

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 22 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서.....	1 ~ 4
연결재무제표	
• 연결재무상태표.....	6 ~ 7
• 연결포괄손익계산서.....	8 ~ 9
• 연결자본변동표.....	10
• 연결현금흐름표.....	11 ~ 12
• 주석.....	13 ~ 60
외부감사 실시내용.....	61 ~ 62



독립된 감사인의 감사보고서

케이아이디비채권중개주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 케이아이디비채권중개주식회사와 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 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 연결재무제표에 대한 주석3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 연결재무제표에 대한 주석3은 경영진이 코로나바이러스감염증-19의 확산이 기업의 영업에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다.

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 사업활동과 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 2월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 2월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 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

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

제 22 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

케이아이디비채권중개주식회사 대표이사 황호영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 명동11길 20 서울YWCA빌딩 11층

(전 화) 02-771-4370

연 결 재 무 상 태 표

제 22 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 21 기 : 2020년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
자 산					
현금및예치금	4,5,6		17,957,573,707		16,222,268,834
현금및현금성자산	20	7,957,573,707		6,222,268,834	
예치금	13	10,000,000,000		10,000,000,000	
매출채권	4,5		2,538,245,011		2,098,352,284
미수금		2,538,245,011		2,098,352,284	
증권	4,5,7		370,384,009		347,846,993
당기손익-공정가치금융자산		250,000,000		250,000,000	
기타포괄손익-공정가치금융자산		120,384,009		97,846,993	
대출채권	4,5		14,900,000		18,500,000
대여금		14,900,000		18,500,000	
유형자산	8		2,957,280,980		4,213,560,302
토지		14,402,598		14,402,598	
건물		279,353,082		279,353,082	
(-)감가상각누계액		(101,823,564)		(87,855,910)	
기구비품		2,186,787,638		2,080,983,638	
(-)감가상각누계액		(1,460,749,083)		(1,214,538,674)	
차량운반구		61,922,975		41,381,473	
(-)감가상각누계액		(58,496,553)		(40,885,106)	
사용권자산	9	3,458,576,550		3,297,416,232	
(-)감가상각누계액	9	(1,677,302,518)		(512,522,422)	
기타		1,039,863,125		1,025,013,125	
(-)감가상각누계액		(904,253,270)		(788,187,734)	
건설중인자산		119,000,000		119,000,000	
기타자산			4,135,923,626		4,035,698,238
미수금	4,5	180,870		1,162,440	
(-)대손충당금		(904)		(3,500)	
미수수익	4,5	53,321,918		77,934,660	
(-)대손충당금		(133,562)		(195,137)	
선급비용		104,665,934		158,661,599	
선급금		4,799,000		-	
보증금	4,5	547,580,608		536,535,903	
무형자산	10	2,704,280,743		2,511,603,045	
당기법인세자산		-		480,064	
이연법인세자산	18	251,627,079		447,116,366	

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
기타의투자자산		469,601,940		302,402,798	
자산총계			27,974,307,333		26,936,226,651
부채					
기타부채			6,386,572,261		6,843,243,775
확정급여채무	11,21	6,907,323,923		4,984,268,327	
(-)사외적립자산	11	(6,374,861,151)		(3,759,299,781)	
리스부채	4,9	1,746,398,376		2,685,985,380	
복구충당부채	12	134,784,273		134,784,273	
미지급금	4,5	284,658,709		331,122,610	
미지급비용	4,5	2,479,148,754		1,982,569,212	
미지급법인세		731,916,705		204,371,966	
예수금		431,521,961		274,160,207	
기타		45,680,711		5,281,581	
부채총계			6,386,572,261		6,843,243,775
자본					
자본금			6,267,500,000		6,267,500,000
보통주자본금	1,14	6,267,500,000		6,267,500,000	
자본잉여금			46,033,507		46,033,507
주식발행초과금		39,837,742		39,837,742	
기타자본잉여금		6,195,765		6,195,765	
기타포괄손익누계액			15,899,526		(1,679,346)
기타포괄손익-공정가치 금융상품평가손익	7,18	15,899,526		(1,679,346)	
이익잉여금			15,258,302,039		13,781,128,715
법정적립금		594,126,570		562,789,070	
미처분이익잉여금		14,664,175,469		13,218,339,645	
자본총계			21,587,735,072		20,092,982,876
부채와자본총계			27,974,307,333		26,936,226,651

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 22 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
영업수익	15		35,087,788,661		32,770,115,119
채권관련수익		9,767,193,411		9,424,691,953	
자금중개수익		25,135,235,316		23,114,827,149	
이자수익	5,17	119,359,934		164,596,017	
기타		66,000,000		66,000,000	
영업비용	16		31,634,656,751		30,579,648,222
채권관련비용		105,001,558		120,204,198	
이자비용	5,17	65,366,893		53,885,964	
판매비와관리비		31,464,288,300		30,405,558,060	
급여	21	19,609,291,791		17,936,606,029	
퇴직급여	11,21	1,473,794,796		2,300,282,428	
복리후생비		2,257,200,822		2,181,468,513	
임차료	9	267,153,829		391,122,211	
지급수수료		327,131,016		240,783,024	
접대비		3,090,868,783		2,659,362,877	
감가상각비	8	1,558,635,142		1,660,198,792	
무형자산상각비	10	173,218,935		80,966,555	
정보이용료		655,647,917		566,594,889	
대손상각비	5	-		261,110,000	
기타		2,051,345,269		2,127,062,742	
영업이익			3,453,131,910		2,190,466,897
영업외수익			467,430,931		141,253,903
이자수익	5,17	13,399,991		13,023,401	
외환차익	5	15,869,669		8,582,336	
외화환산이익	5	79,096,722		27,545	
복구충당부채환입	12	-		102,655,281	
기타의대손충당금환입	5	64,171		145,743	
무형자산손상차손환입	10	330,981,733		-	
기타		28,018,645		16,819,597	
영업외비용			371,145,093		382,475,742
이자비용	9,17	58,050,186		40,282,965	
외환차손	5	9,517,742		22,873,146	
외화환산손실	5	79,384		80,963,951	
유형자산처분손실	8	-		400,606	
무형자산처분손실	10	-		16,000	

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
기부금		286,138,900		237,257,090	
기타		17,358,881		681,984	
법인세비용차감전순이익			3,549,417,748		1,949,245,058
법인세비용	18		1,253,559,375		632,881,647
당기순이익			2,295,858,373		1,316,363,411
기타포괄손실			(487,731,177)		(389,669,138)
당기손익으로 재분류되지않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	(505,310,049)		(414,301,855)	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	5,7,18	17,578,872		24,632,717	
당기총포괄이익			1,808,127,196		926,694,273
주당이익	19				
기본및희석주당이익			1,832		1,050

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 22 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2020년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(26,312,063)	13,192,442,159	19,479,663,603
당기순이익		-	-	-	1,316,363,411	1,316,363,411
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	-	-	-	(414,301,855)	(414,301,855)
기타포괄손익-공정가치 금융자산평가이익	5,7,18	-	-	24,632,717	-	24,632,717
소유주와의 거래						
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2020년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(1,679,346)	13,781,128,715	20,092,982,876
2021년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(1,679,346)	13,781,128,715	20,092,982,876
당기순이익		-	-	-	2,295,858,373	2,295,858,373
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	-	-	-	(505,310,049)	(505,310,049)
기타포괄손익-공정가치 금융자산평가이익	5,7,18	-	-	17,578,872	-	17,578,872
소유주와의 거래						
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2021년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	15,899,526	15,258,302,039	21,587,735,072

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 22 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22(당) 기	제 21(전) 기
영업활동 현금흐름		3,405,301,085	1,755,732,235
영업활동에서 창출된 현금흐름		3,767,880,253	3,131,455,197
당기순이익		2,295,858,373	1,316,363,411
조정		3,897,111,254	4,690,516,938
이자수익	5,17	(132,759,925)	(177,619,418)
외화환산이익	5	(79,096,722)	(27,545)
기타의대손충당금환입		(64,171)	(145,743)
무형자산손상차손환입	10	(330,981,733)	-
복구충당부채환입	12	-	(102,655,281)
이자비용	5,17	123,417,079	94,168,929
법인세비용	18	1,253,559,375	632,881,647
퇴직급여	11	1,343,741,751	2,175,301,584
감가상각비	8,9	1,558,635,142	1,660,198,792
무형자산상각비	10	173,218,935	80,966,555
외화환산손실	5	79,384	80,963,951
유형자산처분손실	8	-	400,606
무형자산처분손실	10	-	16,000
대손상각비	5	-	261,110,000
기타		(12,637,861)	(15,043,079)
순운전자본의 변동		(2,425,089,374)	(2,875,425,212)
미수금의 증가		(437,202,788)	(23,253,779)
선급비용의 감소(증가)		53,995,665	(28,411,493)
선급금의 증가		(4,799,000)	-
미지급금의 증가(감소)		(46,463,901)	14,211,788
미지급비용의 증가(감소)		495,700,688	(567,505,148)
예수금의 증가(감소)		157,361,754	(501,057,169)
기타부채의 증가(감소)		40,399,130	(17,788,407)
퇴직금의 지급	11	(93,937,696)	(71,904,890)
사외적립자산의 증가	11	(2,590,143,226)	(1,679,716,114)
이자의 수취		152,439,138	211,235,252
이자의 지급		(122,538,225)	(93,612,218)
법인세의 납부		(392,480,081)	(1,493,345,996)
투자활동현금흐름		(336,238,145)	(2,557,542,703)
예치금의 감소		10,000,000,000	9,000,000,000
대여금의 감소		3,600,000	303,600,000

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
보증금의 감소		37,954,000		92,910,000	
대여금의 증가		-		(300,000,000)	
예치금의 증가		(10,000,000,000)		(10,000,000,000)	
보증금의 증가		(47,120,462)		(162,985,500)	
유형자산의 취득	8	(141,195,502)		(593,880,837)	
무형자산의 취득	10	(34,914,900)		(791,153,000)	
기타의투자자산의 취득		(154,561,281)		(106,033,366)	
재무활동현금흐름			(1,411,067,036)		(1,337,938,241)
배당금의 지급	14	(313,375,000)		(313,375,000)	
리스부채의 상환	9	(1,097,692,036)		(1,024,563,241)	
현금및현금성자산의 증감			1,657,995,904		(2,139,748,709)
기초의 현금및현금성자산	20		6,222,268,834		8,437,278,807
현금및현금성자산의 환율변동효과			77,308,969		(75,261,264)
기말의 현금및현금성자산	20		7,957,573,707		6,222,268,834

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주식

제 22 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

1. 일반 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 케이아이디비채권중개주식회사(이하 "회사")와 그 종속기업인 케이아이디비자금중개주식회사(이하 회사와 종속기업을 일괄하여 "연결회사")를 연결대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

1.1 회사의 개요

(1) 일반적인 사항

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제6조 제1항 제1호 및 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2000년 5월 24일 "한국채권중개주식회사"로 설립되었으며, 2002년 3월 27일 임시주주총회결의에 의거 상호를 현재의 "케이아이디비채권중개주식회사"로 변경하였습니다. 회사는 2000년 8월 14일 금융위원회로부터 금융투자업 영위허가를 받았습니다. 회사의 설립 시 자본금은 3,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당기말 현재 납입자본금은 6,268백만원이 되었습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 NH투자증권(주) 등 6개 법인주주와 4명의 개인주주로 구성되어 있으며, 회사의 최대주주는 오영수로, 53.21%의 주식을 소유하고 있습니다.

(2) 주식에 관한 사항

회사의 정관에 의하면, 회사의 임직원에게 발행주식총수의 100분의 10의 범위 내에서 주식선택권을 주주총회특별결의에 의하여 부여할 수 있도록 되어 있으나, 당기말 현재 임직원에게 부여한 주식선택권은 없습니다. 또한, 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식의 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 각각 280억원의 범위 내에서 이사회결의에 의거 주주 또는 주주 이외의 자에게 발행할 수 있도록 되어 있으나, 당기말 현재 상기 조건으로 발행된 전환사채나 신주인수권부사채는 없습니다.

1.2 종속기업의 개요

(1) 일반적인 사항

종속기업인 케이아이디비자금융중개주식회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제355조 제1항의 업무 및 동법 제6조 제1항 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2006년 1월 25일에 설립되었습니다. 종속기업의 설립 시 자본금은 2,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당기말 현재 납입자본금은 5,000백만원이 되었으며, 회사가 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄이익
16,907,375	4,519,478	12,387,897	25,247,751	1,971,266	1,781,475

1.3 연결범위의 변동

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체 시장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기

지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 이 기준서는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예

상하고 있습니다.

(9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(10) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 회사가 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득기업의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득기업에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득기업에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용

을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 법적-의제 의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 거래를 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분에 대한 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 영업외수익 또는 영업외비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2.6 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 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.

다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

① 채무상품

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

(가) 상각후원가

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 '영업수익' 및 '영업외수익'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 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다. 외환손익 및 손상차손은 '영업외수익 또는 영업외비용'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 '영업수익 또는 영업비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '영업수익 또는 영업외비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(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 양

도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 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.

2.7 유형자산

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

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각되며, 사용권자산 및 기타의유형자산의 경우 리스개시일로부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간 동안 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	추정 내용연수
건물	20년
기구비품	6년
차량운반구	6년
기타	6년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.8 무형자산

(1) 소프트웨어

취득한 소프트웨어는 특정 소프트웨어를 취득하고 사용하기 위해 발생한 원가를 기준으로 자본화합니다. 발생한 원가는 추정 경제적 내용연수인 6년 동안 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

(2) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하지 않고 있습니다.

2.9 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 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치측정금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원

가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 "미지급금" 및 "미지급비용" 등으로 표시됩니다.

(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.

2.11 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 연결회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,

사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.13 종업원급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금 제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 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 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.14 수익인식

수익은 연결회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성되어 있습니다. 수익은 부가가치세를 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

연결회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

(1) 채권관련수익

연결회사는 매매계약체결일에 채권의 매매와 관련한 손익을 채권관련수익 또는 채권관련비용으로 인식하고 있습니다.

(2) 자금중개수익

연결회사는 콜·RP·이자율파생상품 및 외환파생상품의 중개수수료에 대하여 계약체결일에 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(5) 정보제공수수료

정보제공수수료에 대하여 정보제공기간에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

2.15 리스

연결회사는 사무실, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~3년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)

- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결회사는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상황과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸

쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(1) 연장선택권 및 종료선택권

연결회사 전체에 걸쳐 부동산 및 자동차 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스 제공자가 아니라 연결회사가 행사할 수 있습니다.

(2) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 연결회사는 자동차 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다.

2.16 연결재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2022년 1월 17일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 순확정급여부채

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

(3) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

사무실 및 차량리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 연결회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

연결회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실 및 차량리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 연결회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 연결회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

(4) COVID-19 영향

당기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있으며, 이는 연결회사의 영업활동과 기존 채권의 회수 등에 잠재적으로 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 연결회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 향후에도 지속될 것으로 예상됩니다.

연결재무제표 작성시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 따라서 COVID-19와 영업 활동 변경이 연결회사의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 연결회사의 경영기획팀에 의해 이루어지고 있습니다. 경영기획팀은 연결회사의 영업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다. 이사회는 시장위험, 신용위험, 금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책뿐 아니라, 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책을 제공합니다.

4.1.1 신용위험

(1) 신용위험

신용위험은 기업 및 개인 고객에 대한 신용거래 및 채권 뿐 아니라 현금성자산, 채무상품의 계약 현금흐름, 유리한 파생상품 및 예치금 등에서도 발생합니다.

신용위험은 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 연결회사에게 발생하는 재무적인 손실입니다. 연결회사는 보유하고 있는 수취채권 및 현금성자산, 은행 등 금융기관 예치금 등으로부터 발생하는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이러한 신용위험을 회피하기 위하여 은행 등 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 최소 A 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있으며 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가·관리하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

연결회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 두 가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 영업수익관련 및 기타 미수금
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

연결회사는 영업수익관련 및 기타 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

기대신용손실율은 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품과 관련된 과거 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였으며, 당기말과 전기말 연체된 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품은 없습니다.

(3) 금융자산의 신용건전성

외부 신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성을 측정하였습니다. 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	신용건전성	당기말	전기말
현금및예치금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	17,954,913	16,221,494
	AA	2,661	775
	소 계	17,957,574	16,222,269
매출채권	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	744,946	656,390
	AA	540,744	477,520
	A	109,408	119,832
	BB	2,285	1,150
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group1	13,517	1,718
	Group2	1,127,345	841,742
	소 계	2,538,245	2,098,352
	미수금	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)	
Group2		181	1,162
소 계		181	1,162
미수수익	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	53,322	77,935
	소 계	53,322	77,935
대여금	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	14,900	18,500
	소 계	14,900	18,500

구분	신용건전성	당기말	전기말
보증금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	2,000	2,000
	AA	34,162	62,355
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	511,419	499,704
	소계	547,581	564,059
합계		21,111,803	18,982,277

(주1) 한국신용평가(주) 등에서 제공하는 신용등급을 사용함.

(주2) Group1 : 새로운 거래처(6개월 미만)임.

Group2 : 과거 부도경험이 없는 기존(6개월 이상) 거래처임.

금융기관에 예치한 예금, 대여금및수취채권의 경우 신용위험에 대한 최대 노출정도는 관련 금융자산의 장부금액이며, 당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상된 금융자산은 없습니다. 한편, 연결회사의 미수금 및 미수수익의 경우 금융투자업규정에 따른 대손준비금에 상당하는 금액을 대손충당금으로 인식하였습니다.

4.1.2 유동성위험

연결회사는 당기말 현재 차입금이 없으며, 연결회사의 경영진은 영업활동 현금흐름과 금융자산으로부터의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다. 연결회사는 여유 있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해 주는 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사는 현금및예치금에 17,958백만원(전기말: 16,222백만원)을 투자하고 있습니다.

한편, 보고기간말 현재 주요 부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기말	3개월 미만	3개월~1년	1년 초과	합 계
미지급금	284,659	-	-	284,659
미지급비용	2,479,149	-	-	2,479,149
리스부채	299,428	783,033	698,242	1,780,703
합 계	3,063,236	783,033	698,242	4,544,511

4.2 자본위험관리

연결회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 부채는 미지급금, 미지급비용, 확정급여채무, 리스부채 등으로 차입금은 없습니다.

4.3 공정가치 측정

4.3.1 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(1) 당기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	120,384	120,384

(2) 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	97,847	97,847

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장 가격입니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시 가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다. 수준2에 포함된 상품은 한국거래소에 적립하고 있는 손해배상공동기금입니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다. 수준3에 포함된 상품은 동종업종 평균성장률, 물가상승률 등을 사용하여 현금흐름 할인기법 등을 통해 공정가치로 측정된 비상장 지분증권입니다.

(3) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역(단위:천원)

구분	당기말	전기말
기초잔액	97,847	66,267
평가	22,537	31,580
기말잔액	120,384	97,847

4.3.2 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치금융자산			
에버그린투자자문(주)	120,384천원	순자산가치	순자산금액

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치금융자산			
에버그린투자자문(주)	97,847천원	순자산가치	순자산금액

4.3.3 수준3으로 분류된 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입 변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

5. 범주별 금융상품

5.1 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
현금및현금성자산	7,957,574	-	-	-	7,957,574
예치금	10,000,000	-	-	-	10,000,000
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	120,384	-	120,384
대여금	14,900	-	-	-	14,900
매출채권	2,538,245	-	-	-	2,538,245
미수금	180	-	-	-	180
미수수익	53,188	-	-	-	53,188
보증금	547,581	-	-	-	547,581
미지급금	-	-	-	284,659	284,659
미지급비용	-	-	-	358,206	358,206
합계	21,111,668	250,000	120,384	642,865	22,124,917

(2) 전기말

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
현금및현금성자산	6,222,269	-	-	-	6,222,269
예치금	10,000,000	-	-	-	10,000,000
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	97,847	-	97,847
대여금	18,500	-	-	-	18,500
매출채권	2,098,352	-	-	-	2,098,352
미수금	1,159	-	-	-	1,159
미수수익	77,740	-	-	-	77,740
보증금	536,536	-	-	-	536,536
미지급금	-	-	-	331,123	331,123
미지급비용	-	-	-	254,828	254,828
합계	18,954,556	250,000	97,847	585,951	19,888,354

5.2 금융상품 범주별 순손익 구분

금융상품 범주별 순손익의 구분내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
수익					
이자수익	130,877	1,883	-	-	132,760
외환차익	15,343	-	-	527	15,870
외화환산이익	79,097	-	-	-	79,097
기타의대손충당금환입	64	-	-	-	64
비용					
이자비용	-	-	-	65,367	65,367
외환차손	9,122	-	-	396	9,518
외화환산손실	79	-	-	-	79
기타포괄손익					
지분상품 관련 평가손익	-	-	17,579	-	17,579

(2) 전기

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
수익					
이자수익	173,989	3,630	-	-	177,619
외환차익	8,029	-	-	553	8,582
외화환산이익	28	-	-	-	28
기타의대손충당금환입	146	-	-	-	146
비용					
이자비용	-	-	-	53,886	53,886
외환차손	22,685	-	-	188	22,873
외화환산손실	80,964	-	-	-	80,964
대손상각비	261,110	-	-	-	261,110
기타포괄손익					
지분상품 관련 평가손익	-	-	24,632	-	24,632

6. 현금및예치금

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
당좌예금	37,676	41,403
보통예금 등	7,919,898	6,180,866
정기예금	10,000,000	10,000,000
합계	17,957,574	16,222,269

당기말 현재 상기 정기예금 중 10,000백만원은 (주)우리은행과의 여신거래약정에 따라 담보로 제공되어 있습니다(주석13참조).

7. 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 금융자산

7.1 당기손익-공정가치금융자산의 변동내역

당기 및 전기중 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산의 변동내역은 없습니다.

7.2 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역

당기 및 전기중 연결회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	97,847	66,267
평가	22,537	31,580
기말잔액	120,384	97,847

7.3 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동내역

당기 및 전기중 자본(기타포괄손익)으로 인식된 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	(1,680)	(26,312)
평가	22,537	31,580
자본에 가감되는 법인세효과	(4,958)	(6,948)
합계	15,899	(1,680)

7.4 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치금융자산의 상세내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	회사명	보유주식수 (주)	지분율 (%)	당기말			전기말
				취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
기타포괄손익-공정가치금융자산	에버그린투자자문㈜	10,000	4.76	100,000	120,384	120,384	97,847
당기손익-공정가치금융자산	손해배상공동기금	-	-	250,000	250,000	250,000	250,000
합계				350,000	370,384	370,384	347,847

8. 유형자산

8.1 장부가액의 변동내역

당기와 전기중 유형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	191,497	866,445	496	2,784,894	236,826	119,000	4,213,560
취득	-	-	105,805	20,542	161,160	14,849	-	302,356
감가상각비	-	(13,967)	(246,211)	(17,612)	(1,164,780)	(116,065)	-	(1,558,635)
기말 순장부금액	14,402	177,530	726,039	3,426	1,781,274	135,610	119,000	2,957,281

(2) 전기

구분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	205,465	844,635	1	1,226,768	396,933	-	2,688,204
취득(주1)	-	-	264,531	2,967	2,635,694	163,763	119,000	3,185,955
처분	-	-	(396)		(4)	-	-	(400)
감가상각비	-	(13,968)	(242,325)	(2,472)	(1,077,564)	(323,870)	-	(1,660,199)
기말 순장부금액	14,402	191,497	866,445	496	2,784,894	236,826	119,000	4,213,560

(주1) 사용권자산 취득금액에는 복구충당부채 설정액 100,506천원이 포함됨(주석12참조).

8.2 보험가입자산

당기말 현재 연결회사의 자산에 대한 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처	수익자
화재보험	전산설비 및 통신설비 등	7,225,607	DB손해보험(주)	연결회사

연결회사는 상기 보험 이외에 차량운반구 및 리스차량에 대한 손해배상책임보험과 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

9. 리스

연결회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

9.1 연결재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	1,669,208	2,655,454
차량운반구	112,066	129,440
합계	1,781,274	2,784,894

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	1,055,629	1,035,376
비유동	690,769	1,650,609
합계	1,746,398	2,685,985

당기 중 증가된 사용권자산은 161,160천원(전기: 2,635,694천원)입니다.

9.2 연결손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,087,794	1,037,341
차량운반구	76,986	40,223
합계	1,164,780	1,077,564
리스부채에 대한 이자비용	58,050	40,283
단기리스료	85,000	147,657
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	30,233	27,702

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,272백만원(전기: 1,241백만원)입니다.

10. 무형자산

10.1 무형자산의 내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				전기말
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액	장부가액
소프트웨어	2,343,803	(1,613,354)	-	730,449	868,753
회원권	2,131,729	-	(157,897)	1,973,832	1,642,850
합계	4,475,532	(1,613,354)	(157,897)	2,704,281	2,511,603

10.2 장부가액의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

(1) 당기

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	868,753	1,642,850	2,511,603
취득	34,915	-	34,915
상각	(173,219)	-	(173,219)
손상환입	-	330,982	330,982
기말 순장부금액	730,449	1,973,832	2,704,281

(2) 전기

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	313,716	1,487,717	1,801,433
취득	636,020	155,133	791,153
처분	(16)	-	(16)
상각	(80,967)	-	(80,967)
기말 순장부금액	868,753	1,642,850	2,511,603

11. 확정급여부채

11.1 확정급여부채 산정내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 확정급여부채 산정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	6,907,324	4,984,268
사외적립자산의 공정가치	(6,374,861)	(3,759,300)
확정급여부채	532,463	1,224,968

11.2 확정급여채무의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	4,984,268	2,425,499
당기근무원가	1,165,170	828,397
이자비용	131,349	65,066
과거근무원가	143,827	1,336,690
재측정요소(주1)		
인구통계적 가정의 변동	-	-
재무적 가정의 변동	(15,261)	(33,837)
경험적 조정	591,909	534,477
급여지급액	(93,938)	(172,024)
기말 금액	6,907,324	4,984,268

(주1) 연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 126,862천원(전기: 110,141천원)이 직접 차감되어 표시됨.

11.3 사외적립자산의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	3,759,300	2,055,249
이자수익	96,603	54,851
재측정요소(주1)		
사외적립자산의 수익	(71,185)	(30,516)
기금납입액	2,656,500	1,700,000
급여지급액	(66,357)	(20,284)
기말 금액(주2)	6,374,861	3,759,300

(주1) 연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 15,661천원(전기: 6,713천원)이 직접 차감되어 표시됨.

당기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

11.4 주요 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	3.31%~3.39%	2.78%~2.87%
임금상승률	4.00%	3.52%

11.5 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1.0% 증가 / 감소	5.2% 감소 / 6.0% 증가
임금상승률	1.0% 증가 / 감소	5.9% 증가 / 5.2% 감소

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험 수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정 급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

11.6 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 기여금은 520백만원입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
급여지급액	928,981	2,826,728	666,568	1,125,792	2,786,760	8,334,829

확정급여채무의 가중평균만기는 5.9년입니다.

11.7 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 130백만원(전기:125백만원)입니다.

12. 복구충당부채

당기와 전기중 연결회사의 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	134,784	136,933
증가	-	100,506
환입	-	(102,655)
기말잔액	134,784	134,784

연결회사는 당기말 현재 임차자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 지출될 것이 예상되는 금액을 계약기간 및 과거 경험원가 등을 기초로 추정하여 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

13. 우발채무와 약정사항

13.1 금융기관과의 약정사항

당기말 현재 연결회사는 (주)우리은행과 200억원 및 한국증권금융(주)와 240억원을 한도로 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 한국증권금융(주)와는 대출 실행 시 국공채 등 관련 채권을 담보로 제공하는 약정을 체결하고 있으며, (주)우리은행과는 정기예금 담보 및 지급보증을 제공하고 있습니다.

13.2 사용이 제한된 금융상품

(1) 담보제공자산 내역

당기말 현재 연결회사는 여신거래약정과 관련하여 (주)우리은행에 정기예금 100억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 손해배상공동기금

손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다.

13.3 타인으로부터 제공받은 지급보증

당기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

제공하는 자	제공처	보증금액	보증내역
대표이사	(주)우리은행	12,000,000	여신거래약정 지급보증

또한 당기말 현재 연결회사는 서울보증보험(주)에 신원보증 1,100백만원을 제공하고 있습니다.

14. 자본

14.1 수권주식수

당기말 현재 회사가 발행할 수권주식의 총수는 2,400,000주(1주당 금액: 5,000원)이며, 발행주식수는 1,253,500주입니다.

14.2 배당금

2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 배당금 313,375천원(주당 250원)은 2021년 3월에 지급되었습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총배당금은 각각 250원과 313,375천원이며, 2022년 3월 10일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

15. 고객과의 계약에서 생기는 수익

고객과의 계약에서 생기는 수익의 인식시점별 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
수익인식 시점		
한 시점에 인식	34,902,428	32,539,519
기간에 걸쳐 인식	66,000	66,000
합계	34,968,428	32,605,519

당기와 전기중 연결회사 영업수익의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

16. 영업비용

당기와 전기중 회사의 영업비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
수수료	46,556	47,363
채권처분손실	58,446	72,841
이자비용	65,367	53,886
급여	19,609,292	17,936,606
퇴직급여	1,473,795	2,300,282
복리후생비	2,257,201	2,181,468
여비교통비	231,243	278,557
접대비	3,090,869	2,659,363
통신비	380,993	336,707
유지보수료	298,828	233,301
세금과공과금	302,074	288,530
감가상각비	1,558,635	1,660,199
대손상각비	-	261,110
임차료	267,154	391,122
차량유지비	128,131	87,007
회의비	38,288	33,592
소모품비	60,133	169,661
지급수수료	327,131	240,783
정보사용료	655,648	566,595
용역비	434,553	541,953
무형자산상각비	173,219	80,966
기타	177,101	157,756
합계	31,634,657	30,579,648

17. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기중 연결회사의 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기	전기
이자수익		
은행예치금	117,477	160,965
당기손익-공정가치금융자산	1,883	3,631
임차보증금	13,400	13,023
합계	132,760	177,619
이자비용		
은행차입금	65,367	53,886
리스부채	58,050	40,283
합계	123,417	94,169

18. 법인세비용

18.1 법인세비용의 산출내역

당기와 전기중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기	전기
당기법인세 부담액 등	920,505	745,470
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	333,054	(112,588)
법인세비용	1,253,559	632,882

18.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	3,549,418	1,949,245
적용세율에 따른 법인세	758,872	406,834
법인세 효과 :		
불공제비용 등	591,987	474,423
기타	(97,300)	(248,375)
법인세비용	1,253,559	632,882

18.3 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과

당기와 전기중 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기			전기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
순확정급여부채의 재측정요소	(647,833)	(142,523)	(505,310)	(531,156)	(116,854)	(414,302)
기타포괄손익-공정가치금융자산 평가손익	22,536	4,957	17,579	31,581	6,948	24,633
합계	(625,297)	(137,566)	(487,731)	(499,575)	(109,906)	(389,669)

18.4 이연법인세자산(부채)의 변동내역

당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	당기초	손익	기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
미수수익	(8,560)	2,706	-	(5,854)
사외적립자산	(827,047)	(576,910)	15,661	(1,388,296)
사용권자산	(612,677)	122,415	-	(490,262)
기타	(340)	245	-	(95)
이연법인세자산				
유형자산	9,509	539	-	10,048
무형자산	107,554	(72,816)	-	34,738
확정급여채무	1,045,502	303,707	126,862	1,476,071
기타포괄손익-공정가치금융자산	473	-	(4,957)	(4,484)
복구충당부채	29,652	-	-	29,652
미지급비용	39,705	2,788	-	42,493
리스부채	590,917	(108,327)	-	482,590
임차보증금	6,055	(2,276)	-	3,779
기타보증금	57,442	(2,684)	-	54,758
기타	8,930	(2,441)	-	6,489
재무상태표 금액	447,115	(333,054)	137,566	251,627

(2) 전기

구분	전기초	손익	기타포괄손익	전기말
이연법인세부채				
미수수익	(12,289)	3,729	-	(8,560)
유형자산	(3,989)	3,989	-	-
사외적립자산	(417,055)	(416,705)	6,713	(827,047)
사용권자산	(269,889)	(342,788)	-	(612,677)
기타	(2,057)	1,717	-	(340)
이연법인세자산				
유형자산	11,268	(1,759)	-	9,509
무형자산	107,554	-	-	107,554
확정급여채무	457,189	478,172	110,141	1,045,502
기타포괄손익-공정가치금융자산	7,421	-	(6,948)	473
복구충당부채	30,125	(473)	-	29,652
미지급비용	37,311	2,394	-	39,705
리스부채	262,413	328,504	-	590,917
임차보증금	5,086	969	-	6,055
기타보증금	-	57,442	-	57,442
기타	11,532	(2,602)	-	8,930
재무상태표 금액	224,620	112,589	109,906	447,115

18.5 이연법인세자산의 실현가능성

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 실현 시기는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
유동성	277,686	278,952
비유동성	1,862,932	1,616,788
이연법인세부채		
유동성	(242,264)	(249,326)
비유동성	(1,646,727)	(1,199,299)
이연법인세자산(부채)순액	251,627	447,115

19. 주당이익

당기와 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
당기순이익	2,295,858,373원	1,316,363,411원
가중평균유통보통주식수	1,253,500주	1,253,500주
기본주당이익	1,832원	1,050원

연결회사는 잠재적보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 각각 당기와 전기의 기본주당이익과 동일합니다.

20. 연결현금흐름표

연결회사의 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 작성되었으며, 당기말과 전기말 현재 연결현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
당좌예금	37,676	41,403
보통예금 등	7,919,898	6,180,866
합계	7,957,574	6,222,269

한편, 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
유형자산 취득관련 미지급금 감소	-	(50,600)
유형자산 취득관련 선금금의 증가(감소)	-	(6,980)
리스부채 증가	158,105	2,517,760
복구충당부채 설정	-	100,507
임차보증금의 사용권자산 대체	3,055	17,427
확정급여부채의 미지급금	19,151	100,119

21. 특수관계자 거래

21.1 특수관계자와의 자금거래내역

당기와 전기중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	자금거래유형	당기	전기
주요경영진	자금의 대여	-	100,000
주요경영진	자금의 회수	-	100,000

21.2 주요 경영진에 대한 보상

연결회사의 주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회외의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 당기와 전기중 주요 경영진에게 부여된 보상의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	4,604,052	4,095,600
퇴직급여	1,364,146	2,069,684
합계	5,968,198	6,165,284

한편, 당기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 3,982백만원(확정급여채무)(전기말: 2,568백만원(확정급여채무 및 미지급비용))입니다.

21.3 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

회사의 여신거래약정과 관련하여 당기말 현재 주요 경영진으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석13참조).

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	케이아이디비채권중개 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
투입 인원수	1	-	1	-	6	-	2	-	2	-	-	-	12	-	
투입 시간	분·반기검토	2	-	4	-	59	-	20	-	1	-	-	-	86	-
	감사	2	-	9	-	218	-	66	-	3	-	-	-	298	-
	합계	4	-	13	-	277	-	86	-	4	-	-	-	384	-

(*) 전기는 외부감사법상 감사대상이 아니므로 기재하지 않음.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.10.20 ~ 2021.11.22			5 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2021.12.20 ~ 2021.12.22	3 일	4 명	3 명	내부통제 이해 및 평가
2022.01.17 ~ 2022.01.21	5 일	4 명	3 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
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	2021.12.10, 2022.02.16				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 10일	회사측 : 감사 외 1명 감사인측 : 업무수행이사 외 2명	서면회의	경영진의 책임 및 독립성 준수내역, 감사의 범위 및 시기 등
2	2022년 02월 16일	회사측 : 감사 외 1명 감사인측 : 업무수행이사 외 2명	서면회의	독립성, 서면진술 등