

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 24 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서.....	1 ~ 3
연결재무제표	
· 연결재무상태표.....	5 ~ 6
· 연결포괄손익계산서.....	7 ~ 8
· 연결자본변동표.....	9
· 연결현금흐름표.....	10 ~ 11
· 주식.....	12 ~ 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 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일과 2022년 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.

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 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 2월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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 24 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 23 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 24 기 : 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 : 2022년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
자 산					
현금및예치금	4,5,6		20,275,417,831		20,855,721,713
현금및현금성자산	20	8,275,417,831		6,855,721,713	
예치금	13	12,000,000,000		14,000,000,000	
매출채권	4,5		2,772,486,053		2,510,166,329
미수금		2,772,486,053		2,510,166,329	
증권	4,5,7		344,292,804		349,593,222
당기손익-공정가치 측정 금융자산		250,000,000		250,000,000	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		94,292,804		99,593,222	
대출채권	4,5		7,700,000		11,300,000
대여금		7,700,000		11,300,000	
유형자산	8		5,572,867,383		3,009,328,142
토지		79,185,598		14,402,598	
건물		397,570,082		279,353,082	
(-)감가상각누계액		(133,206,867)		(115,791,218)	
기구비품		2,545,712,574		2,091,719,358	
(-)감가상각누계액		(1,823,725,884)		(1,547,005,763)	
차량운반구		429,947,801		354,316,140	
(-)감가상각누계액		(68,409,692)		(6,773,374)	
사용권자산	9	3,823,679,640		3,900,582,513	
(-)감가상각누계액	9	(721,884,334)		(2,124,599,284)	
기타		1,127,708,503		891,208,350	
(-)감가상각누계액		(585,464,038)		(847,084,260)	
건설중인자산		501,754,000		119,000,000	
기타자산			6,741,478,601		5,268,079,844
미수금	4,5	1,292,610		479,158,311	
(-)대손충당금		(6,463)		(152,069)	
미수수익	4,5	272,712,329		80,561,449	
(-)대손충당금		(791,507)		(192,112)	
선급비용		101,706,688		60,125,964	
선급금		-		77,000,000	
보증금	4,5	746,047,185		553,424,991	
무형자산	10	4,641,272,422		2,771,172,856	
이연법인세자산	18	119,108,186		64,839,090	
사외적립자산	11	209,646,293		595,459,518	

과 목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
기타의투자자산		650,490,858		586,681,846	
자 산 총 계			35,714,242,672		32,004,189,250
부 채					
기타부채			8,928,384,109		7,402,740,053
확정급여채무	11,21	9,004,522,593		7,239,244,025	
(-)사외적립자산	11	(9,004,522,593)		(7,239,244,025)	
리스부채	4,9	2,883,875,539		1,683,543,410	
복구충당부채	12	175,615,745		144,506,921	
미지급금	4,5	321,731,705		309,758,609	
미지급비용	4,5	3,026,549,370		3,934,061,452	
미지급법인세		893,298,143		1,114,249,777	
예수금		1,622,298,761		200,907,989	
기타		5,014,846		15,711,895	
부 채 총 계			8,928,384,109		7,402,740,053
자 본					
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			(4,717,827)		(525,196)
기타포괄손익-공정가치 금융상품평가손익	7,18	(4,717,827)		(525,196)	
이익잉여금			20,477,042,883		18,288,440,886
법정적립금		656,801,570		625,464,070	
미처분이익잉여금	18	19,820,241,313		17,662,976,816	
자 본 총 계			26,785,858,563		24,601,449,197
부 채 와 자 본 총 계			35,714,242,672		32,004,189,250

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 24 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
영업수익			41,458,748,658		35,600,801,430
채권관련수익	15	10,771,781,095		9,186,311,722	
자금중개수익	15	29,988,820,609		26,087,933,400	
이자수익	5,17	634,146,954		260,556,308	
기타	15	64,000,000		66,000,000	
영업비용	16		36,509,102,913		31,400,318,916
채권관련비용		82,734,780		110,499,240	
이자비용	5,17	64,598,185		57,368,069	
판매비와관리비		36,361,769,948		31,232,451,607	
급여	21	22,397,434,096		19,082,500,674	
퇴직급여	11,21	1,285,441,828		1,441,542,405	
복리후생비		2,905,417,390		2,415,821,422	
임차료	9	221,705,425		178,199,225	
지급수수료		336,183,371		293,245,938	
접대비		3,655,620,726		3,172,696,590	
감가상각비	8	1,802,263,811		1,566,258,850	
무형자산상각비	10	167,301,681		176,222,477	
정보이용료		652,322,703		672,820,877	
기타		2,938,078,917		2,233,143,149	
영업이익			4,949,645,745		4,200,482,514
영업외수익			203,750,753		298,590,912
이자수익	5,17	27,216,292		15,578,520	
배당금수익	5	-		5,000,000	
외환차익	5	15,548,026		41,681,437	
외화환산이익	5	35,595,000		9,298,597	
투자자산처분이익		656,790		-	
유형자산처분이익	8	-		62,497,000	
무형자산처분이익	10	-		96,550,000	
복구충당부채환입	12	100,507,010		34,277,263	
기타의투자자산평가이익		18,669,284		33,128,579	
기타		5,558,351		579,516	
영업외비용			374,549,710		139,190,341
이자비용	9,17	104,271,946		46,717,742	
외환차손	5	7,306,741		4,077,863	
외화환산손실	5	11,996,221		-	

과목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
기타의대손상각비		453,789		209,715	
유형자산처분손실	8	5,000		96,685	
무형자산처분손실	10	88,333,333		1,000	
기부금		161,420,880		87,166,506	
기타		761,800		920,830	
법인세비용차감전순이익	18		4,778,846,788		4,359,883,085
법인세비용	18		1,715,396,450		1,559,640,031
당기순이익	19		3,063,450,338		2,800,243,054
기타포괄손익			(565,665,972)		526,846,071
당기손익으로 재분류되지않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	(561,473,341)		543,270,793	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	4,5,7,18	(4,192,631)		(16,424,722)	
당기총포괄이익			2,497,784,366		3,327,089,125
주당이익	19				
기본및희석주당이익			2,444		2,234

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 24 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	15,899,526	15,258,302,039	21,587,735,072
당기순이익		-	-	-	2,800,243,054	2,800,243,054
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	-	-	-	543,270,793	543,270,793
기타포괄손익-공정가치 금융자산평가손익	5,7,18	-	-	(16,424,722)	-	(16,424,722)
소유주와의 거래						
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2022년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(525,196)	18,288,440,886	24,601,449,197
2023년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(525,196)	18,288,440,886	24,601,449,197
당기순이익		-	-	-	3,063,450,338	3,063,450,338
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	11,18	-	-	-	(561,473,341)	(561,473,341)
기타포괄손익-공정가치 금융자산평가손익	5,7,18	-	-	(4,192,631)	-	(4,192,631)
소유주와의 거래						
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2023년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(4,717,827)	20,477,042,883	26,785,858,563

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 24 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
영업활동 현금흐름			4,995,886,951		5,060,752,556
영업활동에서 창출된 현금흐름		6,565,777,985		6,056,533,218	
당기순이익		3,063,450,338		2,800,243,054	
조정		4,269,381,979		4,171,726,200	
이자수익	5,17	(661,363,246)		(276,134,828)	
배당금수익		-		(5,000,000)	
외화환산이익	5	(35,595,000)		(9,298,597)	
유형자산처분이익	8	-		(62,497,000)	
무형자산처분이익	10	-		(96,550,000)	
복구총당부채환입	12	(100,507,010)		(34,277,263)	
기타의투자자산평가이익		(18,669,284)		(33,128,579)	
기타의투자자산처분이익		(656,790)		-	
이자비용	5,17	168,870,131		104,085,811	
법인세비용	18	1,715,396,450		1,559,640,031	
퇴직급여	11	1,131,552,893		1,282,097,898	
감가상각비	8,9	1,802,263,811		1,566,258,850	
무형자산상각비	10	167,301,681		176,222,477	
외화환산손실	5	11,996,221		-	
유형자산처분손실	8	5,000		96,685	
무형자산처분손실	10	88,333,333		1,000	
기타의대손상각비	5	453,789		209,715	
순운전자본의 변동		(767,054,332)		(915,436,036)	
미수금의 감소(증가)		213,506,846		(461,314,144)	
선급비용의 감소(증가)		(41,580,724)		44,539,970	
선급금의 감소		-		4,799,000	
미지급금의 증가		10,909,736		23,172,959	
미지급비용의 증가(감소)		(906,080,373)		1,454,357,666	
예수금의 증가(감소)		1,421,390,772		(230,613,972)	
기타부채의 감소		(10,697,049)		(29,968,816)	
퇴직금의 지급	11	(376,225,568)		(351,758,961)	
사외적립자산의 증가	11	(1,078,277,972)		(1,368,649,738)	
이자의 수취		441,566,308		233,316,777	
배당금의 수취		-		5,000,000	
이자의 지급		(170,301,840)		(103,530,779)	
법인세의 납부		(1,841,155,502)		(1,130,566,660)	

과목	주석	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
투자활동현금흐름			(2,121,076,498)		(4,729,045,729)
예치금의 감소		2,000,000,000		-	
대여금의 감소		3,600,000		3,600,000	
보증금의 감소		98,750,000		39,274,500	
예치금의 증가		-		(4,000,000,000)	
보증금의 증가		(354,196,000)		(123,801,000)	
유형자산의 처분	8	-		97,849,083	
무형자산의 처분	10	175,000,000		220,000,000	
기타의투자자산의 처분		67,756,584		-	
유형자산의 취득	8	(1,699,012,980)		(515,451,395)	
무형자산의 취득	10	(2,300,734,580)		(366,565,590)	
기타의투자자산의 취득		(112,239,522)		(83,951,327)	
재무활동현금흐름			(1,480,752,245)		(1,453,272,803)
배당금의 지급	14	(313,375,000)		(313,375,000)	
리스부채의 상환	9	(1,167,377,245)		(1,139,897,803)	
현금및현금성자산의 증가			1,394,058,208		(1,121,565,976)
기초의 현금및현금성자산	20		6,855,721,713		7,957,573,707
현금및현금성자산의 환율변동효과			25,637,910		19,713,982
기말의 현금및현금성자산	20		8,275,417,831		6,855,721,713

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주식

제 24 기 : 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 : 2022년 12월 31일 현재

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
22,381,633	6,700,230	15,681,403	30,337,092	2,285,088	2,100,654

1.3 연결범위의 변동

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

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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 필요한 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 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 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. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

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 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 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 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산보다 클 경우, 그 초과금액으로 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.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 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 부분에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

외환차이는 '영업외수익' 또는 '영업외비용'에 표시됩니다.

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 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.

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 평가손익은 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-공정가치 측정 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 '당기손익'으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '영업외수익' 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 측정하는 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 양도한 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 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 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 조정됩니다.

2.8 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 소프트웨어는 6년 동안 정액법으로 상각됩니다.

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-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.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 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 복구충당부채를 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 근거하여 측정합니다. 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 발생하는 일시적차이에 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.

중속기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 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 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 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

(1) 퇴직급여

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 확정 급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급 받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측 단위적립방식에 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.

2.14 수익인식

수익은 연결회사의 통상적인 활동에서 발생하는 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 연결회사에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

(1) 채권관련수익

채권의 매매계약체결일에 채권의 매매와 관련한 손익을 '채권관련수익' 또는 '채권관련비용'으로 인식하고 있습니다.

(2) 자금관련수익

연결회사는 콜, RP, 이자율파생상품 및 외환파생상품의 중개수수료에 대하여 계약체결일에 수익을 '수수료수익'으로 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 '이자수익'으로 인식하고 있습니다.

(4) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 '배당금수익'으로 인식하고 있습니다.

(5) 정보제공수익

정보제공수수료에 대하여 정보제공기간에 따라 수익을 '영업수익'으로 인식하고 있습니다.

2.15 리스

(1) 리스이용자

연결회사는 사무실, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 3~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (2)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

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 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 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(2) 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.

(3) 잔존가치보증

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

2.16 연결재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2024년 1월 12일자로 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 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 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 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 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. 금융위험관리

4.1 금융위험관리요소

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 경영지원팀에 의해 이루어지고 있습니다. 경영지원팀은 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 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금 등으로부터 발생하는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이러한 신용위험을 회피하기 위하여 은행 및 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 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 영업수익관련 및 기타 미수금
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

연결회사는 영업수익관련 및 기타 미수금 및 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 미수금 및 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

기대신용손실율은 미수금 및 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산과 관련된 과거 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였으며, 당기말과 전기말 연체된 미수금 및 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 없습니다.

(3) 금융자산의 신용건전성

외부 신용등급을 얻을 수 있는 경우 외부 신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다. 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	신용건전성	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)			
현금및예치금	AAA	20,268,301	20,851,862
	AA	7,117	3,859
	소 계	20,275,418	20,855,721
매출채권(미수금)	AAA	940,343	800,891
	AA	568,465	579,928
	A	128,124	138,833
	BB	-	1,490
	소 계	1,636,932	1,521,142
미수수익	AAA	272,712	80,561
보증금	AAA	6,250	2,000
	AA	142,668	34,093
	소 계	148,918	36,093
외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)			
매출채권(미수금)	Group1	784	288
	Group2	1,134,770	988,736
	소 계	1,135,554	989,024
미수금	Group2	1,293	479,158
대여금	Group2	7,700	11,300
보증금	Group2	721,412	517,332
합 계		24,199,939	24,490,331

(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, 대여금 및 수취채권의 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 20,275백만원(전기말: 20,856백만원)을 투자하고 있습니다.

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

당기말	3개월 미만	3개월~1년	1년 초과	합 계
미지급금	321,732	-	-	321,732
미지급비용	3,026,550	-	-	3,026,550
리스부채	312,843	930,103	1,912,744	3,155,690
합 계	3,661,125	930,103	1,912,744	6,503,972

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 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격으로, 해당 공시가격에는 금리 상승 및 인플레이션, ESG관련 위험 등의 경제환경 변화에 대한 시장의 가정이 반영되어 있음. (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 비상장 지분증권과 ESG관련 위험으로 인해 유의적인 관측불가능한 조정이 반영되는 금융상품과 같이, 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	합계
당기손익-공정가치 측정 금융자산 채무상품	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 지분상품	-	-	94,293	94,293

(2) 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치 측정 금융자산 채무상품	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 지분상품	-	-	99,593	99,593

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장 가격입니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 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 수준 2에 포함됩니다. 수준 2에 포함된 상품은 한국거래소에 적립하고 있는 손해배상공동기금입니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준 3에 포함됩니다. 수준 3에 포함된 상품은 동종업종 평균성장률, 물가상승률 등을 사용하여 현금흐름 할인기법 등을 통해 공정가치로 측정된 비상장지분증권입니다.

(3) 수준 3에 해당하는 상품의 변동내역(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기초잔액	99,593	120,384
평가	(5,300)	(20,791)
기말잔액	94,293	99,593

4.3.2 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

연결회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 이동을 발생시킨 사건이나 상황의 변동이 일어난 일자에 인식합니다.

당기 중 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 없습니다.

4.3.3 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다(단위:천원).

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 지분상품			
에버그린투자자문(주)	94,293	순자산가치법	순자산금액

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 지분상품			
에버그린투자자문(주)	99,593	순자산가치법	순자산금액

4.3.4 수준 3으로 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.

4.3.5 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

연결회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 이동을 발생시킨 사건이나 상황의 변동이 일어난 일자에 인식합니다.

당기 중 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 없습니다.

5. 범주별 금융상품

5.1 범주별 분류

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

(1) 당기말

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합 계
현금및현금성자산	8,275,418	-	-	-	8,275,418
예치금	12,000,000	-	-	-	12,000,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	250,000	-	-	250,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	94,293	-	94,293
대여금	7,700	-	-	-	7,700
매출채권	2,772,486	-	-	-	2,772,486
미수금	1,286	-	-	-	1,286
미수수익	271,921	-	-	-	271,921
보증금	746,047	-	-	-	746,047
미지급금	-	-	-	42,117	42,117
미지급비용	-	-	-	516,682	516,682
합 계	24,074,858	250,000	94,293	558,799	24,977,950

(2) 전기말

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합 계
현금및현금성자산	6,855,722	-	-	-	6,855,722
예치금	14,000,000	-	-	-	14,000,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	250,000	-	-	250,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	99,593	-	99,593
대여금	11,300	-	-	-	11,300
매출채권	2,510,166	-	-	-	2,510,166
미수금	479,006	-	-	-	479,006
미수수익	80,369	-	-	-	80,369
보증금	553,425	-	-	-	553,425
미지급금	-	-	-	45,313	45,313
미지급비용	-	-	-	411,990	411,990
합 계	24,489,988	250,000	99,593	457,303	25,296,884

5.2 금융상품 범주별 순손익 구분

금융상품 범주별 순손익의 구분내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계
수익					
이자수익	654,614	6,749	-	-	661,363
외환차익	10,960	-	-	4,588	15,548
외화환산이익	35,595	-	-	-	35,595
비용					
이자비용	-	-	-	64,598	64,598
외환차손	7,307	-	-	-	7,307
외화환산손실	11,996	-	-	-	11,996
기타의대손상각비	454	-	-	-	454
기타포괄손익					
지분상품 관련 평가손익	-	-	(4,193)	-	(4,193)

(2) 전기

구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계
수익					
이자수익	273,565	2,570	-	-	276,135
외환차익	37,304	-	-	4,377	41,681
외화환산이익	9,299	-	-	-	9,299
배당금수익	-	-	5,000	-	5,000
비용					
이자비용	-	-	-	57,368	57,368
외환차손	4,078	-	-	-	4,078
기타의대손상각비	210	-	-	-	210
기타포괄손익					
지분상품 관련 평가손익	-	-	(16,425)	-	(16,425)

6. 현금및예치금

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

구분	당기말	전기말
당좌예금	211,200	19,514
보통예금 등	8,064,218	6,836,208
정기예금	12,000,000	14,000,000
합계	20,275,418	20,855,722

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

7. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

7.1 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역

당기 및 전기 중 연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역은 없습니다.

7.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역

당기 및 전기 중 연결회사의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	99,593	120,384
평가	(5,300)	(20,791)
기말잔액	94,293	99,593

7.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익의 변동내역

당기 및 전기 중 자본(기타포괄손익)으로 인식된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	(526)	15,899
평가	(5,300)	(20,791)
자본에 가감되는 법인세효과	1,108	4,366
합계	(4,718)	(526)

7.4 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 상세내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	회사명	보유주식수 (주)	지분율 (%)	당기말			전기말
				취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	에버그린투자자문(주)	10,000	4.76	100,000	94,293	94,293	99,593
당기손익-공정가치 측정 금융자산	손해배상공동기금	-	-	250,000	250,000	250,000	250,000
합계				350,000	344,293	344,293	349,593

8. 유형자산

8.1 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	163,562	544,714	347,543	1,775,983	44,124	119,000	3,009,328
취득	-	-	453,993	75,632	2,589,795	680,634	565,754	4,365,808
처분	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
감가상각비	-	(17,416)	(276,720)	(61,636)	(1,263,983)	(182,509)	-	(1,802,264)
대체	64,783	118,217	-	-	-	-	(183,000)	-
기말 순장부금액	79,185	264,363	721,987	361,539	3,101,795	542,244	501,754	5,572,867

(2) 전기

구분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	177,530	726,039	3,426	1,781,274	135,610	119,000	2,957,281
취득	-	-	51,935	358,478	1,180,902	28,039	-	1,619,354
처분	-	-	(96)	(35,352)	(1)	-	-	(35,449)
감가상각비	-	(13,968)	(233,164)	(13,410)	(1,186,192)	(119,525)	-	(1,566,259)
대체	-	-	-	34,401	-	-	-	34,401
기말 순장부금액	14,402	163,562	544,714	347,543	1,775,983	44,124	119,000	3,009,328

8.2 보험가입자산

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

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처	수익자
화재보험	사용권자산(건물) 및 기구비품(전산설비, 통신설비, 비품)	7,682,383	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	2,805,547	1,219,202
차량운반구	296,248	556,781
합계	3,101,795	1,775,983

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	1,199,193	1,030,758
비유동	1,684,683	652,785
합계	2,883,876	1,683,543

당기 중 증가된 사용권자산은 2,589,795천원(전기: 1,180,902천원)입니다.

9.2 연결손익계산서에 인식된 금액

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

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,112,124	1,087,792
차량운반구	151,859	98,400
합계	1,263,983	1,186,192
리스부채에 대한 이자비용	104,272	46,718
단기리스료	55,629	20,348
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	27,080	30,187

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,354백만원(전기: 1,237백만원)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	2,368,443	(1,910,459)	-	457,984	559,286
회원권	3,381,155	-	(135,133)	3,246,022	2,211,887
건설중인자산	937,266	-	-	937,266	-
합계	6,686,864	(1,910,459)	(135,133)	4,641,272	2,771,173

10.2 장부가액의 변동내역

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

(1) 당기

구분	소프트웨어	회원권	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	559,286	2,211,887	-	2,771,173
취득	66,000	1,297,469	937,266	2,300,735
처분	-	(263,334)	-	(263,334)
상각	(167,302)	-	-	(167,302)
기말 순장부금액	457,984	3,246,022	937,266	4,641,272

(2) 전기

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	730,449	1,973,832	2,704,281
취득	5,060	361,506	366,566
처분	(1)	(123,451)	(123,452)
상각	(176,222)	-	(176,222)
기말 순장부금액	559,286	2,211,887	2,771,173

11. 확정급여부채

11.1 확정급여부채 산정내역

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

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	9,004,523	7,239,244
사외적립자산의 공정가치	(9,214,169)	(7,834,704)
확정급여부채(자산)	(209,646)	(595,460)

11.2 확정급여채무의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초금액	7,239,244	6,907,324
당기근무원가	1,174,771	1,271,567
이자비용	369,074	208,341
재측정요소		
인구통계적 가정의 변동	5,485	-
재무적 가정의 변동	300,106	(803,222)
경험적 조정	293,132	8,920
급여지급액	(377,289)	(353,686)
기말금액	9,004,523	7,239,244

11.3 사외적립자산의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초금액	7,834,704	6,374,861
이자수익	412,292	197,811
재측정요소		
사외적립자산의 수익	(111,105)	(106,618)
기금납입액	1,439,207	1,720,409
급여지급액	(360,929)	(351,759)
기말금액	9,214,169	7,834,704

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 정기예금 등으로 구성되어 있습니다.

11.4 주요 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	4.85%	5.70%
임금상승률	4.00%	4.00%

11.5 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1.0%증가 / 감소	3.9%감소 / 4.4%증가
임금상승률	1.0%증가 / 감소	4.4%증가 / 3.9%감소

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 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. 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 기여금은 969백만원입니다.

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	1,489,061	4,217,110	955,874	1,689,394	3,073,470	11,424,909

확정급여채무의 가중평균만기는 4.36년입니다.

11.7 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 154백만원(전기: 159백만원)입니다.

12. 복구충당부채

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

구분	당기	전기
기초잔액	144,507	134,784
증가	131,616	44,000
환입	(100,507)	(34,277)
기말잔액	175,616	144,507

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

13. 우발채무 및 약정사항

13.1 금융기관과의 약정사항

당기말 현재 연결회사는 (주)우리은행 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 신용보증 990백만원을 제공받고 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

2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 배당금 313,375천원(주당 250원)은 2023년 3월에 지급되었습니다. 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총배당금은 각각 250원과 313,375천원이며, 2024년 3월 8일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

15. 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

구분	당기	전기
수익인식 시점		
한 시점에 인식	40,760,602	35,274,245
기간에 걸쳐 인식	64,000	66,000
합계	40,824,602	35,340,245

당기와 전기 중 연결회사 영업수익의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

16. 영업비용

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

구분	당기	전기
수수료	46,078	43,134
채권처분손실	36,657	67,365
이자비용	64,598	57,368
급여	22,397,434	19,082,501
퇴직급여	1,285,441	1,441,542
복리후생비	2,905,418	2,415,821
여비교통비	351,697	292,725
접대비	3,655,621	3,172,697
통신비	372,050	393,182
유지보수료	306,818	328,776
세금과공과금	444,831	293,804
감가상각비	1,802,264	1,566,259
임차료	221,705	178,199
차량유지비	123,771	124,608
회의비	58,972	56,724
소모품비	131,197	81,962
지급수수료	336,183	293,246
정보사용료	652,323	672,821
용역비	572,510	397,105
무형자산상각비	167,302	176,222
기타	576,233	264,258
합계	36,509,103	31,400,319

17. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 연결회사의 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	627,398	257,986
당기손익-공정가치금융자산	6,749	2,570
임차보증금	27,216	15,579
합계	661,363	276,135
이자비용		
은행차입금	64,598	57,368
리스부채	104,272	46,718
합계	168,870	104,086

18. 법인세

18.1 법인세비용의 산출내역

당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세 부담액 등	1,620,203	1,512,900
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	95,193	46,740
법인세비용	1,715,396	1,559,640

18.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,778,847	4,359,883
적용세율에 따른 법인세	1,101,358	937,174
법인세 효과 :		
불공제비용 등	581,123	489,640
기타	32,915	132,826
법인세비용	1,715,396	1,559,640

18.3 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과

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

구분	당기			전기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
순확정급여부채의 재측정요소	(709,827)	148,354	(561,473)	687,685	(144,414)	543,271
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(5,300)	1,108	(4,192)	(20,791)	4,366	(16,425)
합계	(715,127)	149,462	(565,665)	666,894	(140,048)	526,846

18.4 이연법인세자산(부채)의 변동내역

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

(1) 당기

구분	당기초	손익	기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
미수수익	(8,849)	(15,063)	-	(23,912)
사외적립자산	(1,564,411)	(331,831)	23,221	(1,873,021)
사용권자산	(350,135)	(298,140)	-	(648,275)
기타	(671)	(3,872)	-	(4,543)
이연법인세자산				
유형자산	8,914	6,012	-	14,926
무형자산	33,159	(158)	-	33,001
확정급여채무	1,479,085	247,500	125,133	1,851,718
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	85	-	1,108	1,193
복구충당부채	30,347	6,357	-	36,704
미지급비용	40,928	9,455	-	50,383
리스부채	331,115	271,615	-	602,730
임차보증금	12,794	13,182	-	25,976
기타보증금	52,269	(249)	-	52,020
재무상태표 금액	64,839	(95,193)	149,462	119,108

(2) 전기

구분	당기초	손익	기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
미수수익	(5,854)	(2,995)	-	(8,849)
사외적립자산	(1,388,296)	(198,505)	22,390	(1,564,411)
사용권자산	(490,262)	140,128	-	(350,134)
기타	6,174	(6,844)	-	(670)
이연법인세자산				
유형자산	10,048	(1,134)	-	8,914
무형자산	34,738	(1,579)	-	33,159
확정급여채무	1,476,071	169,817	(166,803)	1,479,085
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	(4,484)	204	4,365	85
복구충당부채	29,652	694	-	30,346
미지급비용	42,493	(1,566)	-	40,927
리스부채	482,590	(151,475)	-	331,115
임차보증금	3,779	9,015	-	12,794
기타보증금	54,758	(2,489)	-	52,269
기타	220	(11)	-	209
재무상태표 금액	251,627	(46,740)	(140,048)	64,839

18.5 이연법인세자산의 실현가능성

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적차이가 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 일시적차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

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

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
유동성	304,941	259,108
비유동성	2,363,918	1,729,797
이연법인세부채		
유동성	(280,277)	(206,143)
비유동성	(2,269,474)	(1,717,923)
이연법인세자산(부채)	119,108	64,839

19. 주당이익

당기와 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
당기순이익	3,063,450,338원	2,800,243,054원
가중평균유통보통주식수	1,253,500주	1,253,500주
기본주당이익	2,444원	2,234원

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	211,200	19,514
보통예금 등	8,064,217	6,836,208
합계	8,275,417	6,855,722

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

구 분	당 기	전 기
유형자산 취득관련 선급금의 증가	(77,000)	77,000
건설중인자산의 대체	183,000	-
임차보증금의 유형자산 대체	-	(34,401)
리스부채 증가	2,367,710	1,077,043
복구충당부채 설정	131,616	44,000
임차보증금의 사용권자산 대체	90,469	59,860
확정급여부채의 미지급	1,063	1,927

21. 특수관계자 거래

21.1 주요 경영진에 대한 보상

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

구 분	당 기	전 기
급여	6,132,000	4,941,600
퇴직급여	1,307,536	532,139
합 계	7,439,536	5,473,739

한편, 당기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 5,822백만원(확정급여채무)(전기말: 6,114백만원(확정급여채무 및 미지급비용))입니다.

21.2 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

연결회사의 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	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	3	1	2	1	5	4	2	4	-	-	-	-	12	10	
투입 시간	분·반기검토	1	2	14	7	87	57	44	51	-	-	-	-	146	117
	감사	14	4	22	22	138	91	87	157	-	-	-	-	261	274
	합계	15	6	36	29	225	148	131	208	-	-	-	-	407	391

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.11.02 ~ 2023.11.07			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		
	2023.12.18 ~ 2023.12.20	3 일	3 명	3 명		
		2024.1.15 ~ 2024.1.19	5 일	4 명	3 명	내부통제 이해 및 평가, 질문 및 분석적 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	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023.12.29, 2024.02.13				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 29일	회사측 : 감사 외 1명 감사인측 : 업무 수행이사 외 2명	서면회의	경영진의 책임 및 독립성 준수내역, 감사의 범위 및 시기 등
2	2024년 02월 13일	회사측 : 감사 외 1명 감사인측 : 업무 수행이사 외 2명	서면회의	독립성, 서면진술 등