	12,420,904
합계	41,869,019	61,386,589
당기손익-공정가치측정 금융부채		
파생상품관련손실	1,616,464	619,549

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	34,268,488	34,268,488	63,682,945	63,682,945
대출채권(*1)	102,968,663	102,968,663	358,393,718	358,393,718
할부금융자산	1,139,223,636	1,132,913,230	1,330,283,193	1,335,562,842
금융리스채권	1,068,569,961	1,065,201,206	1,513,169,398	1,524,497,276
팩토링채권(*1)	83,707,501	83,707,501	91,750,291	91,750,291
파생상품자산	-	-	684,764	684,764
기타금융자산(*2)	19,171,786	19,171,786	31,756,670	31,756,670
합계	2,447,910,035	2,438,230,874	3,389,720,979	3,406,328,506
금융부채				
차입금	1,209,561,391	1,217,134,169	1,398,115,640	1,409,810,216
사채	394,755,467	394,436,613	1,003,900,805	1,009,175,569
파생상품부채	723,273	723,273	153,125	153,125
기타금융부채(*2)	307,460,275	307,460,275	423,538,824	423,538,824
합계	1,912,500,406	1,919,754,330	2,825,708,394	2,842,677,734

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

(*2) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 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				
파생상품부채	-	723,273	-	723,273
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	34,268,488	-	-	34,268,488
대출채권	-	-	102,968,663	102,968,663
할부금융자산	-	-	1,132,913,230	1,132,913,230
금융리스채권	-	-	1,065,201,206	1,065,201,206
팩토링채권	-	-	83,707,501	83,707,501
기타금융자산	-	-	19,171,786	19,171,786
합계	34,268,488	-	2,403,962,386	2,438,230,874
금융부채				
차입금	-	1,217,134,169	-	1,217,134,169
사채	-	394,436,613	-	394,436,613
기타금융부채	-	-	307,460,275	307,460,275
합계	-	1,611,570,782	307,460,275	1,919,031,057

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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				
현금및현금성자산	63,682,945	-	-	63,682,945
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	-	-	31,756,670	31,756,670
합계	63,682,945	-	3,341,960,797	3,405,643,742
금융부채				
차입금	-	1,409,810,216	-	1,409,810,216
사채	-	1,009,175,569	-	1,009,175,569
기타금융부채	-	-	423,538,824	423,538,824
합계	-	2,418,985,785	423,538,824	2,842,524,609

(3) 가치평가기법 및 투입변수

연결회사가 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	723,273	153,125	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	1,132,913,230	1,335,562,842	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,065,201,206	1,524,497,276	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,217,134,169	1,409,810,216	수준 2	DCF모형	할인율
사채	394,436,613	1,009,175,569	수준 2	DCF모형	할인율

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

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

7. 금융자산과 금융부채의 상계

연결회사의 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	-	-	-	-	-	-

(단위: 천원)

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

(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	723,273	-	723,273	-	-	723,273

(단위: 천원)

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

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기업자유예금	34,268,488	63,682,945

9. 금융채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	103,102,644	-	(133,981)	102,968,663
할부금융자산	1,161,961,448	(18,253,658)	(4,484,154)	1,139,223,636
금융리스채권	1,054,974,525	16,558,368	(2,962,932)	1,068,569,961
팩토링채권	83,776,998	-	(69,497)	83,707,501
합계	2,403,815,615	(1,695,290)	(7,650,564)	2,394,469,761

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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

(2) 당기 및 전기 중 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분(*1)	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	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
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(4,232,582)	4,741,576	(508,994)	(2,162,374)	2,462,673	(300,299)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(9,262,344)	(1,598,971)	10,861,315	(7,714,655)	(925,261)	8,639,916	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	15,743,651	(4,484,671)	(11,258,980)	15,707,004	(2,376,685)	(13,330,319)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(357,815,301)	(624,891,454)	(7,311,253)	(11,528,459)	(616,090,593)	(3,795,888)	(15,920,752)	(91,832,073)
신규취득 또는 발행	102,092,053	193,644,289	497,938	1,042,745	435,051,990	360,353	1,656,858	83,776,998
상각(*2)	-	-	-	(918,820)	-	-	(3,039,814)	-
기말	103,102,644	1,054,527,263	6,006,036	10,999,594	1,129,724,914	2,900,239	11,082,637	83,776,998

(*1) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,638백만원이 포함되어 있습니다.

(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	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(*2)	-	-	-	(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 포함되어 있습니다.

(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	432,174	2,143,387	299,860	5,385,262	1,946,065	315,005	12,941,373	81,782
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(11,182)	143,184	(132,002)	(4,975)	107,299	(102,324)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(115,528)	(269,159)	384,687	(229,978)	(193,106)	423,084	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	2,414,669	(29,134)	(2,385,535)	3,883,805	(81,742)	(3,802,063)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(430,959)	(1,314,777)	(156,862)	(2,263,973)	(1,826,554)	(150,905)	(5,902,178)	(81,782)
신규취득 또는 발행	132,583	223,917	1,790	154,438	335,929	10,495	302,899	69,497
상각(*)	-	-	-	(918,820)	-	-	(3,039,814)	-
전입(환입)	183	(2,326,355)	110,652	1,624,413	(2,811,703)	101,194	2,262,348	-
기말	133,981	1,014,131	100,331	1,848,470	1,292,589	108,240	3,083,325	69,497

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 1,638백만원이 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	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 금융자산으로 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	2,143,387	299,860	5,385,262	1,946,065	315,005	12,941,373	81,782

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 788백만원이 포함되어있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	(17,049,165)	(14,669,455)	13,464,962	(18,253,658)
금융리스채권	32,454,312	3,752,139	(19,648,083)	16,558,368
합계	15,405,147	(10,917,316)	(6,183,121)	(1,695,290)

(단위: 천원)

구분	전기			
	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

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	501,998,201	629,619,402
1년 초과 2년 이하	337,460,205	487,413,612
2년 초과 3년 이하	210,330,977	309,882,201
3년 초과 4년 이하	64,457,675	168,574,061
4년 초과 5년 이하	24,398,438	30,791,922
5년 초과	93,641	129,744
리스총투자	1,138,739,137	1,626,410,942
미실현이자수익	83,764,612	137,867,347
리스순투자	1,054,974,525	1,488,543,595

(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	260,000,000	-	723,273	390,000,000	684,764	153,125

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	2,260,111	(434,541)	1,825,570	2,570,466	(835,770)	1,734,696
비품	4,142,209	(3,590,206)	552,003	6,270,222	(4,910,569)	1,359,653
임차점포시설물	1,065,514	(729,849)	335,665	1,065,514	(516,746)	548,768
사용권자산	5,851,571	(2,553,323)	3,298,248	4,348,437	(1,395,468)	2,952,969
합계	13,319,405	(7,307,919)	6,011,486	14,254,639	(7,658,553)	6,596,086

(2) 당기말과 전기말 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	4,733,385	(2,232,131)	2,501,254
기타	1,118,186	(321,192)	796,994
합계	5,851,571	(2,553,323)	3,298,248

(단위: 천원)

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

(3) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산	합계
기초	1,734,696	1,359,653	548,768	2,952,969	6,596,086
취득	1,211,401	102,702	-	1,589,534	2,903,637
대체	-	50,468	-	-	50,468
처분	(795,018)	(377,600)	-	(21,600)	(1,194,218)
감가상각	(325,509)	(583,220)	(213,103)	(1,222,655)	(2,344,487)
기말	1,825,570	552,003	335,665	3,298,248	6,011,486

(단위: 천원)

구분	전기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산	합계
기초	1,476,892	1,399,092	761,870	4,073,805	7,711,659
취득	765,386	360,337	-	360,938	1,486,661
대체	-	630,300	-	-	630,300
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

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

(단위: 천원)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	1,905,960	삼성화재

13. 리스

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

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	2,501,254	2,952,969
기타	796,994	-
합계	3,298,248	2,952,969

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	994,792	645,967
비유동	1,941,575	2,148,626
합계	2,936,367	2,794,593

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	901,463	1,133,975
기타	321,192	2,544
합계	1,222,655	1,136,519
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	111,126	108,637
단기리스와 관련된 비용	51,600	51,600
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	24,820	36,163

(3) 당기 중 리스의 총 현금유출은 1,559백만원입니다.

(4) 리스부채의 만기분석

(단위: 천원)

구 분	금액
6개월 이하	521,232
6개월초과 1년 이하	521,232
1년 초과 2년 이하	1,061,202
2년 초과	974,285
합계	3,077,951

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
소프트웨어	7,338,371	6,008,812
회원권	519,245	387,635
개발비	946,636	2,151,879
합계	8,804,252	8,548,326

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	6,008,812	387,635	2,151,879	8,548,326
취득	116,429	131,610	1,750,686	1,998,725
상각	(1,742,799)	-	-	(1,742,799)
대체	2,955,929	-	(2,955,929)	-
기말	7,338,371	519,245	946,636	8,804,252

(단위: 천원)

구분	전기			
	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

15. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정 기타금융자산		
미수금	15,167,131	26,320,603
미수수익	3,728,666	5,720,356
임차보증금	401,094	391,858
대손충당금	(125,105)	(676,147)
소계	19,171,786	31,756,670
기타비금융자산		
선금금	119,394	117,169
선급비용	1,033,464	4,150,280
소계	1,152,858	4,267,449
합계	20,324,644	36,024,119

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	120,552	666,480
미수수익	4,553	9,667
합계	125,105	676,147

(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	37,199	1,145	628,136	9,667
전체기간 기대신용손실로 대체	(12)	272	(260)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(170)	(198)	368	-
12개월 기대신용손실로 대체	923	(38)	(885)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(20,350)	(817)	(12,248)	(9,667)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	6,214	-	32	4,553
상각	-	-	(384,068)	-
기존자산 환입	(6,296)	(242)	(128,153)	-
기말	17,508	122	102,922	4,553

(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	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

16. 기타해지리스자산

당기말과 전기말 현재 기타해지리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자산(자동차)	9,263,873	6,657,930

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

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	1,209,561,391	1,398,115,640
사채	394,755,467	1,003,900,805
합계	1,604,316,858	2,402,016,445

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금				
당좌차월	도이치은행	1.08	19,561,391	53,115,640
일반차입금(*)	미즈호은행 서울지점 외7	0.98 ~ 1.95	1,190,000,000	1,345,000,000
합계			1,209,561,391	1,398,115,640

(*) 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(★)	2020-02-28	2022-02-28	1.53	70,000,000	(9,163)	69,990,837
	2020-12-18	2022-12-16	1.61	100,000,000	(82,649)	99,917,351
	2021-02-24	2022-08-24	1.17	100,000,000	(63,096)	99,936,904
	2021-06-21	2022-06-21	1.10	100,000,000	(56,807)	99,943,193
유동화사채	2020-08-11	2022-11-11	1.33	1,000,000	(1,201)	998,799
	2020-08-11	2022-12-11	1.35	10,000,000	(12,699)	9,987,301
	2020-08-11	2023-01-11	1.36	10,000,000	(13,342)	9,986,658
	2020-08-11	2023-02-11	1.38	4,000,000	(5,576)	3,994,424
합계				395,000,000	(244,533)	394,755,467

(★) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	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
유동화사채	2020-08-11	2021-10-11	1.13	1,000,000	(2,077)	997,923
	2020-08-11	2021-11-11	1.14	20,000,000	(42,908)	19,957,092
	2020-08-11	2021-12-11	1.16	20,000,000	(44,112)	19,955,888
	2020-08-11	2022-01-11	1.17	20,000,000	(45,173)	19,954,827
	2020-08-11	2022-02-11	1.19	20,000,000	(46,117)	19,953,883
	2020-08-11	2022-03-11	1.20	20,000,000	(46,962)	19,953,038
	2020-08-11	2022-04-11	1.23	20,000,000	(47,723)	19,952,277
	2020-08-11	2022-05-11	1.24	20,000,000	(48,411)	19,951,589
	2020-08-11	2022-06-11	1.27	20,000,000	(49,038)	19,950,962
	2020-08-11	2022-07-11	1.28	20,000,000	(49,609)	19,950,391
	2020-08-11	2022-08-11	1.30	20,000,000	(50,133)	19,949,867
	2020-08-11	2022-09-11	1.32	10,000,000	(25,308)	9,974,692
	2020-08-11	2022-10-11	1.33	10,000,000	(25,530)	9,974,470
	2020-08-11	2022-11-11	1.33	10,000,000	(25,736)	9,974,264
	2020-08-11	2022-12-11	1.35	10,000,000	(25,927)	9,974,073
	2020-08-11	2023-01-11	1.36	10,000,000	(26,105)	9,973,895
	2020-08-11	2023-02-11	1.38	4,000,000	(10,508)	3,989,492
합계				1,005,000,000	(1,099,195)	1,003,900,805

(*) 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	789,561,391	420,000,000	-	1,209,561,391
사채(*)	381,000,000	14,000,000	-	395,000,000
합계	1,170,561,391	434,000,000	-	1,604,561,391

(*) 사채의 액면금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	928,115,640	470,000,000	-	1,398,115,640
사채(*)	621,000,000	370,000,000	14,000,000	1,005,000,000
합계	1,549,115,640	840,000,000	14,000,000	2,403,115,640

(*) 사채의 액면금액입니다.

18. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,451,273	5,096,126
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	4,451,273	5,096,126

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	5,096,126	4,636,809
당기근무원가	987,724	1,010,142
이자비용	89,513	121,099
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(187,705)	456,222
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(27,605)	(625,489)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	(243,588)	212,391
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(1,320,345)	(715,048)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	(99,338)	-
관계사전입으로 인한 영향	156,491	-
기말	4,451,273	5,096,126

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

구분	당기말	전기말
할인율	2.60%	1.90%
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	4,451,273	(232,974)	259,404
임금상승률	4,451,273	252,155	(231,330)

(단위: 천원)

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

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	773,237	733,530	2,263,094	3,504,195	7,274,056

확정급여채무의 가중평균만기는 5.7년입니다.

19. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	전입/환입	감소	기말
기타충당부채	1,143,361	(115,000)	-	1,028,361
미사용약정충당부채	302,541	113,472	-	416,013
합계	1,445,902	(1,528)	-	1,444,374

(단위: 천원)

구분	전기			
	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

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	10,603,821	4,536,738
미지급비용	9,188,818	7,228,848
리스보증금	284,731,269	408,978,645
리스부채	2,936,367	2,794,593
소계	307,460,275	423,538,824
기타비금융부채		
미지급금	3,024,518	4,681,162
미지급비용	8,146,923	10,432,572
예수금	449,091	562,712
부가세예수금	459,816	337,550
선수금	945,626	705,118
선수수익	9,671,541	16,945,782
소계	22,697,515	33,664,896
합계	330,157,790	457,203,720

21. 자본금 및 자본잉여금

(1) 연결회사가 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.

22. 배당금

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 5,884.84원과 52,000백만원이며, 2022년 3월 24일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

전 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 6,337.52원과 56,000백만원이며 2021년 3월 24일에 지급되었습니다.

23. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	16,420,000	10,820,000
대손준비금	20,999,849	22,288,133
미처분이익잉여금	228,508,749	236,195,197
합계	265,928,598	269,303,330

(2) 대손준비금

연결회사는 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	20,999,849	22,288,133
대손준비금 환입예정액	(4,373,863)	(1,288,284)
대손준비금 잔액	16,625,986	20,999,849

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	52,625,268	57,777,911
대손준비금 환입예정액	4,373,863	1,288,284
대손준비금 반영후 조정이익(★)	56,999,131	59,066,195

(★) 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	제20(당)기		제19(전)기	
	처분예정일: 2022년 3월 24일		처분확정일: 2021년 3월 19일	
미처분이익잉여금		228,508,749		236,195,197
전기이월미처분이익잉여금	175,883,481		178,418,778	
당기순이익	52,625,268		57,776,419	
이익잉여금처분액		(52,826,137)		(60,311,716)
배당금 (현금배당주당배당금(률): 당기: 5,884.84원(58.85%) (현금배당주당배당금(률): 전기: 6,337.52 원(63.38%)	(52,000,000)		(56,000,000)	
이익준비금	(5,200,000)		(5,600,000)	
대손준비금	4,373,863		1,288,284	
차기이월미처분이익잉여금		175,682,612		175,883,481

24. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산	43,231	71,622
대출채권	4,877,772	11,255,548
할부금융자산	64,275,373	69,419,032
기타금융자산	3,747,381	3,755,855
합계	72,943,757	84,502,057
이자비용		
차입금	20,183,825	29,496,417
사채	12,702,280	19,469,268
기타금융부채	8,982,914	12,420,904
합계	41,869,019	61,386,589

25. 리스수익

당기 및 전기의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스수익		
금융리스이자수익	63,218,881	86,354,888
해지리스수입	6,447,009	7,440,975
합계	69,665,890	93,795,863

26. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	11,986,725	11,685,497
주식보상비용	703,616	136,095
퇴직급여	1,077,237	1,131,242
복리후생비	1,542,315	1,438,885
여비교통비	37,158	68,056
차량유지비	391,184	344,549
인쇄비	18,673	33,183
전산비	11,702,717	6,335,909
접대비	56,981	49,987
회의비	540	4,084
감가상각비	2,344,487	2,663,975
무형자산상각비	1,742,799	850,601
임차료	558,482	551,337
광고선전비	464,057	351,441
통신비	189,736	193,329
보험료	98,533	76,925
제세공과금	1,403,600	1,274,844
기타	15,171	30,905
합계	34,334,011	27,220,844

27. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	793,556	196,360
외환차익	31,037	3,382
외화환산이익	-	13,250
기타	9,236	130,178
기타해지리스자산처분이익	491,329	191,549
합계	1,325,158	534,719
영업외비용		
유형자산처분손실	83,568	162,057
기부금	176,844	285,540
외환차손	96,266	77,987
외화환산손실	-	4,814
기타	96,654	156,490
무형자산손상차손	-	988
기타해지리스자산손상차손	810,904	809,367
기타해지리스자산처분손실	137,074	166,714
합계	1,401,310	1,663,957

28. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세 부담액		
당기손익에 대한 당기법인세	22,164,654	30,556,185
미환류소득에 대한 법인세액	3,036,472	2,057,672
전기법인세의 조정사항	(791)	(152,406)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(4,812,414)	(11,867,653)
자본에 직접 반영된 법인세	(111,053)	10,436
법인세비용	20,276,868	20,604,234

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	72,902,135	78,380,654
적용세율에 따른 세부담액	17,180,317	18,506,118
조정사항		
세무상 차감되지 않는 비용	58,262	18,762
법인세환급액	-	(152,406)
미환류소득에 대한 법인세액	3,036,472	2,057,672
기타	1,817	174,088
법인세비용	20,276,868	20,604,234
유효세율	27.81%	26.29%

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	274,702	(11,592,951)
당기손익	4,923,467	11,857,217
기타포괄손익	(111,053)	10,436
기말	5,087,116	274,702

(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	9,397,834	12,511,289	9,397,834	12,511,289	3,027,732
이연대출부대수익	48,891,057	40,712,625	48,891,057	40,712,625	9,852,455
이연대출부대비용	(64,296,203)	(39,017,335)	(64,296,203)	(39,017,335)	(9,442,195)
외화환산손익	(8,436)	-	(8,436)	-	-
파생상품자산/부채	(531,638)	723,273	(531,638)	723,273	175,032
퇴직급여충당금	5,096,125	618,339	1,263,192	4,451,272	1,077,208
감가상각비(일반)	939,914	65,949	787,718	218,145	52,791
기타충당부채	1,445,902	1,444,374	1,445,902	1,444,374	349,539
선수수익(리스보증금)	16,945,782	9,671,541	16,945,782	9,671,541	2,340,513
현재가치할인차금(임차보증금)	38,720	29,484	38,720	29,484	7,135
현재가치할인차금(리스보증금)	(16,945,782)	(9,671,541)	(16,945,782)	(9,671,541)	(2,340,513)
무형자산 손상차손	988	-	-	988	239
업무용승용차 감가상각비	168,013	65,893	192,748	41,158	9,960
업무용승용차 감가상각의제	(279,794)	(181,856)	(341,421)	(120,229)	(29,095)
전산개발비자산화	105,053	-	63,031	42,022	10,169
사용수익자산(IFRS16)	(2,952,969)	(3,298,248)	(2,952,969)	(3,298,248)	(798,176)
리스부채(IFRS16)	2,794,592	2,936,367	2,794,593	2,936,366	710,601
해지리스손상차손	325,975	345,954	325,975	345,954	83,721
합계	1,135,133	16,956,108	(2,929,897)	21,021,138	5,087,116

(단위: 천원)

구분	전기				
	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

29. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	52,625,267,914	57,776,419,242
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266
주당이익(※)	5,956	6,539

(※) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분		당기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수(일)	가중평균유통보통주식수
2021.01.01	기초	8,836,266	8,836,266	365	8,836,266
2021.12.31	기말	8,836,266	8,836,266	-	8,836,266

(단위: 주)

구분		전기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수(일)	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

30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 연결회사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급연도의 지배기업의 평균주가(부여일 주가의 2.5배를 한도로 함)를 기준으로 보상하는 현금 결제형 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 703,616천원 및 136,095천원이며, 당기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	당기	전기
2017.01.01	-	41,933
2018.01.01	76,792	34,595
2019.01.01	357,403	66,458
2020.01.01	296,057	57,517
2021.01.01	128,770	-
합계	859,022	200,503

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

31. 특수관계자

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

구분	당기말	전기말
최상위 지배기업	Daimler AG	Daimler AG
지배기업	Mercedes-Benz Asia GMBH	Mercedes-Benz Asia GMBH
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사	스타오토홀딩스(주)	스타오토홀딩스(주)
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Mobility AG Mercedes-Benz Bank AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 메르세데스벤츠모빌리티코리아 Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong 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 AG 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)

(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	-	280,656	786,815	1,364,107	-	-	-	-	-	-
지배기업										
Mercedes-Benz Asia GMBH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,800,000
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사										
스타오토홀딩스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,200,000
기타										
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	618,431	-	-	-	-	-	-
Daimler Mobility AG	-	-	-	2,168,236	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	412	-	-	-	-	-	-
Daimler Financial Service AAP	-	-	-	3,257,851	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services South Africa	-	-	-	280,830	-	-	-	-	-	-
Daimler International Finance B.V.	-	8,899,749	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	3,747,382	-	-	1,397,487	-	269,270	1,211,401	35,145,895	-	-
다임러트럭코리아	60,467	-	-	-	-	450	-	220,568	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	373,317	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	1,636,476	-	-	-	-	11,000	-	-	1,490,390	-
한성모터스(주)	352,843	-	-	-	-	-	-	-	315,923	-
스타자동차(주)	244,955	-	-	-	-	12,000	-	-	361,635	-
합계	6,042,123	9,180,405	786,815	9,087,354	373,317	292,720	1,211,401	35,366,463	2,167,948	56,000,000

(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	-	51,973	1,656,419	820	-	-	-	-	-	-
지배기업										
Mercedes-Benz Asia GMBH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,760,000
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(주)	4,525,574	-	-	-	-	-	-	-	2,345,795	-
한성모터스(주)	511,938	-	-	-	-	8,000	-	-	845,556	-
스타자동차(주)	626,087	-	-	-	-	9,000	-	-	808,908	-
합계	9,247,748	5,656,166	1,656,419	5,525,316	601,546	260,216	651,627	36,517,735	4,000,259	59,700,000

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

(단위: 천원)

구분	당기말									
	채권							채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링채 권	미수금	미수수익	선급비용	임차보증 금	차입금	미지급금	미지급비 용
최상위지배기업										
Daimler AG	-	-	-	-	-	259,867	-	-	-	127,776
기타										
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,597
Daimler Mobility AG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	471,292
Mercedes Benz Auto Finance China	-	-	-	4,653	-	-	-	-	-	12,662
Daimler Financial Service AAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796,899
Daimler International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	-	610,000,000	-	1,621,797
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	3,967,989	-	-	420,379	-	-	671,129
다임러트럭코리아	-	1,225,157	-	-	1,057	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	189,132	-	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	16,787,847	-	40,766,432	202,691	43,601	-	-	-	620,625	-
한성모터스(주)	11,743,260	-	-	66,254	25,584	-	-	-	1,495,869	-
스타자동차(주)	6,562,349	-	4,291,813	45,931	14,295	-	-	-	958,098	-
합계	35,093,456	1,225,157	45,058,245	4,476,650	84,537	259,867	420,379	610,000,000	3,074,592	4,015,152

(단위: 천원)

구분	전기말									
	채권							채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링채 권	미수금	미수수익	선급비용	임차보증 금	차입금	미지급금	미지급비 용
최상위 지배기업										
Daimler AG	-	-	-	-	-	322,235	-	-	-	1,367,904
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(주)	153,187,502	293,697	43,076,990	-	279,230	-	-	-	37,403	-
한성모터스(주)	22,218,571	-	4,106,885	1,036	40,823	-	-	-	7,438	-
스타자동차(주)	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	322,235	420,379	560,000,000	548,569	3,589,544

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

(단위: 천원)

구분	당기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Daimler International Finance B.V.	390,000,000	340,000,000

(단위: 천원)

구분	전기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Daimler International Finance B.V.	370,000,000	50,000,000

(5) 연결회사는 당기 중 특수관계자인 메르세데스벤츠코리아와의 매출채권 양수계약에 따라 위험과 보상의 대부분이 이전되는 만기가 미도래한 매출채권 6,382,850,794천원을 양수하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
최상위지배기업			
Daimler AG	지급보증	150,000,000	뱅크 오브 아메리카 서울지점
		100,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		90,000,000	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점
		80,000,000	미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점
		69,561,391	도이치은행 서울지점
		60,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		50,000,000	엠유에프지은행 서울지점
합계		599,561,391	

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 및 단기종업원급여	3,875,431	4,093,468
주식보상비용	703,616	136,095
퇴직급여	449,718	445,028
합계	5,028,765	4,674,591

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산	493,203	284,613
감가상각비	241,158	471,851
이자비용	-	1,437

32. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
손익조정조정사항		
이자수익	(72,943,757)	(84,502,057)
금융리스이자수익	(63,218,881)	(86,354,888)
대손충당금환입액	(11,989,213)	-
파생상품평가이익	(153,125)	(990,496)
유형자산처분이익	(793,556)	(196,360)
기타영업외수익	(9,236)	(130,179)
외화환산이익	-	(13,250)
이자비용	41,869,019	61,386,589
대손상각비	-	7,126,883
파생상품평가손실	1,408,036	-
주식보상비용	689,856	136,095
퇴직급여	1,077,237	1,131,242
감가상각비	2,344,487	2,663,975
무형자산상각비	1,742,799	850,601
무형자산손상차손	-	988
기타해지리스자산손상차손	810,904	809,367
유형자산처분손실	83,568	162,057
외화환산손실	-	4,814
기타영업외비용	111,125	108,637
법인세비용	20,276,868	20,604,234
기타충당부채환입	(115,000)	-
합계	(78,808,869)	(77,201,748)
자산부채의 증감		
대출채권의 증감	255,723,248	90,365,915
할부금융자산의 증감	197,533,538	37,967,449
금융리스채권의 증감	417,786,658	460,598,367

구분	당기	전기
이연대출부대손익의 증감	10,917,316	16,803,798
팩토링채권의 증감	8,055,075	114,225,019
미수금의 증감	10,769,403	(3,972,790)
선급금의 증감	(52,693)	(7,480)
선급비용의 증감	2,673,066	2,109,683
기타해지리스자산의 증감	11,446,746	967,442
퇴직금의 지급	(1,320,345)	(882,807)
관계사전출입	57,153	—
기타총당부채의 증감	—	(572,728)
미지급금의 증감	4,410,439	(6,517,683)
미지급비용의 증감	4,749	1,247,377
예수금의 증감	(113,620)	(92,005)
부가세예수금의 증감	122,266	204,700
선수금의 증감	240,508	(261,820)
리스보증금의 증감	(131,521,617)	(123,864,379)
합계	786,731,890	588,318,058

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	1,398,115,640	(188,554,249)	-	1,209,561,391
사채	1,003,900,805	(610,264,890)	1,119,552	394,755,467
리스부채	2,794,593	(1,087,539)	1,229,313	2,936,367
합계	2,404,811,038	(799,906,678)	2,348,865	1,607,253,225

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	1,819,291,943	(421,176,303)	-	1,398,115,640
사채	1,139,200,268	(136,598,791)	1,299,328	1,003,900,805
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 및 전기 중 현금및현금성자산을 수반하지 않는 투자활동 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 신규 취득	1,589,534	-
개발비의 소프트웨어 대체	2,955,929	3,628,529
선금금의 비품 대체	50,468	630,300

33. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원)

구분	약정금액
차입약정	
미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점	280,000,000
엠유에프지은행 서울지점	120,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	200,000,000
제이피모건 채이스 은행 서울지점	100,000,000
뱅크오브아메리카 은행 서울지점	190,000,000
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	1,720,000,000
당좌차월약정	
도이치은행 서울지점	150,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000
한국 씨티은행	210,000,000
소계	435,000,000
합계	2,155,000,000

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

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
구상권 청구	711	2021.12.22 원고승 2022.01.03 피고항소

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

34. 보고기간후 사건

연결실체의 자회사인 실버에로우코리아이천이십의일유동화전문유한회사는 2022년 중 유동화사채의 원리금을 조기상환하였고, 정관 제34조2항에 의하여 해산사유가 발생함에 따라 2022년 2월 17일에 임시사원총회에서 해산을 결의하였으며, 2022년 중 청산될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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		4	3	1	1	7	4	5	6	3	4	-	-	20	18
투입 시간	분·반기검토	8	10	54	44	714	552	173	827	-	-	-	-	949	1,433
	감사	27	28	93	52	994	439	623	341	18	38	-	-	1,755	898
	합계	35	38	147	96	1,708	991	796	1,168	18	38	-	-	2,704	2,331

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 7월 6일			1 일
	주요내용	감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2021.04.12~2021.04.16	5 일	5 명	2 명	1분기 검토
	2021.07.12~2021.07.16	5 일	5 명	2 명	반기 검토
	2021.10.12~2021.10.18	5 일	4 명	2 명	3분기 검토
	2021.12.13~2021.12.17	5 일	5 명	2 명	중간감사 및 내부회계관리제도 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	-			- 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021년 7월 29일, 2022년 2월 24일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	세무전문가로 세무조정내역 검토				
	수행시기	2021.02.04 ~ 2021.02.08			3	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 07월 29일	감사	대면보고	기말감사수행계획 보고
2	2022년 02월 24일	감사	대면보고	기말감사수행결과 보고