

산은캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 49 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8 ~ 9
주석	10 ~ 130
내부회계관리제도 검토의견	130
외부감사 실시내용	135

독립된 감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 산은캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해

당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래

의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

기타사항

회사의 2018년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 재무제표는 삼일회계법인이 회계 감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 21일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근(인)

2020년 3월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

산은캐피탈 주식회사

제 49 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 48 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈 주식회사 대표이사 전 영 삼

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 은행로 30

(전 화) 02-6330-0114

재 무 상 태 표

제49(당)기 2019년 12월 31일 현재

제48(전)기 2018년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 49 (당)기	제 48 (전)기
I. 자 산			
1. 현금 및 예치금	4,34,36,37,38	34,585,394,764	35,577,679,910
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,36,37,38	1,328,784,458,473	1,026,240,794,987
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	6,36,37	1,437,485,200	1,580,695,255
4. 관계기업및종속기업투자	7	367,662,572,447	448,958,718,543
5. 리스자산	8,36,37,38	1,074,993,795,347	966,374,362,998
6. 대출채권	9,36,37,38	2,759,198,145,260	2,781,886,165,847
7. 카드자산	10,36,37,38	139,670,689,695	129,417,098,476
8. 파생상품자산	11,36,37,38	3,075,425,034	3,100,770,806
9. 유형자산	12	1,779,663,343	1,891,219,047
10. 무형자산	13	4,713,167,697	2,543,330,893
11. 이연법인세자산	32	1,841,600,919	-
12. 기타자산	14,36,37,38	39,809,201,527	56,570,148,419
자 산 총 계		5,757,551,599,706	5,454,140,985,181
II. 부 채			
1. 차입부채	15,36,37,38	732,299,310,125	1,460,086,102,957
2. 사채	16,36,37,38	3,751,701,079,900	2,812,004,966,846
3. 순확정급여부채	17	1,247,376,325	731,502,319
4. 파생상품부채	11,36,37,38	1,168,852,740	2,023,966,463
5. 총당부채	18,31	1,987,449,051	2,612,150,255
6. 이연법인세부채	32	-	1,670,336,867
7. 기타부채	19,36,37,38	342,720,463,998	324,566,522,815
부 채 총 계		4,831,124,532,139	4,603,695,548,522
III. 자 본			
1. 자본금	20	310,877,330,000	310,877,330,000
2. 기타포괄손익누계액	21	(5,182,319,887)	(4,589,866,940)
3. 이익잉여금	22	620,732,057,454	544,157,973,599
자 본 총 계		926,427,067,567	850,445,436,659
부 채 와 자 본 총 계		5,757,551,599,706	5,454,140,985,181

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제49(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제48(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 49 (당)기	제 48 (전)기
I. 영업이익		165,364,896,962	208,863,828,856
1. 순이자손익	23, 37	133,484,607,203	142,753,961,781
(1) 이자수익	23, 37	223,882,053,225	227,614,141,868
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산이자수익	23, 37	14,529,819,649	9,143,645,584
(3) 이자비용	23, 37	(104,927,265,671)	(94,003,825,671)
2. 순수료손익	24	4,569,211,987	10,604,184,221
(1) 수수료수익	24	10,045,331,136	15,711,741,768
(2) 수수료비용	24	(5,476,119,149)	(5,107,557,547)
3. 카드수수료손익		7,817,459,314	6,861,590,164
4. 운용리스료수익		1,404,288,457	8,527,067,262
5. 배당수익	25	18,120,884,266	56,056,550,816
6. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	26,37	37,410,041,818	58,607,992,743
7. 금융상품관련 처분손익	27	3,438,525,832	2,443,199,841
8. 외환거래손익		(2,502,091,268)	619,752,975
9. 금융상품자산 손상차손 및 환입	8,9,10,14	12,836,864,202	(16,042,453,082)
10. 파생상품 관련손익	11,26,37	(1,826,731,481)	(1,665,297,102)
11. 일반관리비	28	(42,245,323,992)	(43,287,391,294)
12. 운용리스자산감가상각비	8	(1,176,639,278)	(7,000,084,955)
13. 기타영업손익	29	(5,966,200,098)	(9,615,244,514)
II. 영업외손익	30	69,204,883	58,534,876
1. 영업외수익		75,206,883	124,712,402
2. 영업외비용		(6,002,000)	(66,177,526)
III. 법인세비용차감전순이익		165,434,101,845	208,922,363,732
IV. 법인세비용	32	(43,471,927,810)	(57,154,160,018)
V. 당기순이익		121,962,174,035	151,768,203,714
VI. 기타포괄손익		(592,452,947)	(888,270,016)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		-	300,406,262
- 현금흐름위험회피파생상품 평가손익		-	300,406,262
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(592,452,947)	(1,188,676,278)
- 순확정급여부채의 재측정요소		(483,899,724)	(1,216,382,818)
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익		(108,553,223)	27,706,540
VII. 당기총포괄이익		121,369,721,088	150,879,933,698
VIII. 주당이익			
기본 및 희석주당이익	33	1,962	2,441

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제49(당기) 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제48(전기) 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총자본
2018년 1월 1일 (전기초)	310,877,330,000	3,290,386,193	434,069,117,144	748,236,833,337
회계정책변경의 효과	-	(6,991,983,117)	2,465,233,601	(4,526,749,516)
2018년 1월 1일 (변경후)	310,877,330,000	(3,701,596,924)	436,534,350,745	743,710,083,821
당기순이익	-	-	151,768,203,714	151,768,203,714
배당금지급	-	-	(44,144,580,860)	(44,144,580,860)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	27,706,540	-	27,706,540
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	300,406,262	-	300,406,262
확정급여부채의 재측정요소	-	(1,216,382,818)	-	(1,216,382,818)
2018년 12월 31일 (전기말)	310,877,330,000	(4,589,866,940)	544,157,973,599	850,445,436,659
2019년 1월 1일 (당기초)	310,877,330,000	(4,589,866,940)	544,157,973,599	850,445,436,659
당기순이익	-	-	121,962,174,035	121,962,174,035
배당금지급	-	-	(45,388,090,180)	(45,388,090,180)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	(108,553,223)	-	(108,553,223)
확정급여부채의 재측정요소	-	(483,899,724)	-	(483,899,724)
2019년 12월 31일 (당기말)	310,877,330,000	(5,182,319,887)	620,732,057,454	926,427,067,567

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제49(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제48(전기) 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	제49(당)기	제48(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(241,442,514,104)	(182,820,708,105)
1. 당기순이익	121,962,174,035	151,768,203,714
2. 손익조정사항	(87,996,251,880)	(106,070,478,068)
법인세비용	43,471,927,810	57,154,160,018
이자수익	(238,411,872,874)	(236,757,787,452)
이자비용	104,927,265,671	94,003,825,671
배당수익	(18,120,884,266)	(56,056,550,816)
당기손익-공정가치측정 금융상품평가손익	(9,969,335,599)	(36,931,473,862)
관계기업투자주식및출자금손상차손	3,964,183,802	-
파생상품관련손익	95,190,154	(82,271,823)
대손상각비(환입)	(12,836,864,202)	16,042,453,082
외환거래손익	1,432,588,083	640,182,160
퇴직급여	1,873,985,303	1,782,097,728
감가상각비	807,350,607	871,878,131
임차사용권자산상각비	573,076,125	-
무형자산상각비	560,603,463	914,421,718
운용리스자산감가상각비	1,176,639,278	7,000,084,955
유형자산처분손익	2,000	(11,900,797)
기타리스비용	28,932,275,979	27,493,111,557
기타영업손익	3,527,616,786	17,801,114,136
기타영업외비용	-	66,177,526
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(389,073,760,491)	(388,293,234,712)
당기손익-공정가치측정금융자산	(292,574,327,887)	(183,172,492,866)
운용리스자산	2,460,484,144	10,756,839,486
금융리스채권	(139,289,318,426)	(32,642,404,685)
대출채권	28,253,928,047	(241,304,110,580)
카드자산	(10,205,783,797)	(29,102,661,501)
파생상품자산	(69,844,382)	5,707,455,641
기타자산	15,499,610,089	95,479,469,910
확정급여채무	(1,996,501,434)	(3,288,730,442)
파생상품부채	(855,113,723)	(2,475,124,063)
기타부채	9,703,106,878	(8,251,475,612)
4. 법인세의 납부	(43,673,380,080)	(37,173,465,216)
5. 이자의 수취	236,856,841,269	239,170,382,162
6. 이자의 지급	(97,534,046,641)	(98,283,367,960)
7. 배당금의 수취	18,015,909,684	56,061,251,975

과목	제49(당)기		제48(전기)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		78,815,173,918		(148,771,203,962)
1. 예치금의 감소	(16,038,264)		(1,405,121,548)	
2. 관계기업및종속기업의 처분	850,396,443,372		404,062,295,966	
3. 관계기업및종속기업의 취득	(771,265,465,000)		(550,415,300,000)	
4. 유형자산의 처분	-		22,165,000	
5. 유형자산의 취득	(234,843,170)		(718,086,690)	
6. 무형자산의 취득	(64,923,020)		(337,144,470)	
7. 보증금의 증가	-		19,987,780	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		162,320,101,876		356,268,952,574
1. 차입부채의 차입	1,562,424,449,840		930,128,264,471	
2. 차입부채의 상환	(2,290,556,287,766)		(1,727,299,249,651)	
3. 사채의 발행	1,997,162,011,008		1,817,681,418,614	
4. 사채의 상환	(1,061,086,000,000)		(620,096,900,000)	
5. 배당금의 지급	(45,388,090,180)		(44,144,580,860)	
6. 임차(리스)료의 지급	(235,981,026)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(701,085,100)		-
V. 현금및현금성자산 증가(감소)(=III+IV)		(1,008,323,410)		24,677,040,507
VI. 기초 현금및현금성자산		34,160,558,362		9,483,517,855
VII. 기말 현금및현금성자산(주석34)		33,152,234,952		34,160,558,362

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제49(당)기 기말 2019년 12월 31일 현재

제48(전)기 기말 2018년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

산은캐피탈주식회사(이하 "당사"라 함)는 1972년 12월 16일에 자본금 10백만원으로 설립되었으며, 여신전문금융업법의 규정에 의한 시설, 설비, 기계, 기구, 건설기계, 차량, 선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 재산권의 시설대여 및 신기술 사업자에 대한 투자, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 은행로 30에 본사를 두고 있습니다.

당사는 1999년 3월 6일자로 한국기술금융(주)를 흡수합병하고 회사명을 종전의 한국산업리스(주)에서 산은캐피탈(주)로 변경하였습니다. 또한 2002년 1월 25일자로 여신전문금융업법에 의한 신용카드업 인가를 받아 신용카드업무와 기타 부대업무도 영위하고 있습니다.

당사는 1995년 3월 17일자로 증권거래소에 주식을 상장하였으나, 2005년 6월 16일자로 발행주식에 대한 상장폐지를 하였습니다.

한편 당사는 제40기부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
한국산업은행	62,124,661	99.92
기타소액주주	50,805	0.08
합계	62,175,466	100.00

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 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 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 제정된 기준서의 채택으로 인한 변경의 성격과 효과는 아래와 같습니다.

몇 가지 다른 개정사항과 해석서가 2019년에 최초로 적용되지만, 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 대부분의 리스를 재무상태표에 인식하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호가 당사가 리스제공자인 리스계약에 대해 미치는 영향은 없습니다.

당사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 당사는 최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호 및 해석서 제2104호에 따라 최초 적용일 이전에 이미 리스로 식별된 계약에 대하여만 이 기준서를 적용하는 실무적 간편법을 적용하기로 하였습니다. 또한 당사는 단발성 리스계약 중 리스개시일에 리스기간이 12개월 이하이고 매수선택권이 존재하지 않는 리스('단기리스')와 리스계약의 기초자산이 소액인 리스('소액자산') 대하여는 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

당사는 기준서 제1116호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2019년 1월 1일 재무제표에 반영되었습니다. 기업회계기준서 제1116호의 채택으로 2019년 1월 1일 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	변경 전	변경금액	변경 후
자산			
유형자산	1,891,220	392,449	2,283,669
기타자산	56,570,148	(62,190)	56,507,958
총자산	5,454,140,985	330,259	5,454,471,244
부채			
기타부채	324,566,523	330,259	324,896,782
총부채	4,603,695,549	330,259	4,604,025,808

가. 기업회계기준서 제1116호 채택 효과

당사는 사옥, 사택, 업무용차량, 기타 사무기기에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 당사는 당사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 당사에 이전되는 리스는 금융리스로 분류되었으며 그 외의 리스는 운용리스로 분류되었습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하였습니다. 매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 임차(리스)부채의 상환액으로 구분하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다.

당사는 기준서 제1116호를 적용함에 따라 인식 면제 대상인 단기리스와 소액자산리스를 제외한 당사가 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 당사는 지급할 리스료를 임차(리스)부채로 인식하였고 기초자산을 사용할 수 있는 권리를 나타내는 임차사용권자산을 인식하였습니다.

당사가 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 최초적용일부터 12개월 이내에 리스기간에 종료되는 리스에 대해 단기리스 인식면제를 적용
- 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외

2019년 1월 1일 현재:

- 임차사용권자산 392,449천원이 추가인식되었으며 유형자산에 포함되어 있습니다.
- 임차(리스)부채는 330,259천원이 추가인식되었으며 기타부채에 포함되어 있습니다.
- 종전의 운용리스와 관련된 선급비용 62,190천원은 제거되었습니다.

2019년 1월 1일 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.22%입니다.

전기말에 공시된 운용리스 약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	1,531
당사의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	1,487
가산: 적용 할인을 변동에 따른 효과 등	68
차감: 비리스요소	(1,225)
당기초 인식된 리스부채	330

2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간동안

- 추가로 인식된 자산(즉, 임차사용권자산의 증가)으로 인하여 감가상각비는 573,076천원이 증가하였습니다.
- 종전에 운용리스료로 인식되었던 리스료 235,981천원이 감소하였습니다.
- 추가적인 리스 부채 인식과 관련된 이자비용 10,256천원이 증가하였습니다.
- 순손익효과의 변동으로 인하여 법인세 비용 84,059천원이 감소하였습니다.
- 리스부채 원금 상환으로 인하여 영업활동으로 인한 현금 유출액은 235,981천원 감소하였으며, 재무 활동으로 인한 현금유출은 같은 금액만큼 증가하였습니다.

나. 새로운 회계정책의 요약

당사가 기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운 회계정책은 다음과 같습니다.

- 임차사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초 자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권 자산을 인식합니다. 사용권 자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 리스인센티브는 가감합니다. 당사가 리스 기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권

자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대하여 손상 검토를 수행합니다.

- 임차(리스)부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

- 단기리스 및 소액자산리스

당사는 단기리스에 대해 인식면제를 적용하나 현재 적용대상 자산이 존재하지 않습니다. 또한, 가치가 낮은 비품(5백만원이하인 리스)에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 인식면제되는 단기리스와 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

다. 재무상태표와 손익계산서에 인식한 금액

당사의 임차사용권자산 및 임차(리스)부채의 장부금액과 보고기간 중 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	임차사용권자산				임차(리스)부채
	건물	차량운반구	사무용기기	합계	
2019년 1월 1일	250,756	141,693	-	392,449	330,259
증가	303,563	313,033	24,984	641,580	341,584
감가상각	(406,528)	(158,228)	(8,320)	(573,076)	-
이자비용	-	-	-	-	10,256
감소	-	-	-	-	(235,981)
2019년 12월 31일	147,791	296,498	16,664	460,953	446,118

손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기
사용권자산의 감가상각비	573,076
리스부채의 이자비용	10,256
리스료(소액자산리스)	61,107
손익계산에서 인식된 총 금액	644,439

(2) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정)-부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성(SPPI 조건)되어 있고 분류에 적절한 사업모형으로 보유하는 채무상품을 상각후원가 또는 기

타포괄손익-공정가치로 측정할 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하였습니다. 이 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)-확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 다루고 있습니다. 개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 보고기간 중 발생한 경우 기업은 잔여 연차보고기간에 대한 당기근무원가를 제도의 개정, 축소, 정산 후의 제도에서 제공된 급여와 사외적립자산을 반영한 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 한다는 점을 명확히 하였습니다. 기업은 또한 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자도 제도의 개정, 축소, 정산 후의 제도에서 제공된 급여와 사외적립자산을 반영한 순확정급여부채(자산) 및 순확정급여부채(자산)를 재측정하는 데 사용된 할인율을 사용하여 결정하여야 합니다. 보고기간 중 당사에 발생한 제도의 개정, 축소, 정산이 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정)-관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대손실손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'의 적용으로 인해 발생하는 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용되 조기 적용할 수 있습니다. 해당 기준서의 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습

니다.

(6) 2015 - 2017 연차개선

가. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 하는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 당사는 공동 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

다. 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

라. 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' 개정

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정-사업의 정의

2018년10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업이 취득한 활동과 자산의 집합이 사업인지 여부를 결정하는데 도움을 주기 위하여 기업회계기준서 제1103호'사업결합'의'사업의 정의'를 개정하였습니다. 개정 사항은 사업의 정의를 충족하기 위한 최소한의 요구사항을 명확히 하고 '시장참여자가 누락된 투입물을 대체할 능력'이 있는지

에 대한 평가를 삭제하였습니다. 또한 취득한 '과정'이 실질적인지를 기업이 평가할 수 있는 지침을 추가하였으며, 사업 및 산출물의 정의를 좁히고 선택적 집중테스트를 신설하였습니다. 동 개정에 따라 새로운 적용사례가 추가되었습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호와 제1008호 개정-중요성의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'와 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 중요성 정의를 일치시키고 정의의 특정 측면을 명확하게 개정하였습니다. 새 정의에 따르면, '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'합니다. 동 중요성의 정의 개정 사항이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 영업부문

영업부문은 당사의 경영진에게 보고되는 보고자료와 동일한 방식으로 보고되고 있습니다. 당사의 경영진은 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다. 부문별 정보는 연결재무제표 주석에 공시됩니다.

2.5 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 당사는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 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.

2.6 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.7 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

-	공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
-	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. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

(2) 측정

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

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가

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 '영업이익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '금융상품자산 손상차손 및 환입'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 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인

식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

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

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

(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.

2.8 파생금융상품과 위험회피회계

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정되고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다.

당사는 위험회피거래 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략에 대하여 문서화하고 있으며, 위험회피관계가 지정된 위험회피 개시시점부터 재무보고기간 전체에 걸쳐서 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지 평가하여 문서화하고 있습니다.

① 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영합니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 공정가치위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상의 장부가액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

② 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 자본으로 계상한 후 자본으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 시점에 당기 손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 자본으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영합니다. 또한, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 기대되면 해당 시점에 당기손익으로 인식합니다.

(2) 내재파생상품

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

(3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

2.9 금융상품 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을

사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 수시 입출금이 가능한 한도성 여신과 계약 만기가 6개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 신용스프레드가 반영된 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

- 차입부채 : 계약만기 및 변동금리 재조정주기가 6개월 이내인 차입금의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험을 반영한 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

- 사채 : 발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격이나 중개인·판매자·공신력있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

당사는 활성시장에서 공시되는 가격을 사용한 공정가치를 수준 1, 관측가능한 평가변수를 사용한 공정가치를 수준 2, 관측가능하지 않은 평가변수를 사용한 공정가치를 수준 3으로 공정가치를 분류하고 있습니다.

2.10 거래당일(Day 1)손익의 인식

시장에서 관측 가능하지 않는 평가변수를 사용하여 공정가치를 평가하는 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 경우, 당사는 최초 인식시 공정가치와 거래가액의 차이인 거래당일(Day 1) 손익을 이연하여 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영합니다.

2.11 리스

당사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자로서의 당사

당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 당사는 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

(1) 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초 직접 원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를 포함합니다. 사용권자산은 리스기간과 자산의 추정된 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 정액기준으로 감가상각됩니다.

리스기간 종료시점에 당사에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 당사가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 주식 2.14 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

(2) 리스부채

리스 개시일에, 당사는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측

정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결기업의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생한 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없기 때문에 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 또한, 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

당사의 리스부채는 기타부채에 포함됩니다(주석 19 참조).

(3) 단기리스와 소액 기초자산 리스

당사는 기계장치와 설비의 리스에 단기리스(즉, 이러한 리스는 리스기간이 리스개시일로부터 12개월 이하이고 매수선택권을 포함하지 않음)에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 또한 당사는 소액자산으로 간주되는 사무용품의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 단기리스와 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용으로 인식합니다.

리스제공자로서의 당사

당사는 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스를 운용 리스로 분류합니다. 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 운용리스료수익으로 표시 됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같

은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

2.12 유형자산

모든 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적정한 경우 별도의 자산으로 인식되고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거되고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식됩니다.

토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정됩니다.

구 분	내용연수
기 계 기 구	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년
차 량 운 반 구	5년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우, 당사는 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손을 인식하고 있습니다. 또한, 당사는 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부가액의 차이로 결정되며 당기손익으로 인식됩니다.

2.13 무형자산

1) 개발비

당사는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 당사에 의해 통제되는 식별가능하고 고유한 개발원가를 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법. 그 중에서도 특히 무형자산의 산출물이나 무형자산 자체를 거래하는 시장이 존재함을 제시할 수 있거나 또는 무형자산을 내부적으로 사용할 것이라면 그 유용성
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 능력

개발비로 자본화되는 직접 관련된 원가는 해당 개발프로젝트 진행을 위한 외주업체 지급대금 및 관련 종업원급여 등의 경비 중 적절한 부분을 포함하고 있습니다. 개발비로 인식한 원가는 추정내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

2) 기타의 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 소프트웨어에 대한 취득원가를 무형자산으로 계상하고 있습니다. 동 소프트웨어는 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며 추정내용연수 동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해 매 보고기간 말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2.14 비금융자산 손상

당사는 매 보고기간종료일에 손상징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회수가능액을 추정하여 손상 여부를 검토하고 있습니다. 다만, 매년 손상검사가 요구되는 일부 자산에 대해서는 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손은 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

2.15 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각됩니다.

최초인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 대손충당금
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.16 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당

기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여

지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

2.17 비파생금융부채

금융부채는 최초 인식시 당기손익인식금융부채와 차입부채로 분류하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 차입부채의 경우 관련 거래원가를 공정가치에서 차감하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채(이하 "당기손익인식지정금융부채")로 분류됩니다. 당사는 단기간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채 및 파생상품을 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 다만, 재무상태표 상의 파생상품부채는 매매목적 파생상품 이외에 위험회피수단으로 지정된 파생상품(위험회피목적 파생상품)을 포함하며 위험회피목적 파생상품은 주석에서 구분표시하고 있습니다. 또한, 당사는 금융부채로부터 발생하는 손익을 당기손익에 반영하는 것이 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우 해당 금융부채를 최초 인식시 당기손익인식지정금융부채로 분류합니다. 당기손익인식지정금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익은 당기손익에 반영되고 있습니다.

2) 차입부채

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

차입부채 약정의 체결에 따라 지급되는 수수료는 약정의 일부 또는 전부에 대한 차입이 이루어질 가능성이 높은 경우 차입부채에 대한 거래원가로 인식하며, 차입부채가

인출될 때까지 해당 금액은 비용인식이 이연됩니다. 약정의 일부 또는 전부에 대한 차입이 이루어질 가능성이 높다는 증거가 없는 경우, 지급금액은 유동성서비스에 대한 선급비용으로 계상하고 해당 약정 기간 동안 상각합니다.

3) 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리되며 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

2.18 충당부채 및 우발채무

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

2.19 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세 효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

2.20 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2.21 수익인식기준

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식

하고 있습니다.

- 1단계 : 고객과의 계약을 식별
- 2단계 : 수행의무를 식별
- 3단계 : 거래가격을 산정
- 4단계 : 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계 : 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 데로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용

당기손익채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 금융상품 및 기타포괄손익채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

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

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합에 손상차손을 인식하면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다. 또한 당기손익채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

2) 이연대출부대손익

당사는 대출채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수

익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

3) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련된 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

4) 당기손익금융상품 순손익

당기손익금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

5) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 당기손익으로 인식합니다.

2.22 법인세

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세(추납액 또는 환급액 포함) 및 법인세에 추가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세 자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생 가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기 법인세자산과 당기 법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기 법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.23 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에 반영됩니다.

2.24 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2020년 2월 28일자로 이사회에서 승인 확정되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 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 판단

과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 32 참조)

당사는 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 당사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 36 참조)

(3) 금융자산의 손상

당사는 상각후원가금융자산, 대출약정 및 금융보증계약에 대해 미래전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 대손충당금 및 충당부채로 인식합니다.

또한, 당사는 손상 추정의 근거가 되었던 상황의 변화, 새로운 정보의 획득, 추가적인 경험의 축적이 있는 경우 추정을 합리적으로 수정하고 있습니다.

최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 채무증권(유가증권)은 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

상각후원가금융자산의 기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다. 또한, 대출약정 및 금융보증계약에 대한 기대신용손실은 충당부채로 인식합니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 17 참조)

(5) 리스 - 증분차입이자율의 산정

당사는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 당사가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우에 측정이 요구되는 당사가 '지불해야 하는' 사항을 반영합니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		당기말	전기말
현금		4,418	2,603
원화예치금	보통예금	146,668	257,441
	정기예금	1,421,160	1,405,122
	기타예치금	4,332,000	8,577,000
	소 계	5,899,828	10,239,563
외화예치금	정기예금	28,681,149	25,335,514
합 계		34,585,395	35,577,680

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	기타예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금
	정기예금	1,421,160	1,405,122	질권설정
합 계		1,433,160	1,417,122	

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
채무상품		
상환전환우선주	71,646,971	74,718,734
출자금	727,138,869	533,518,658
수익증권	51,438,238	74,056,355
채무증권	413,934,260	253,773,600
채무상품 계	1,264,158,338	936,067,347
지분상품		
주식	64,626,120	90,173,448
지분상품 계	64,626,120	90,173,448
합 계	1,328,784,458	1,026,240,795

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
시장성 있는 주식	-	1,238,777
시장성 없는 주식	136,273,091	163,653,405
합 계	136,273,091	164,892,182

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
출자금	719,961,073	727,138,869	525,820,619	533,518,658

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
주 식	243,316	315,360
출자금	1,194,169	1,265,335
합 계	1,437,485	1,580,695

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
시장성 있는 주식	-	-
시장성 없는 주식	243,316	315,360
합 계	243,316	315,360

상기 주식은 투자를 통한 시세차익을 위하여 보유하기 보다는 전략적으로 보유하고 있어 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하였습니다.

위 지분상품의 처분시에는 관련 기타포괄손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
출자금	1,553,787	1,194,169	1,553,787	1,265,335

상기 출자금은 투자를 통한 시세차익을 위하여 보유하기 보다는 전략적으로 보유하고 있어 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

위 지분상품의 처분시에는 관련 기타포괄손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	증가(감소)	법인세효과	당기말
주식	223,883	(72,044)	17,435	169,274
출자금	(218,646)	(71,166)	17,222	(272,590)
합 계	5,237	(143,210)	34,657	(103,316)

<전기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	회계정책변경	기초(수정후)	증가(감소)	법인세효과	전기말
주식	(1,746,312)	1,746,312	-	295,360	(71,477)	223,883
출자금	7,585,024	(7,607,494)	(22,470)	(258,807)	62,631	(218,646)
수익증권	20,657	(20,657)	-	-	-	-
채무증권	1,110,144	(1,110,144)	-	-	-	-
합 계	6,969,513	(6,991,983)	(22,470)	36,553	(8,846)	5,237

7. 관계기업 및 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업의 투자현황 및 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

	회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
관계기업	삼원산업주	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학주	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	네트워크케이블주	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	케이쓰리제호사모투자전문회사	20.00	대한민국	1	-	1
	비엔더블유플라리스제1호사모투자전문회사	42.74	대한민국	3,000,000	(964,185)	2,035,815
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74	대한민국	2,524,874	(1,242,474)	1,282,400
	프레스토제4호사모투자합자회사	24.59	대한민국	1,500,000	(1,500,000)	-
	스마트제이호사모투자합자회사	20.00	대한민국	3,000,000	(85,153)	2,914,847
	로드스톤제1호사모투자합자회사	-	대한민국	3,000,000	(3,000,000)	-
	아이엠엔트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	49.75	대한민국	20,000,000	(5,469,806)	14,530,194
	현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	23.26	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
	피델리스제2호사모투자합자회사	29.63	대한민국	3,000,000	(600,000)	2,400,000
	파트너원밸류업1호사모투자합자회사	31.40	대한민국	13,500,000	-	13,500,000
	매그넘사모투자합자회사	28.42	대한민국	27,000,000	-	27,000,000
	큐리어스디앤에프기업재무안정사모투자합자회사	35.86	대한민국	9,000,000	(2,250,000)	6,750,000
	씨앤알제이호사모투자합자회사	28.57	대한민국	8,000,000	-	8,000,000
	우리-한화유레카사모투자합자회사	45.26	대한민국	19,700,000	-	19,700,000
	코스톤라이프닝사모투자합자회사	22.06	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	마이다스제1호사모투자합자회사	22.73	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	에스투엘제5호창업벤처전문사모투자합자회사	20.00	대한민국	1,940,000	-	1,940,000
	에코프라임환경1호사모투자합자회사	23.81	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
	화인퍼즐제1호기업재무안정사모투자합자회사	23.56	대한민국	-	2,500,000	2,500,000
	스프랑글로벌신재생제1호사모투자합자회사	30.65	대한민국	-	2,300,000	2,300,000
	케이비케이프제1호사모투자합자회사	25.97	대한민국	-	5,000,000	5,000,000
	캐터스바이아웃제2호사모투자합자회사	26.81	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
	키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자	27.78	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	에스비아제이호사모투자합자회사	-	대한민국	10,500,000	(10,500,000)	-
	클라우드플라리스제1호창업벤처전문사모투자	-	대한민국	3,000,000	(3,000,000)	-
	신영제이호사모투자합자회사	-	대한민국	566,000	(566,000)	-
	캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	대한민국	2,000,000	(2,000,000)	-
	MLC(태국)	49.00	태국	229,769	-	229,769
	2015포스코신기술2호투자조합	25.00	대한민국	2,449,500	-	2,449,500
	에스티-디에이밸류신기술투자조합제1호	48.19	대한민국	2,000,000	(1,500,000)	500,000
	지엠비항공부품신기술투자조합(**)	57.69	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
수커머스플랫폼그로스투자조합	37.50	대한민국	9,900,000	-	9,900,000	
2018-4 엔터테인먼트투자조합	28.57	대한민국	3,000,000	(1,200,000)	1,800,000	
신한바이오파마투자조합	25.33	대한민국	7,600,000	-	7,600,000	
현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	29.27	대한민국	6,000,000	-	6,000,000	

회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
리가지엠비부품소재투자조합	28.57	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
YG라이프스타일ValueUP펀드	23.26	대한민국	1,000,000	-	1,000,000
에스티히스토리신기술조합제일호	40.00	대한민국	1,000,000	-	1,000,000
케이프제일호시내마인덱스조합	29.97	대한민국	750,000	1,500,000	2,250,000
엔에스씨신기술투자조합제6호	24.39	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
엔에이치헬스케어제일호신기술투자조합	23.81	대한민국	-	2,500,000	2,500,000
케이클라비스신기술조합제철호	30.30	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
이노폴리스2019세컨더리투자조합	21.13	대한민국	-	1,500,000	1,500,000
유렉스서치1호사모투자합자회사	28.17	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
프렌드신기술사업투자조합22호	28.30	대한민국	-	1,500,000	1,500,000
에스티에프아이에스신기술조합제일호	23.81	대한민국	-	1,500,000	1,500,000
마이다스동아스노우볼투자조합	-	대한민국	800,000	(800,000)	-
코리아오메가프로젝트이호조합	-	대한민국	1,500,000	(1,500,000)	-
코에프씨에스케이협력사동반성장제3호사모투자전문회사	25.20	대한민국	485,352	(478,800)	6,552
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	9.80	대한민국	4,427,084	(114,583)	4,312,501
케이디비씨메디톤제일호사모투자전문회사(*)	13.27	대한민국	3,000,000	(2,999,999)	1
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사(*)	3.71	대한민국	3,288,940	(1,028,257)	2,260,683
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27.72	대한민국	28,000,000	(6,367,267)	21,632,733
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사(*)	12.67	대한민국	2,550,000	-	2,550,000
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사(*)	16.13	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사(*)	17.24	대한민국	2,844,822	(2,844,822)	-
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	28.09	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사(*)	11.29	대한민국	7,755,825	-	7,755,825
케이디비씨노텍제일호사모투자합자회사(*)	18.15	대한민국	6,900,000	-	6,900,000
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	-	대한민국	7,000,000	(7,000,000)	-
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	37.50	대한민국	1,410,000	-	1,410,000
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	50.00	대한민국	4,050,000	(1,800,000)	2,250,000
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	25.00	대한민국	4,000,000	-	4,000,000
KB-KDBC Pre-IP0신기술사업투자조합	33.33	대한민국	7,500,000	2,500,000	10,000,000
KDBC FP 테크빅스트투자조합1호	50.00	대한민국	3,600,000	3,600,000	7,200,000
KDBC-TR신기술사업투자조합	24.39	대한민국	5,000,000	-	5,000,000
KDBC마이다스동아글로벌펀드	23.26	대한민국	1,000,000	-	1,000,000
유진KBCPreIPO신기술사업투자조합1호	50.00	대한민국	10,000	550,000	560,000
하나KBC캡스톤벤처투자조합	40.00	대한민국	2,000,000	-	2,000,000
데브KBC문화투자조합	30.00	대한민국	600,000	1,200,000	1,800,000
케이디비씨-티알(KDBC-TR)신기술사업투자조합2호	24.52	대한민국	-	3,800,000	3,800,000
ISU인터베스트KDBC신기술조합1호	21.43	대한민국	-	9,000,000	9,000,000
중속기업 KDBC특허사업투자조합2호(***)	33.33	대한민국	1,541,046	(1,541,046)	-
에스티캐피탈신기술조합제삼호	81.97	대한민국	2,500,000	-	2,500,000
케이클라비스마이스터신기술조합제사십구호	58.82	대한민국	3,000,000	(3,000,000)	-
KDBC식품산업투자조합1호(***)	50.00	대한민국	1,600,000	(1,600,000)	-
아이큐브투자조합1호	-	대한민국	493,754	(493,754)	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	-	대한민국	-	-	-
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLO)	81.65	베트남	16,847,225	-	16,847,225
아파치골프BW투자특정증권신탁	100.00	대한민국	1	-	1
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	98.74	대한민국	15,700,000	-	15,700,000
큐리어스레인보우기업재무안정사모투자합자회사	98.08	대한민국	-	10,200,000	10,200,000
디비금융투자 MMT	-	대한민국	20,000,000	(20,000,000)	-

회사명		지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
	교보증권 MMT	-	대한민국	35,000,000	(35,000,000)	-
	SK증권 MMT	-	대한민국	20,000,000	(20,000,000)	-
	신영증권 MMT	-	대한민국	20,000,000	(20,000,000)	-
합 계				448,958,718	(81,296,146)	367,662,572

(*) 당사는 당해 기업 의결권의 20% 이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임사원으로서 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

(**) 당사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과소유하고 있지만 유한책임조합원으로서 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서 제외하였습니다.

(***) 당사의 지분율이 50% 이하이나 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 관련활동에 대한 힘을 보유하고 있고 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 연결범위에 포함하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	기 초	증 감	전기말
관계기업	삼원산업주	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학주	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	네트위크케이ابل주	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00	대한민국	1	-	1
	비엔더블유폴리스제1호사모투자전문회사	42.74	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74	대한민국	2,524,874	-	2,524,874
	프레스토제4호사모투자전문회사	24.59	대한민국	3,000,000	(1,500,000)	1,500,000
	스마트제이호사모투자합자회사	20.00	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	신영제이호사모투자합자회사	20.00	대한민국	2,000,000	(1,434,000)	566,000
	로드스톤제1호사모투자합자회사	26.06	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	49.75	대한민국	20,000,000	-	20,000,000
	현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	23.26	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
	에스비아이제이호사모투자합자회사(**)	77.21	대한민국	10,500,000	-	10,500,000
	피델리스제2호사모투자합자회사	29.70	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	파트너원뱅크업1호사모투자합자회사	31.40	대한민국	-	13,500,000	13,500,000
	매그넘사모투자합자회사	28.42	대한민국	-	27,000,000	27,000,000
	클라우드폴리스제1호창업벤처전문사모투자	29.41	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	큐리어스디앤에프기업재무안정사모투자합자회사	35.86	대한민국	-	9,000,000	9,000,000
	씨앤알제이호사모투자합자회사	28.57	대한민국	-	8,000,000	8,000,000
	우리-한화유리카사모투자합자회사	45.29	대한민국	-	19,700,000	19,700,000
	코스투라이트닝사모투자합자회사	22.06	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호	50.00	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
	마이다스제1호사모투자합자회사	22.22	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	에스투엘제5호창업벤처전문사모투자합자회사	20.00	대한민국	-	1,940,000	1,940,000
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	-	대한민국	3,122,176	(3,122,176)	-
	더블유사모투자합자회사	-	대한민국	2,900,000	(2,900,000)	-
	다산사호사모투자전문회사	-	대한민국	18,300,867	(18,300,867)	-
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	대한민국	4,660,600	(4,660,600)	-	

회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	전기말
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd.(MILC)	49.00	태국	229,769	-	229,769
2015포스코신기술2호투자조합	25.00	대한민국	2,749,500	(300,000)	2,449,500
마이다스동아스노우볼투자조합	35.56	대한민국	800,000	-	800,000
에스티-디에이벨류신기술투자조합제1호	48.19	대한민국	2,000,000	-	2,000,000
지엠비항공부품신기술투자조합 (**)	57.69	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
수커머스플랫폼그로스투자조합	37.50	대한민국	-	9,900,000	9,900,000
코리아오메가프로젝트이호조합	30.00	대한민국	-	1,500,000	1,500,000
2018-4 엔터테인먼트투자조합	28.57	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
신한바이오파마투자조합	25.33	대한민국	-	7,600,000	7,600,000
현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	29.27	대한민국	-	6,000,000	6,000,000
리가지엠비부품소재투자조합	28.57	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
YG라이프스타일ValueUP펀드	23.26	대한민국	-	1,000,000	1,000,000
에스티히스토리신기술조합제일호	40.00	대한민국	-	1,000,000	1,000,000
케이프제일호시네마인덱스조합	29.97	대한민국	-	750,000	750,000
에스티케이클라비스신기술조합제2호	-	대한민국	2,000,000	(2,000,000)	-
코에쓰에스케이협력사동반성장제3호사모투자전문회사	25.20	대한민국	7,188,552	(6,703,200)	485,352
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사 (*)	10.66	대한민국	4,583,334	(156,250)	4,427,084
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사 (*)	13.27	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사 (*)	3.71	대한민국	4,120,455	(831,515)	3,288,940
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27.72	대한민국	28,000,000	-	28,000,000
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사 (*)	12.67	대한민국	2,550,000	-	2,550,000
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	27.67	대한민국	7,000,000	-	7,000,000
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사 (*)	16.13	대한민국	5,000,000	(2,000,000)	3,000,000
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사 (*)	17.24	대한민국	2,469,060	375,762	2,844,822
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	28.09	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사 (*)	11.29	대한민국	5,101,425	2,654,400	7,755,825
케이디비씨노딕제일호사모투자합자회사 (*)	18.16	대한민국	-	6,900,000	6,900,000
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	-	대한민국	3,630,000	(3,630,000)	-
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	-	대한민국	5,199,532	(5,199,532)	-
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	37.50	대한민국	2,812,500	(1,402,500)	1,410,000
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	50.00	대한민국	4,500,000	(450,000)	4,050,000
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	25.00	대한민국	4,000,000	-	4,000,000
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	33.33	대한민국	2,500,000	5,000,000	7,500,000
KDBC FP 테크빅스트투자조합1호	50.00	대한민국	-	3,600,000	3,600,000
KDBC-TR신기술사업투자조합	24.39	대한민국	-	5,000,000	5,000,000
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠편드	23.26	대한민국	-	1,000,000	1,000,000
유진KBCPreIPO신기술사업투자조합1호	50.00	대한민국	-	10,000	10,000
하나KBC캡스톤벤처투자조합	40.00	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
데브KBC문화투자조합	30.00	대한민국	-	600,000	600,000
중속기업					
아이큐브투자조합1호 (***)	6.49	대한민국	493,754	-	493,754
KDBC특허사업화투자조합2호 (***)	33.33	대한민국	1,541,046	-	1,541,046
KDBC식품산업투자조합1호	50.00	대한민국	1,600,000	-	1,600,000
에스티캐피탈신기술조합제삼호	81.97	대한민국	-	2,500,000	2,500,000
케이클라비스마이스터신기술조합제사십구호	58.82	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4벤처투자조합	-	대한민국	1,500,000	(1,500,000)	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	대한민국	300,000	(300,000)	-
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MILC)	81.65	베트남	16,847,225	-	16,847,225
아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	대한민국	1	-	1

회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	전기말
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	98.74	대한민국	15,700,000	-	15,700,000
주식담보대출특정금전신탁4호	-	대한민국	3,000,000	(3,000,000)	-
캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호(***)	50.00	대한민국	2,000,000	(2,000,000)	-
디비금융투자 MMT	100.00	대한민국	20,000,000	-	20,000,000
신영증권 MMT	100.00	대한민국	30,000,000	(10,000,000)	20,000,000
교보증권 MMT	100.00	대한민국	-	35,000,000	35,000,000
SK증권 MMT	100.00	대한민국	-	20,000,000	20,000,000
산은캐피탈재육차유동화전문(유) (***)	-	대한민국	-	-	-
산은캐피탈재팔차유동화전문(유) (***)	-	대한민국	-	-	-
합 계			302,819,196	146,139,522	448,958,718

(*) 당사는 당해 기업 의결권의 20%이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임사원으로서 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

(**) 당사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과소유하고 있지만 유한책임조합원으로서 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서 제외하였습니다.

(***) 당사의 지분율이 50% 이하이나 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 관련활동에 대한 힘을 보유하고 있고 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 연결범위에 포함하였습니다.

8. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
금융리스채권	1,087,254,511	978,367,655
대손충당금	(12,657,645)	(16,048,194)
소 계	1,074,596,866	962,319,461
운용리스자산	1,258,579	17,483,775
감가상각누계액	(781,665)	(12,833,373)
손상차손누계액	(79,985)	(595,500)
소 계	396,929	4,054,902
합 계	1,074,993,795	966,374,363

당기말과 전기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 각각 5,039,590천원 및 4,175,766천원입니다.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년 이내	307,743,844	-	307,743,844
1년 초과 5년 이내	780,954,166	-	780,954,166
5년 초과	1,850,843	-	1,850,843
리스총투자	1,090,548,853	-	1,090,548,853
미실현이자수익	(3,294,342)	-	(3,294,342)
리스순투자	1,087,254,511	-	1,087,254,511

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년이내	378,734,143	-	378,734,143
1년초과 5년이내	720,078,047	-	720,078,047
리스총투자	1,098,812,190	-	1,098,812,190
미실현이자수익	(120,444,535)	-	(120,444,535)
리스순투자	978,367,655	-	978,367,655

당기와 전기 중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 239,664천원 및 205,418천원입니다.

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	4,054,902	18,450,558
취득	846,371	3,360,092
처분	(3,306,856)	(10,594,876)
감가상각비	(1,176,639)	(7,000,085)
환입(손상차손)	(20,849)	(160,787)
기말	396,929	4,054,902

(4) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산에 대한 리스료의 향후 기간별 회수예상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	275,186	6,034,178
1년 초과 5년 이내	239,494	194,054
합 계	514,680	6,228,232

당기와 전기 중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 16,766천원 및 47,398천원입니다.

(5) 당기와 전기 중 리스자산 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	리스자산 총 장부금액			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 리스자산	신용이 손상된 리스자산	
기초 총 장부가액(*)	933,472,315	37,471,199	7,424,141	978,367,655
- 12개월 기대신용손실로 대체	6,449,353	(6,449,353)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 리스자산으로 대체	(33,269,073)	33,269,073	-	-
- 신용이 손상된 리스자산으로 대체	(5,668,955)	(2,885,939)	8,554,894	-
- 실행	507,423,113	-	-	507,423,113
- 회수	(368,023,149)	(20,436,707)	(8,132,963)	(396,592,819)
- 상각	-	-	(1,700,875)	(1,700,875)
- 대출채권 매각	-	-	(242,563)	(242,563)
기말 총 장부금액	1,040,383,604	40,968,273	5,902,634	1,087,254,511

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	리스자산 총 장부금액			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 리스자산	신용이 손상된 리스자산	
기초 총 장부가액(*)	935,171,761	36,256,585	5,041,550	976,469,896
- 12개월 기대신용손실로대체	6,418,784	(6,418,784)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 리스자산으로 대체	(31,800,358)	31,800,358	-	-
- 신용이 손상된 리스자산으로 대체	(8,151,199)	(3,567,757)	11,718,956	-
- 실행	415,296,308	-	-	415,296,308
- 회수	(383,462,981)	(20,599,203)	(7,925,196)	(411,987,380)
- 상각	-	-	(1,411,169)	(1,411,169)
기말 총 장부금액	933,472,315	37,471,199	7,424,141	978,367,655

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(6) 당기와 전기 중 리스자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	리스자산			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 리스자산	신용이 손상된 리스자산	
기초 대손충당금	7,240,481	2,854,382	5,953,331	16,048,194
- 12개월 기대신용손실로 대체	178,386	(178,386)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 리스자산으로 대체	(327,295)	327,295	-	-
- 신용이 손상된 리스자산으로 대체	(77,281)	(458,643)	535,924	-
- 전입(환입)액	(548,969)	(687,557)	(683,838)	(1,920,364)
- 상각액	-	-	(1,697,955)	(1,697,955)
- 대출채권 매각	-	-	(138,563)	(138,563)
- 상각채권 회수	-	-	366,333	366,333
기말 대손충당금	6,465,322	1,857,091	4,335,232	12,657,645

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	리스자산			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 리스자산	신용이 손상된 리스자산	
기초 대손충당금(*)	7,030,594	3,622,642	4,118,616	14,771,852
- 12개월 기대신용손실로 대체	125,325	(125,325)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 리스자산으로 대체	(243,272)	243,272	-	-
- 신용이 손상된 리스자산으로 대체	(137,828)	(873,218)	1,011,046	-
- 전입액	465,662	(12,989)	2,045,920	2,498,593
- 상각액	-	-	(1,411,169)	(1,411,169)
- 상각채권 회수	-	-	188,918	188,918
기말 대손충당금	7,240,481	2,854,382	5,953,331	16,048,194

(*) 기초대손충당금은 회계정책 변경 후 대손충당금입니다.

9. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
팩토링채권	58,636,756	63,273,055
대출금	2,509,210,966	2,452,644,857
사모사채	182,748,056	269,263,959
신기술대출금	54,979,200	60,000,000
소 계	2,805,574,978	2,845,181,871
이연대출부대수익	(4,442,363)	(5,127,081)
대손충당금	(41,934,470)	(58,168,624)
합 계	2,759,198,145	2,781,886,166

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
대출금 이연대출부대수익	5,127,081	4,468,669	(5,153,387)	4,442,363

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
대출금 이연대출부대수익	4,683,273	5,334,599	(4,890,791)	5,127,081

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권에 대한 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 대출채권 장부가액						합계
	가계대출			기업대출			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초 총 장부가액	127,473,870	10,323,069	5,766,795	2,618,452,152	51,996,901	31,169,084	2,845,181,871
- 12개월 기대신용손실로대체	1,957,898	(1,957,898)	-	2,068,843	(1,948,880)	(119,963)	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(5,847,474)	5,869,317	(21,843)	(18,182,494)	18,182,494	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(3,506,058)	(1,286,288)	4,792,346	(37,635,444)	(2,620,944)	40,256,388	-
- 실행	29,435,757	-	-	1,482,959,517	-	-	1,512,395,274
- 회수	(57,454,055)	(5,228,591)	(2,724,415)	(1,406,168,695)	(22,847,347)	(41,356,556)	(1,535,779,659)
- 상각	-	-	(2,278,236)	-	-	(10,899,966)	(13,178,202)
- 대출채권 매각	-	-	(1,233,396)	-	-	(1,810,910)	(3,044,306)
기말 총 장부금액	92,059,938	7,719,609	4,301,251	2,641,493,879	42,762,224	17,238,077	2,805,574,978

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 대출채권 장부가액						합계
	가계대출			기업대출			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초 총 장부가액(*)	179,152,791	11,346,948	2,400,770	2,344,659,884	54,555,563	21,609,412	2,613,725,368
- 12개월 기대신용손실로대체	2,243,902	(2,243,902)	-	1,384,178	(1,384,178)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(8,655,446)	8,655,446	-	(15,530,726)	15,530,726	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(6,532,232)	(1,991,907)	8,524,139	(18,246,406)	(2,396,206)	20,642,612	-
- 실행	42,490,305	-	-	1,668,451,726	-	-	1,710,942,031
- 회수	(81,225,450)	(5,443,516)	(3,469,754)	(1,362,266,504)	(14,309,004)	(5,411,279)	(1,472,125,507)
- 상각	-	-	(1,688,360)	-	-	(5,671,661)	(7,360,021)
기말 총 장부금액	127,473,870	10,323,069	5,766,795	2,618,452,152	51,996,901	31,169,084	2,845,181,871

(*) 기초장부가액은 회계정책 변경 후 장부가액입니다.

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 대출채권 대손충당금						합계
	가계대출			기업대출			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초 대손충당금	2,302,405	1,362,630	4,372,992	15,489,018	14,273,566	20,368,013	58,168,624
- 12개월 기대신용손실로대체	129,820	(129,820)	-	249,247	(161,045)	(88,202)	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(94,951)	111,011	(16,060)	(306,941)	306,941	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(67,192)	(254,860)	322,052	(437,695)	(793,386)	1,231,081	-
- 전입(환입)액	(524,489)	(75,286)	1,306,410	1,302,972	(3,884,373)	(8,830,058)	(10,704,824)
- 상각액	-	-	(2,278,236)	-	-	(10,899,966)	(13,178,202)
- 대출채권 매각	-	-	(1,082,839)	-	-	(1,410,637)	(2,493,476)
- 상각채권 회수	-	-	271,215	-	-	9,871,133	10,142,348
기말 대손충당금	1,745,593	1,013,675	2,895,534	16,296,601	9,741,703	10,241,364	41,934,470

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 대출채권 대손충당금						합계
	가계대출			기업대출			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초 대손충당금(*)	1,925,046	892,847	1,650,767	19,993,677	16,146,257	10,683,451	51,292,045
- 12개월 기대신용손실로대체	69,024	(69,024)	-	49,832	(49,832)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(86,739)	86,739	-	(151,186)	151,186	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(63,771)	(311,216)	374,987	(286,074)	(625,141)	911,215	-
- 전입(환입)액	458,845	763,284	4,011,078	(4,117,231)	(1,348,904)	13,936,447	13,703,519
- 상각액	-	-	(1,688,360)	-	-	(5,671,661)	(7,360,021)
- 상각채권 회수	-	-	24,520	-	-	508,561	533,081
기말 대손충당금	2,302,405	1,362,630	4,372,992	15,489,018	14,273,566	20,368,013	58,168,624

(*) 기초대손충당금은 회계정책 변경 후 대손충당금입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만 기	당기말	전기말
1개월이내	38,950,842	61,261,134
1개월초과 3개월이내	159,485,141	147,262,272
3개월초과 1년이내	708,847,429	854,895,154
1년초과 5년이내	1,858,505,557	1,672,700,131
5년초과	39,786,009	109,063,180
합 계	2,805,574,978	2,845,181,871

10. 카드자산

(1) 당기말과 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
카드대지급금	140,184,608	129,974,678
대손충당금	(513,918)	(557,579)
합 계	139,670,690	129,417,099

(2) 당기와 전기 중 카드자산 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	카드자산 총 장부금액			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 카드자산	신용이 손상된 카드자산	
기초 총 장부가액	129,523,817	-	450,861	129,974,678
- 실행	58,635,376	-	-	58,635,376
- 회수	(48,260,446)	-	(165,000)	(48,425,446)
기말 총 장부금액	139,898,747	-	285,861	140,184,608

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	카드자산 총 장부금액			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 카드자산	신용이 손상된 카드자산	
기초 총 장부가액	100,230,967	-	640,861	100,871,828
- 실행	69,280,396	-	-	69,280,396
- 회수	(39,987,546)	-	(190,000)	(40,177,546)
기말 총 장부금액	129,523,817	-	450,861	129,974,678

(3) 당기와 전기 중 카드자산 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	카드자산 대손충당금			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 카드자산	신용이 손상된 카드자산	
기초 대손충당금	182,897	-	374,682	557,579
- 전입(환입)액	93,240	-	(141,047)	(47,807)
- 상각채권 회수	-	-	4,146	4,146
기말 대손충당금	276,137	-	237,781	513,918

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	카드자산 대손충당금			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 카드자산	신용이 손상된 카드자산	
기초 대손충당금(*)	269,893	-	550,105	819,998
- 환입액	(86,996)	-	(175,611)	(262,607)
- 상각채권 회수	-	-	188	188
기말 대손충당금	182,897	-	374,682	557,579

(*) 기초 대손충당금은 회계정책 변경 후 대손충당금입니다.

11. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
이자율스왑	226,500,000	337,930	7,669	1,097,418	46,142
통화스왑	118,834,676	1,950,643	2,376,094	1,978,007	1,122,711
합 계	345,334,676	2,288,573	2,383,763	3,075,425	1,168,853

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
이자율스왑	279,000,000	789,100	42,522	788,848	42,269
통화스왑	231,511,776	2,587,002	3,251,309	2,311,923	1,981,697
합 계	510,511,776	3,376,102	3,293,831	3,100,771	2,023,966

(2) 당기 및 전기 중 위험회피수단손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
위험회피수단손익	-	-
효과적 손익(기타포괄손익)	-	-
비효과 손익(당기손익)	-	-

(3) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피수단과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익 인식 금액	-	-
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	-	396,314
법인세효과	-	(95,908)
합 계	-	300,406

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	5,964,253	(4,878,354)	1,085,899
집기비품	729,849	(567,649)	162,200
부대시설	1,513,614	(1,443,003)	70,611
임차사용권자산	702,467	(241,514)	460,953
합 계	8,910,183	(7,130,520)	1,779,663

<전기말>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	5,736,940	(4,113,807)	1,623,133
집기비품	722,759	(556,000)	166,759
부대시설	1,513,614	(1,412,286)	101,328
합 계	7,973,313	(6,082,093)	1,891,220

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당기말
기계장치	1,623,133	227,753	(2)	(764,985)	1,085,899
집기비품	166,759	7,090	-	(11,649)	162,200
부대시설	101,328	-	-	(30,717)	70,611
임차사용권자산	-	1,034,029	-	(573,076)	460,953
합 계	1,891,220	1,268,872	(2)	(1,380,427)	1,779,663

<전기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	대 체	처 분	감가상각비	전기말
기계장치	1,464,042	625,791	357,500	(10,264)	(813,936)	1,623,133
집기비품	192,186	226	-	-	(25,653)	166,759
부대시설	41,546	92,070	-	-	(32,288)	101,328
합 계	1,697,774	718,087	357,500	(10,264)	(871,877)	1,891,220

13. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	대체	무형자산상각비	당기말
개발비	818,303	49,187	-	(375,707)	491,783
기타의무형자산	1,725,028	15,736	2,665,517	(184,896)	4,221,385
합 계	2,543,331	64,923	2,665,517	(560,603)	4,713,168

<전기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	대체	처 분	무형자산상각비	전기말
개발비	901,010	2,805,555	568,624	(2,700,707)	(756,180)	818,302
기타의무형자산	1,481,575	350,405	169,400	(118,110)	(158,242)	1,725,028
합 계	2,382,585	3,155,960	738,024	(2,818,817)	(914,422)	2,543,330

14. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
미수금	1,394,937	5,342,314
미수수익	12,370,356	14,112,284
선급금	3,173,023	5,306,419
선급비용	4,932,276	14,252,168
선급법인세	-	60,699
종업원대여금	1,385,000	1,175,000
보증금	17,063,483	17,063,483
소 계	40,319,075	57,312,367
현재가치할인차금	(30,373)	(26,634)
대손충당금	(479,500)	(715,585)
합 계	39,809,202	56,570,148

(2) 당기와 전기 중 기타자산에 대한 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기타자산 총 장부금액(*)			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 기타자산	신용이 손상된 기타자산	
기초 총 장부가액	41,782,703	765,640	451,158	42,999,501
- 12개월 기대신용손실로대체	51,159	(50,299)	(860)	-
- 신용이 손상되지 않은 기타자산으로 대체	(279,429)	279,492	(63)	-
- 신용이 손상된 기타자산으로 대체	(319,067)	(77,659)	396,726	-
- 실행	7,694,511	-	-	7,694,511
- 회수	(14,406,748)	(346,233)	(478,311)	(15,231,292)
- 상각	-	-	(70,119)	(70,119)
- 대출채권 매각	-	-	(5,802)	(5,802)
기말 총 장부금액	34,523,129	570,941	292,729	35,386,799

(*) 기타자산 중 미수금, 미수수익, 선급금, 종업원대여금, 보증금에 대한 총 장부금액입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기타자산 총 장부금액(*)			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 기타자산	신용이 손상된 기타자산	
기초 총 장부가액	40,304,613	609,324	413,616	41,327,553
- 12개월 기대신용손실로대체	52,828	(52,828)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 기타자산으로 대체	(298,628)	298,628	-	-
- 신용이 손상된 기타자산으로 대체	(155,912)	(81,311)	237,223	-
- 실행	7,563,170	-	-	7,563,170
- 회수	(5,683,368)	(8,173)	(170,505)	(5,862,046)
- 상각	-	-	(29,176)	(29,176)
기말 총 장부금액	41,782,703	765,640	451,158	42,999,501

(*) 기타자산 중 미수금, 미수수익, 선급금, 종업원대여금, 보증금에 대한 총 장부금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기타자산 대손충당금			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 기타자산	신용이 손상된 기타자산	
기초 대손충당금	151,423	170,973	393,189	715,585
- 12개월 기대신용손실로대체	3,250	(2,618)	(632)	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(4,094)	4,140	(46)	-
- 신용이 손상된 기타자산으로 대체	(3,293)	(21,784)	25,077	-
- 전입(환입)액	(41,162)	(28,667)	(94,040)	(163,869)
- 상각액	-	-	(70,119)	(70,119)
- 대출채권 매각	-	-	(2,116)	(2,116)
- 상각채권 회수	-	-	19	19
기말 대손충당금	106,124	122,044	251,332	479,500

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기타자산 대손충당금			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 기타자산	신용이 손상된 기타자산	
기초 대손충당금(*)	175,416	114,492	348,318	638,226
- 12개월 기대신용손실로대체	1,526	(1,526)	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(3,009)	3,009	-	-
- 신용이 손상된 기타자산으로 대체	(4,189)	(25,714)	29,903	-
- 전입(환입)액	(18,321)	80,712	40,556	102,947
- 상각액	-	-	(25,960)	(25,960)
- 상각채권 회수	-	-	372	372
기말 대손충당금	151,423	170,973	393,189	715,585

(*) 기초 대손충당금은 회계정책 변경 후 대손충당금입니다.

15. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		당기말		당기말	전기말
		최저 이자율	최고 이자율		
원화차입금	정부차입금	0.25%	3.60%	87,299,310	95,431,148
	금융기관차입금	1.45%	2.58%	645,000,000	1,365,000,000
	현재가치할인차금			-	(345,045)
합 계				732,299,310	1,460,086,103

16. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		당기말		당기말	전기말
		최저 이자율	최고 이자율		
원화사채		1.37%	3.16%	3,723,000,000	2,717,000,000
현재가치할인차금				(3,183,622)	(2,326,944)
소 계				3,719,816,378	2,714,673,056
외화사채		0.21%	0.21%	31,904,100	97,481,400
현재가치할인차금				(19,398)	(149,489)
소 계				31,884,702	97,331,911
합 계				3,751,701,080	2,812,004,967

17. 순확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무	22,124,694	20,891,507
사외적립자산	(20,877,318)	(20,160,005)
합 계	1,247,376	731,502

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

구 분	당기	전기
할인률	2.20%	2.60%
미래임금상승률	3.00%	3.00%

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
확정급여채무의 현재가치(기초)	20,891,507	19,294,587
당기근무원가	1,867,443	1,770,177
이자비용	517,483	561,916
재측정요소	428,573	1,279,989
경험조정에 의한 보험수리적 손익	57,153	1,329,826
가정 변동에 의한 보험수리적 손익	371,420	(49,837)
인구통계학적 가정 변동에 의한 손익	(207,470)	-
재무적 가정 변동에 의한 손익	578,890	(49,837)
급여지급액	(1,580,312)	(2,015,162)
확정급여채무의 현재가치(기말)	22,124,694	20,891,507

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	20,877,318	-	20,160,005

(5) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사외적립자산의 공정가치(기초)	20,160,005	18,661,179
사외적립자산의 이자수익	510,940	549,995
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(209,817)	(324,738)
사용자의 기여금	2,236,727	2,905,110
급여지급액	(1,820,537)	(1,631,541)
사외적립자산의 공정가치(기말)	20,877,318	20,160,005

(6) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	1,867,443	1,770,177
이자비용	517,483	561,916
사외적립자산의 이자수익	(510,941)	(549,995)
합 계	1,873,985	1,782,098

(7) 당기말 현재 당사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 6.17년이고, 다음 연차 보고기간 동안의 제도에 대한 예상기여금은 3,177,275천원입니다.

(8) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승률	5.98% 증가	5.43% 감소
할인률	5.41% 감소	6.09% 증가

(9) 당기말 현재 할인되지 않은 연금급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	2,585,119	3,353,071	6,671,231	12,716,195	25,325,616

(10) 한편, 당기 확정기여형으로 인해 인식한 퇴직급여는 685,953천원(전기 272,896천원)입니다.

18. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
금융보증총당부채	27,611	27,461
미사용약정총당부채	1,073,467	976,121
기타총당부채	886,372	1,608,568
합 계	1,987,450	2,612,150

(2) 당기와 전기 중 금융보증총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	금융보증총당부채			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
기초 총당부채	27,461	-	-	27,461
- 전입액	150	-	-	150
기말 총당부채	27,611	-	-	27,611

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	금융보증총당부채			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
기초 총당부채	18,960	-	-	18,960
- 전입액	8,501	-	-	8,501
기말 총당부채	27,461	-	-	27,461

(3) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	미사용약정충당부채			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
기초 총당부채	976,121	-	-	976,121
- 전입액	97,346	-	-	97,346
기말 총당부채	1,073,467	-	-	1,073,467

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	미사용약정충당부채			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
기초 총당부채	146,927	-	-	146,927
- 환입액	829,194	-	-	829,194
기말 총당부채	976,121	-	-	976,121

금융보증충당부채는 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정 지급보증에 대하여 난내항목 전환계수인 신용환산율을 적용하여 대출채권 등에 대한 대손충당금 설정방법에 따라 계상한 충당부채입니다.

미사용약정충당부채는 여신관련 약정한도 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율을 고려하여 산출한 금액을 계상한 충당부채입니다.

기타충당부채는 당사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합의 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 당사가 우선 충당하도록 한 규정에 따라 예상손실금액을 계상한 것과 기타 다른 목적으로 계상한 충당부채입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
미지급금	3,854,089	3,435,323
미지급비용	22,784,903	19,893,982
제세예수금	892,369	628,577
미지급법인세	27,138,181	24,077,541
선수금	3,905,572	5,045,067
선수수익	22,759,531	29,207,884
리스보증금	277,698,921	263,244,269
임차(리스)부채	455,881	-
기타	24,000	80,000
소 계	359,513,447	345,612,643
현재가치할인차금	(16,792,983)	(21,046,120)
합 계	342,720,464	324,566,523

20. 자본금

당사의 수권주식수는 300,000,000주이며 당기말 현재 발행된 주식은 62,175,466주입니다. 발행된 주식은 보통주이며, 액면가액 합계는 310,877,330천원입니다.

21. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(103,316)	5,237
확정급여부채의 재측정요소	(5,079,004)	(4,595,104)
합 계	(5,182,320)	(4,589,867)

(2) 당기말과 전기말 중 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 재분류 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
현금흐름위험회피파생상품평가손익		
만기정산으로 인한 대체	-	396,314
소 계	-	396,314
기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세	-	(95,908)
합 계	-	300,406

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(*)	22,463,996	17,925,187
기타준비금(**)	1,000,000	1,000,000
소 계	23,463,996	18,925,187
미처분이익잉여금	597,268,062	525,232,787
합 계	620,732,058	544,157,974

(*) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 현금에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(**) 기타준비금은 전자금융거래법에 의한 전자금융거래손실준비금과 신용정보업감독규정에 의한 신용정보피해 손해배상 이행준비금입니다.

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	544,157,974	434,069,117
회계정책변경	-	2,465,234
당기순이익	121,962,174	151,768,204
배당	(45,388,090)	(44,144,581)
기말	620,732,058	544,157,974

(3) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정 제11조에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하는 경우 미달하는 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 당기말 현재 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하지 않으므로 적립할 대손준비금이 존재하지 않습니다.

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	제49(당)기		제48(전)기	
	처분예정일: 2020년 3월 27일		처분확정일: 2019년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금		597,268,062		525,232,787
전기이월미처분이익잉여금	475,305,888		370,999,349	
회계정책변경의 효과	-		2,465,234	
당기순이익	121,962,174		151,768,204	
II. 이익잉여금처분액		47,191,179		49,926,899
이익준비금 적립	4,290,107		4,538,809	
배당금	42,901,072		45,388,090	
III. 차기이월미처분이익잉여금		550,076,883		475,305,888

23. 순이자손익

당기와 전기 중 발생한 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익 :		
예치금이자	3,377,506	3,145,147
대출채권이자	147,923,814	152,794,038
금융리스채권이자	71,526,245	70,755,270
신기술금융채권이자	1,054,489	919,687
소 계	223,882,054	227,614,142
당기손익-공정가치측정 금융자산이자수익	14,529,819	9,143,645
이자비용 :		
차입부채이자	21,875,365	37,842,038
사채이자	83,051,901	56,161,787
소 계	104,927,266	94,003,825
순이자손익	133,484,607	142,753,962

24. 수수료손익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
투자조합수수료수익	6,364,366	10,758,593
기타수수료수익	3,680,965	4,953,149
소 계	10,045,331	15,711,742
수수료비용		
신용평가수수료비용	312,975	277,677
송금수수료비용	122,190	128,323
기타수수료비용	5,040,954	4,701,557
소 계	5,476,119	5,107,557
순수수료손익	4,569,212	10,604,185

25. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,009,353	1,513,769
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	39,505	4,900
관계기업 및 종속기업투자	17,072,026	54,537,882
합 계	18,120,884	56,056,551

26. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 파생상품 관련손익

(1) 당기와 전기 중 발생한 당기손익인식금융상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익공정가치측정금융자산 관련이익		
평가이익	54,102,406	92,056,432
처분이익	47,606,736	35,018,502
소 계	101,709,142	127,074,934
당기손익공정가치측정금융자산 관련비용		
평가손실	48,097,254	55,124,958
처분손실	16,201,846	13,341,983
소 계	64,299,100	68,466,941
당기손익공정가치측정금융자산 관련손익	37,410,042	58,607,993

(2) 당기와 전기 중 발생한 파생상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
파생상품 관련이익		
평가이익	2,288,573	3,376,102
처분이익	4,790,031	2,516,648
소 계	7,078,604	5,892,750
파생상품 관련손실		
평가손실	2,383,763	3,293,831
처분손실	6,521,572	4,264,217
소 계	8,905,335	7,558,048
파생상품 관련손익	(1,826,731)	(1,665,298)

27. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
금융상품관련 처분이익		
금융리스채권 처분이익	2,992,232	2,477,041
대출채권 처분이익	491,500	-
소 계	3,483,732	2,477,041
금융상품관련 처분손실		
금융리스채권 처분손실	45,207	33,841
소 계	45,207	33,841
금융리스채권관련 처분손익	3,438,525	2,443,200

28. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	26,858,026	24,950,409
복리후생비	3,063,089	5,891,420
퇴직급여	2,559,938	3,404,641
사무실유지비	1,415,939	1,527,101
감가상각비	1,380,427	871,878
세금과공과	194,568	183,162
광고선전비	219,602	133,927
무형자산상각비	560,603	914,422
여비교통비	207,011	201,174
업무추진비	478,263	468,555
연수비	356,415	250,074
경비지급수수료	1,454,958	853,499
통신비	141,827	140,770
기타업무비	1,864,792	1,852,227
전산업무비	1,067,639	1,146,228
업무용자산비	293,056	379,416
기타관리비	129,171	118,488
합 계	42,245,324	43,287,391

29. 기타영업손익

당기와 전기 중 발생한 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기타영업이익		
관계기업및중속기업투자출자 금처분이익	1,802,842	-
금융보증부채환입액	2,475	615
미사용약정충당부채환입액	47,822	79,782
기타충당부채환입액	618,476	879,093
운용리스자산처분이익	1,880,155	2,997,471
기타이익	40,155,622	36,416,971
소 계	44,507,392	40,373,932
기타영업손실		
관계기업및중속기업투자출자 금처분손실	3,826	213,482
금융보증부채전입액	2,624	9,116
미사용약정충당부채전입액	145,167	908,977
기타충당부채전입액	886,372	-
운용리스자산처분손실	48,682	363,797
리스자산보험료	674,611	820,351
임차(리스)부채이자비용	10,256	-
기타손실	48,702,054	47,673,454
소 계	50,473,592	49,989,177
기타영업손익	(5,966,200)	(9,615,245)

30. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	11,913
기타영업외수익	75,207	112,800
소 계	75,207	124,713
영업외비용		
유형자산처분손실	2	12
기부금	6,000	1,000
기타영업외비용	-	65,166
소 계	6,002	66,178
영업외손익	69,205	58,535

31. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 차입금과 관련된 약정사항은 다음과 같습니다.

구 분	금융기관명	통화 단위	당기말		전기말	
			한도액	사용액	한도액	사용액
어음차입금	메리츠종합금융증권	천원	-	-	30,000,000	-
원화차입금	교통은행	천원	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
	미쓰이스미토모은행	천원	30,000,000	30,000,000	30,000,000	-
	신한은행	천원	40,000,000	-	40,000,000	-
	한국산업은행	천원	320,000,000	30,000,000	320,000,000	-
	한국산업은행(온렌딩대출)	천원	30,000,000	6,426,802	50,000,000	5,878,387
외화지급보증	KEB하나은행	USD	1,130,731	1,130,731	1,130,731	1,130,731

당사는 일반차입약정 외에 한국에너지공단, 서울특별시 및 한국산업은행으로부터 각각 에너지이용합리화자금, 기후 변화기금차입금 및 온렌딩대출 등의 정책자금을 연간 배정액에 따라 차입하고 있습니다. 차입약정 외 파생상품 거래 관련 한국산업은행 140억원, 미쓰이스미토모은행 USD 9,723천(통화스왑) 및 USD 7,535천(현물환, 선물환) 한도약정 체결하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	제공받으자
지급보증(*)	20,840,400	20,125,800	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)
지급보증(*)	6,600,000	10,000,000	와이케이블루스카이제일차

(*) 지급보증은 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자 등에게 제공하는 지급보증입니다.

(3) 손실보전약정

당사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 당사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 당사는 582,856천원을 우발손실충당부채로 계상하고 있습니다.

(4) 미사용 한도약정 총당부채

당기말과 전기말 현재 당사가 제공하고 있는 미사용약정 및 이와 관련한 총당부채 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	총한도	실행금액	미사용금액	총당부채
PF대출	270,381,404	159,711,276	110,670,128	989,445
단기대출	11,000,000	10,274,106	725,895	292
장기대출	117,746,150	55,847,747	61,898,403	62,282
팩토링	7,000,000	1,888,506	5,111,494	2,125
카드(*)	237,410,861	140,184,608	71,011,253	19,322
합 계	643,538,415	367,906,243	249,417,173	1,073,466

(*) 카드 미사용금액은 실제 사용가능한 미사용금액을 기준으로 총당부채를 설정하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	총한도	실행금액	미사용금액	총당부채
PF대출	209,149,350	114,387,665	94,761,685	846,639
단기대출	12,916,360	7,458,360	5,458,000	1,990
장기대출	87,802,150	30,697,400	57,104,750	52,054
팩토링	30,362,000	3,774,806	26,587,194	8,293
카드(*)	223,290,861	129,974,678	62,995,780	67,144
합 계	563,520,721	286,292,909	246,907,409	976,120

(*) 카드 미사용금액은 실제 사용가능한 미사용금액을 기준으로 총당부채를 설정하였습니다.

(5) Capital call

당기말과 전기말 현재 각 조합(사모투자전문회사 포함) 투자와 관련하여 출자금 약정 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

조합명	출자약정금액	당기말	
		누적출자금액	잔여약정금액
당기손익-공정가치측정금융자산	1,061,391,613	896,649,864	164,741,749
관계기업	405,600,000	390,201,340	15,398,660
종속기업	29,400,000	29,400,000	-
합 계	1,496,391,613	1,316,251,204	180,140,409

<전기말>

(단위 : 천원)

조합명	출자약정금액	전기말	
		누적출자금액	잔여약정금액
당기손익-공정가치측정금융자산	807,611,752	685,452,884	122,158,868
관계기업	372,600,000	347,675,475	24,924,525
종속기업	41,800,000	41,800,000	-
합 계	1,222,011,752	1,074,928,359	147,083,393

(6) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 일부대출에 대해 5,881백만원의 공탁보증을 제공받고 있습니다.

(7) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원고	현황	소송가액
선박우선특권인정 여부	Navi Bunkering 외 5	2심 진행	1,246,439
손해배상청구	알라쉐드인터내셔널쉬핑컴파니	1심 진행	1,093,861
부당이익금 청구	디엘에프주식회사	2심 진행	101,345
가압류 이의(*)	(재)지덕사	3심 진행	2,625,184
손해배상청구	김승연 외 1	1심 진행	50,000
합 계			5,116,829

(*) 당사가 패소하더라도 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

당사는 당기말 현재 상기소송사건의 결과에 대하여 최선의 추정을 하였으며 중요한 추가손실이 발생할 것으로 예상하지는 않습니다. 한편, 당기말 현재 당사가 원고로서 제소중인 소송사건은 19건이며, 관련 소송가액은 22,982백만원입니다.

32. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액(*)	46,328,496	43,344,069
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,511,938)	11,970,308
자본에 직접 반영된 법인세비용	189,147	283,590
법인세 추납액	466,223	1,556,193
법인세비용	43,471,928	57,154,160

(*) 당기 법인세 부담액에는 전기의 법인세비용에 대한 조정이 포함되었습니다.

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용을 조정하여 산출하였습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	165,434,102	208,922,364
적용세율에 따른 세부담액	43,542,049	55,264,072
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	177,119	77,955
비과세수익으로 인한 효과	(708,400)	(651,494)
법인세추납액	466,223	1,556,193
기타	(5,063)	907,434
법인세비용	43,471,928	57,154,160
유효세율(법인세비용/세전이익)	26.28%	27.36%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	정책변경효과	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	4,774,544	-	(2,739,261)	-	-	2,035,283
파생상품자산	(731,811)	-	(590,362)	-	-	(1,322,173)
파생상품부채	1,098,081	-	(765,028)	-	-	333,053
지분법평가손익	(4,232,385)	-	(134)	-	-	(4,232,519)
지분법(배당금)	374,116	-	-	-	-	374,116
유가증권감액손실	15,332,268	-	(84,148)	-	-	15,248,120
기타포괄손익유가증권평가손익	(1,672)	-	-	34,657	-	32,985
당기손익유가증권평가손익	(11,293,576)	-	8,187,395	-	-	(3,106,181)
퇴직급여충당금	4,688,875	-	143,941	154,490	-	4,987,306
퇴직보험예치금	(4,794,821)	-	(152,933)	-	-	(4,947,754)
금융보증충당부채	6,646	-	36	-	-	6,682
우발손실충당금	389,273	-	(248,222)	-	-	141,051
리스자산감가상각비	123,042	-	(72,125)	-	-	50,917
이연대출부대수익	1,240,754	-	(165,702)	-	-	1,075,052
기타	(8,643,671)	-	(190,666)	-	-	(8,834,337)
합계	(1,670,337)	-	3,322,791	189,147	-	1,841,601

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	정책변경효과	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	5,264,331	1,445,216	(1,935,002)	-	-	4,774,545
파생상품자산	(873,657)	-	237,755	(95,908)	-	(731,810)
파생상품부채	1,088,780	-	9,301	-	-	1,098,081
지분법평가손익	(4,232,385)	-	-	-	-	(4,232,385)
지분법(배당금)	374,116	-	-	-	-	374,116
유가증권감액손실	15,573,829	-	(241,561)	-	-	15,332,268
기타포괄손익유가증권평가손익	7,174	-	-	(8,846)	-	(1,672)
당기손익유가증권평가손익	(2,232,269)	-	(9,061,307)	-	-	(11,293,576)
퇴직급여충당금	4,209,584	-	90,947	388,344	-	4,688,875
퇴직보험예치금	(4,055,703)	-	(739,119)	-	-	(4,794,822)
금융보증충당부채	4,588	-	2,057	-	-	6,645
우발손실충당금	602,014	-	(212,741)	-	-	389,273
리스자산감가상각비	118,745	-	4,297	-	-	123,042
이연대출부대수익	1,133,352	-	107,402	-	-	1,240,754
기타	(8,127,744)	-	(515,927)	-	-	(8,643,671)
합계	8,854,755	1,445,216	(12,253,898)	283,590	-	(1,670,337)

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	증감액	이연법인세자산	증감액	이연법인세자산(부채)
기타포괄손익금융자산평가손익	(143,210)	34,657	36,552	(8,846)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	396,314	(95,908)
순확정급여부채의 재측정요소	(638,390)	154,490	(1,604,726)	388,344
합계	(781,600)	189,147	(1,171,860)	283,590

33. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(A)	121,962,174,035	151,768,203,714
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	1,962	2,441

(*) 당기와 전기 중 유통보통주식수의 변동이 없으므로 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 동일합니다.

(**) 당사는 잠재적 보통주를 보유하고 있지 않으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

34. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현 금	4,418	2,603
원화예치금	4,466,668	8,822,441
외화예치금	28,681,149	25,335,514
합 계	33,152,235	34,160,558

당기말과 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 1,433,160천원 및 1,417,122천원입니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
금융리스채권의 제각	1,697,955	1,405,340
대출채권의 제각	15,671,677	7,384,156
무형자산 선급금 대체	2,665,517	-
임차사용권자산 선급임차료 대체	299,997	-
임차사용권자산 리스부채 인식	341,584	-

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기말 및 전기말의 순부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금등가물	33,152,235	34,160,558
차입금 - 일년 이내에 상환가능함 (당좌차월 포함)	(1,548,694,358)	(2,434,422,415)
차입금 - 일년 이후에 상환가능함	(2,935,306,032)	(1,837,668,655)
순부채	(4,450,848,155)	(4,237,930,512)
현금 및 유동성 금융자산	33,152,235	34,160,558
총부채 - 고정이자율	(4,315,702,649)	(4,064,369,259)
총부채 - 변동이자율	(168,297,741)	(207,721,811)
순부채	(4,450,848,155)	(4,237,930,512)

당기중 재무활동에서 생기는 부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기타자산	재무활동으로 인한 부채			합계
	현금/당좌차월	단기차입금	장기차입금	사채	
당기초 순부채	34,160,558	(440,000,000)	(1,020,086,104)	(2,812,004,967)	(4,237,930,513)
현금흐름	(1,008,323)	(205,000,000)	932,786,794	(943,316,215)	(216,537,744)
외화차이	-	-	-	1,508,700	1,508,700
기타 비금융변동	-	-	-	2,111,402	2,111,402
당기말 순부채	33,152,235	(645,000,000)	(87,299,310)	(3,751,701,080)	(4,450,848,155)

35. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	한국산업은행
동일지배하 기업	KDB인프라자산운용(주) 외 73
종속기업	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC) 에스티캐피탈신기술조합제삼호 아파치골프BW투자특정금전신탁 디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사 큐리어스레인보우기업재무안정사모투자합자회사
관계기업	<p>삼원산업(주), 한미정밀화학(주), 네트워크케이블(주) 케이쓰리제오호사모투자전문회사, 비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사, 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사, 프레스토제4호사모투자전문회사, 스마트제이호사모투자합자회사, 로드스톤제1호사모투자합자회사, 아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사, 현대투자파트너스제1호사모투자전문회사, 피델리스제2호사모투자합자회사, 파트너뱅크업1호사모투자합자회사, 매그넘사모투자합자회사, 큐리어스디앤에프기업재무안정사모투자합자회사, 씨앤알제이호사모투자합자회사, 우리-한화유레카사모투자합자회사, 코스톤라이트닝사모투자합자회사, 마이다스제1호사모투자합자회사, 에스투엘제5호창업벤처전문사모투자합자회사, 에코프라이밍환경1호사모투자합자회사, 화인퍼즐제1호기업재무안정사모투자합자회사, MILC(태국), 2015포스코신기술2호투자조합, 에스티-디에이밸류신기술투자조합제1호, 지엠비항공부품신기술투자조합, 수커머스플랫폼그로스투자조합, 2018-4 엔터테인먼트투자조합, 신한바이오파마투자조합, 현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합, 리가지엠비부품소재투자조합, YG라이프스타일ValueUP펀드, 에스티히스토리신기술조합제일호, 케이프제일호시네마인덱스조합, 엔에스씨신기술투자조합제6호, 스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사, 케이비케이프제1호사모투자합자회사, 액터스바이아웃제2호사모투자합자회사, 엔에이치헬스케어제일호신기술투자조합, 케이클라비스신기술조합제칠호, 키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자, 이노폴리스2019세컨더리투자조합, 유렉스서치1호사모투자합자회사, 프렌드신기술사업투자조합22호, 에스티에프아이에스신기술조합제일호 에스비인더스트리투자목적회사주식회사, 주식회사유코퍼레이션투자목적회사, 유한회사크레디언지능, 문피아투자목적회사주식회사, GBG-1 Corporation, 티엠뱅크업유한회사, 트리톤1호유한회사, 현대투자파트너스제일호유한회사, 디오희딩스유한회사, 메디카홀딩스유한회사, 디앤에프홀딩스유한회사, 유한회사씨앤알제이호투자목적회사, 에코리사이클링매니지먼트유한회사, Sprot Chile Solar I SpA, 청오앤엑터스주식회사 코에프씨에스케이협력사동반성장제3호사모투자전문회사,</p>

구분	회사명
기타	케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사, 케이디비아이에이피일대일로사모투자, 케이디비중소중견메자닌사모투자, 대성 세컨더리 투자조합, 지애택명장세컨더리투자조합, 알바트로스특허가치창출펀드, 대신에스케이에스 세컨더리 사모투자, 케이비에스케이디비문화융성사모투자, 파트너스7호세컨더리투자조합, 프랙시스밸류크리에이션 사모투자, 엘비제2호2017사모투자, 와이제이에이 중소중견기업 엠앤에이 사모투자, 케이스톤밸류인베스트먼트2호사모투자, 원익뉴그로쓰2018사모투자, 네오플렉스 제3호 사모투자, IMM세컨더리벤처펀드제3호, 웨일제1호중소중견기업엠앤에이사모투자, 이앤에프제1호사모투자, 페트라7호 사모투자, 인터베스트4차산업혁명투자조합 II, 코스톤갑성장전략엠앤에이2호사모투자, 삼표시멘트

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	2,885,103	7,358,913	-
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	806,602	-	-
KDBC특허사업화투자조합2호	1,806,155	-	(16,277)
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	649,603	-	-
케이클라비스마이스터신기술조합제사십구호	355,993	-	-
아이큐브투자조합1호	555	-	(975)
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	4,920,474	-	(1,177)
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	475,320	-	-
KDBC식품산업투자조합1호	2,907,041	-	(7,606)
디비금융투자 MMT	496,145	-	-
교보증권 MMT	912,429	-	-
신영증권 MMT	87,822	-	-
케이비증권 MMT	110,010	-	-
SK증권 MMT	228,695	-	-
대신증권 MMT	1,416	-	-
유안타증권 MMT	205,907	-	-
키움증권 MMT	95,708	-	-
미래에셋대우 MMT	28,930	-	-

회사명	수익	비용	대손상각비
엔에이치투자증권 MMT	132,074	-	-
유진투자증권 MMT	20,522	-	-
삼원산업(주)	46,154	-	-
네트워크케이블(주)	3,704	-	-
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	218,773	-	-
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	602,473	-	-
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	1,402,235	-	(5)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	174,145	-	-
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	127,886	-	(82)
프레스토제4호사모투자전문회사	155,082	-	-
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	167,692	-	-
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	2,355,247	-	(106)
로드스톤제1호사모투자합자회사	783,477	-	-
아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	604,493	-	-
현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	700,000	-	-
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	327,011	-	-
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	270,043	-	-
피델리스제2호사모투자합자회사	246,000	-	-
큐리어스디앤에프기업재무안정사모투자합자회사	711,247	-	-
씨앤알제이호사모투자합자회사	80,000	-	-
케이디비씨노텍제일호사모투자합자회사	399,665	-	-
에코프라임환경1호사모투자합자회사	150,000	-	-
KDBC마이다스동아스노우물투자조합2호	59,419	-	-
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	65,750	-	(7)
에스티-디에이밸류신기술투자조합제1호	-	3,826	-
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	135,000	-	-
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	300,000	-	-
KDBC FP 테크넥스트투자조합1호	216,000	-	(270)
KDBC-TR신기술사업투자조합	120,000	-	191
코리아오메가프로젝트이호조합	170,761	-	-
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠편드	36,550	-	-
유진KDBCPreIPO신기술사업투자조합1호	100,000	-	331
하나KDBC캠스톤벤처투자조합	100,000	-	52
데브KDBC문화투자조합	200,000	-	-
케이디비씨-티알(KDBC-TR)신기술사업투자조합2호	163,664	-	818
ISU인터베스트KDBC신기술조합1호	227,836	-	-

회사명	수익	비용	대손상각비
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자	11,847	-	-
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	418,140	-	(252)
에스비아이제이호사모투자합자회사	668,152	-	-
클라우드폴라리스제1호창업벤처전문사모투자	46,226	-	-
마이다스동아스노우볼투자조합	519,635	-	-
신영제이호사모투자합자회사	215,222	-	-
캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호	21,671	-	-
케이디비아이에이피일대일로사모투자	808,728	-	-
케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사	273,989	-	-
지앤텍명장세컨더리투자조합	480,000	-	-
프랙시스밸류크리에이션 사모투자	272,327	-	-
케이스톤밸류인베스트먼트2호사모투자	45,900	-	-
웨이제1호중소중견기업엔앤에이사모투자	10,107	-	-
페트라7호 사모투자	52,879	-	-
인터베스트4차산업혁명투자조합 II	299	-	-
플랜업포일제일차유한회사	231,736	-	(16,408)
합계	32,623,669	7,362,739	(41,773)

<전기>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	1,950,702	6,244,673	-
아이큐브투자조합1호	5,625	-	(947)
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	1,077,410	-	(1,176)
KDBC특허사업화투자조합2호	84,529	-	(854)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	709,519	-	-
KDBCB하이오메디칼신성장동력투자펀드	17,897,582	-	-
KDBC식품산업투자조합1호	99,856	-	(706)
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	673,468	-	-
흥국특정금전신탁(코라오홀딩스)	26,910	-	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	-	219,504	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	-	446,325	-
케이클라비스마이스터신기술조합제사심구호	66,014	-	-
디비금융투자 MMT	324,356	-	-
신영증권 MMT	154,521	-	-

회사명	수익	비용	대손상각비
교보증권 MMT	913,987	-	-
미래에셋대우 MMT	30,158	-	-
SK증권 MMT	252,943	-	-
유진투자증권 MMT	49,137	-	-
유안타증권 MMT	172,693	-	-
키움증권 MMT	31,827	-	-
엔에이치투자증권 MMT	3,288	-	-
삼원산업(주)	46,154	-	-
코에프씨에스케이협력사동반성장제3호사모투자전문회사	44,231	-	(101)
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	403,539	-	-
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	401,176	213,482	(634)
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	727,456	-	-
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	1,405,060	-	-
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	159,276	-	183
프레스토제4호사모투자전문회사	136,500	-	-
케이디비씨플라리스제1호사모투자합자회사	100,000	-	-
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	1,462,908	-	(52)
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	193,333	-	-
로드스톤제1호사모투자합자회사	50,887	-	-
아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	113,758	-	-
현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	600,000	-	-
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	327,011	-	160
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	281,044	-	196
에스비아이제이호사모투자합자회사	231,288	-	-
피델리스제2호사모투자합자회사	341,747	-	-
큐리어스디앤에프기업재무안정사모투자합자회사	412,767	-	-
씨앤알제이호사모투자합자회사	40,329	-	-
캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호	109,707	-	-
케이디비씨노텍제일호사모투자합자회사	15,616	-	-
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	747,562	-	(133)
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	30,163,727	-	-
더블유사모투자합자회사	686,135	-	-
다산사호사모투자전문회사	965,444	-	-
아시아퍼시픽39호선박투자회사	120,257	-	(105)
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	624,368	-	-
2015포스코신기술2호투자조합	375,000	-	-

회사명	수익	비용	대손상각비
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	460,000	-	(125)
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	1,567,250	-	180
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	135,000	-	(2)
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	300,000	-	1,389
KDBC FP 테크빅스트투자조합1호	197,951	-	270
KDBC-TR신기술사업투자조합	81,863	-	409
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠펀드	24,333	-	92
유진KBCPreIPO신기술사업투자조합1호	33,699	-	168
하나KDBC캡스톤벤처투자조합	14,795	-	74
데브KDBC문화투자조합	13,699	-	-
에스티케이클라비스신기술조합제2호	346,421	-	-
지애택명장세컨더리투자조합	300,000	-	-
대신에스케이에스 세컨더리 사모투자	414,112	-	-
케이디비아이에이피일대일로사모투자	767,813	-	-
프랙시스밸류크리에이션 사모투자	29,898	-	-
엘비제2호2017사모투자	291,723	-	-
IMM세컨더리벤처펀드제3호	17,657	-	-
합계	70,807,019	7,123,984	(1,714)

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 자산 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	3,036,473	37,445,450	-
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	20,164	-	101
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	42,723	-	214
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	74,648	-	373
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	27,543	-	138
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	14,242	-	71
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	68,066	-	340
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	-	189,011	-
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	34,279	-	171
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	65,750	-	329
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	11,836	-	59
KBKDBCPrelIPO신기술사업투자조합	300,000	-	1,500
KDBC-TR신기술사업투자조합	120,000	-	600
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠펀드	18,425	-	92
유진KDBCPrelIPO신기술사업투자조합1호	100,000	-	500
하나KDBC캡스톤벤처투자조합	25,205	-	126
케이디비씨-티알(KDBC-TR)신기술사업투자조합2호	163,664	-	818
합계	4,123,018	37,634,461	5,432

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	2,449,604	7,746,530	-
아이큐브투자조합1호	5,625	-	28
KDBC특허사업화투자조합2호	3,084,529	-	15,423
KDBC식품산업조합1호	1,379,856	-	6,899
케이디비씨이음제사호기업재무안정PEF	36,493	-	183
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	42,723	-	214
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문	75,615	-	378
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	48,731	-	244
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	14,242	-	71
케이디비씨파라투스제이호 사모투자합자	68,066	-	340
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	-	277,595	-
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	34,279	-	171
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자	50,411	-	252
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	67,250	-	336
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	11,836	-	59
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	300,000	-	1,500
KDBC FP 테크빅스트투자조합1호	54,000	-	270
KDBC-TR신기술사업투자조합	81,863	-	409
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠펀드	18,425	-	92
유진KDBCPrelPO신기술사업투자조합1호	33,699	-	169
하나KDBC캡스톤벤처투자조합	14,795	-	74
합계	7,872,042	8,024,125	27,112

주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 1,044,352천원(전기: 963,184천원), 퇴직급여 74,665천원(전기: 70,127천원)을 당기비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 당사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	당기		전기	
	자금차입	차입부채 상환	자금차입	차입부채 상환
한국산업은행	453,189,450	422,641,034	80,815,264	182,966,475
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	-	-	-	50,000,000
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	-	-	-	50,000,000
합계	453,189,450	422,641,034	80,815,264	282,966,475

(5) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자 구분	제공받은자	보증금액		보증내용
		당기말	전기말	
종속기업	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VILC)	20,840,400	20,125,800	차입금 지급보증

36. 금융상품의 공정가치

당사는 공정가치체계의 각 수준을 다음과 같이 정의하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	34,585,395	34,585,395	35,577,680	35,577,680
당기손익-공정가치측정금융자산	1,328,784,458	1,328,784,458	1,026,240,795	1,026,240,795
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,437,485	1,437,485	1,580,695	1,580,695
금융리스자산(*)	1,074,596,866	1,073,629,541	962,319,461	968,909,831
대출채권	2,759,198,145	2,706,553,971	2,781,886,166	2,770,592,002
카드자산	139,670,690	139,153,805	129,417,099	129,407,501
파생상품자산	3,075,425	3,075,425	3,100,771	3,100,771
기타자산	34,555,345	34,533,421	39,579,608	39,074,312
합 계	5,375,903,809	5,321,753,501	4,979,702,275	4,974,483,587
금융부채				
차입부채	732,299,310	732,153,690	1,460,086,103	1,460,739,658
사채	3,751,701,080	3,778,358,346	2,812,004,967	2,824,080,582
파생상품부채	1,168,853	1,168,853	2,023,966	2,023,966
기타부채	288,066,619	269,193,753	265,531,735	250,963,924
합 계	4,773,235,862	4,780,874,642	4,539,646,771	4,537,808,130

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	205,267,338	1,123,517,120	1,328,784,458
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,437,485	1,437,485
파생상품자산	-	3,075,425	-	3,075,425
합 계	-	208,342,763	1,124,954,605	1,333,297,368
금융부채				
파생상품부채	-	1,168,853	-	1,168,853

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,238,777	155,013,462	869,988,556	1,026,240,795
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,580,695	1,580,695
파생상품자산	-	3,100,771	-	3,100,771
합 계	1,238,777	158,114,233	871,569,251	1,030,922,261
금융부채				
파생상품부채	-	2,023,966	-	2,023,966

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 평가유형 수준 3에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정 금융자산	869,988,556	11,823,924	-	509,744,354	(226,088,879)	(41,950,835)	1,123,517,120
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,580,695	-	(143,210)	-	-	-	1,437,485
합 계	871,569,251	11,823,924	(143,210)	509,744,354	(226,088,879)	(41,950,835)	1,124,954,605

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	회계정책변경	기초(수정후)	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
금융자산									
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	711,420,594	711,420,594	39,761,208	-	347,800,638	(220,157,203)	(8,836,681)	869,988,556
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	1,544,143	1,544,143	-	36,552	-	-	-	1,580,695
매도가능금융자산	672,442,455	(672,442,455)	-	-	-	-	-	-	-
파생상품자산	10,991,767	(10,991,767)	-	-	-	-	-	-	-
합 계	683,434,222	29,530,515	712,964,737	39,761,208	36,552	347,800,638	(220,157,203)	(8,836,681)	871,569,251
금융부채									
파생상품부채	623,211	(623,211)	-	-	-	-	-	-	-

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	205,267,338	155,013,462	DCF모형	할인율
파생상품자산	3,075,425	3,100,771	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	1,168,853	2,023,966	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 비관측변수에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
	당기말	전기말					
금융자산							
당기손익-공정가치 측정금융자산	1,123,517,120	869,988,556	CFR, DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장률, 변동성, 추가	할인율	3.72%~20.69%	할인율이 클수록 공정가치 감소
기타포괄-공정가치 측정금융자산	1,437,485	1,580,695			성장률	0.00%	성장률이 클수록 공정가치 증가
					변동성	13.41%~46.36%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

③ 당기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,123,517,120	10,699,552	-	(7,554,514)	-
기타포괄-공정가치 측정 금융자산	1,437,485	-	8,424	-	(4,312)

당기손익-공정가치측정금융자산 중 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 추가수익률 상관계수 및 기초자산의 변동성을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄-공정가치측정금융자산 중 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

(3) 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	4,418	34,580,977	-	34,585,395
금융리스자산	-	-	1,073,629,541	1,073,629,541
대출채권	-	-	2,706,553,971	2,706,553,971
카드자산	-	-	139,153,805	139,153,805
기타자산	-	-	34,533,421	34,533,421
합 계	4,418	34,580,977	3,953,870,738	3,988,456,133
금융부채				
차입부채	-	-	732,153,690	732,153,690
사채	-	3,778,358,346	-	3,778,358,346
기타부채	-	-	269,193,753	269,193,753
합 계	-	3,778,358,346	1,001,347,443	4,779,705,789

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	2,603	35,575,077	-	35,577,680
금융리스자산	-	-	968,909,831	968,909,831
대출채권	-	-	2,770,592,002	2,770,592,002
카드자산	-	-	129,407,501	129,407,501
기타자산	-	-	39,074,312	39,074,312
합 계	2,603	35,575,077	3,907,983,646	3,943,561,326
금융부채				
차입부채	-	-	1,460,739,658	1,460,739,658
사채	-	2,824,080,582	-	2,824,080,582
기타부채	-	-	250,963,924	250,963,924
합 계	-	2,824,080,582	1,711,703,582	4,535,784,164

2) 가치평가기법 및 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

② 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융부채				
사채	3,778,358,346	2,824,080,582	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

③ 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
금융리스자산	1,073,629,541	968,909,831	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	2,706,553,971	2,770,592,002	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	139,153,805	129,407,501	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	34,533,421	39,074,312	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	732,153,690	1,460,739,658	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	269,193,753	250,963,924	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

37. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융상품	기타포괄손익-공정 가치측정금융상품 (지분상품)	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	-	34,585,395	34,585,395
당기손익-공정가치 측정금융자산	1,328,784,458	-	-	1,328,784,458
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,437,485	-	1,437,485
금융리스자산	-	-	1,074,596,866	1,074,596,866
대출채권	-	-	2,759,198,145	2,759,198,145
카드자산	-	-	139,670,690	139,670,690
파생상품자산	3,075,425	-	-	3,075,425
기타자산	-	-	34,555,345	34,555,345
합 계	1,331,859,883	1,437,485	4,042,606,441	5,375,903,809
금융부채				
차입부채	-	-	732,299,310	732,299,310
사채	-	-	3,751,701,080	3,751,701,080
파생상품부채	1,168,853	-	-	1,168,853
기타부채	-	-	288,066,619	288,066,619
합 계	1,168,853	-	4,772,067,009	4,773,235,862

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식-공정 가치측정금융상품	기타포괄손익-공정 가치측정금융상품 (지분상품)	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및예치금	-	-	35,577,680	35,577,680
당기손익-공정가치 측정금융자산	1,026,240,795	-	-	1,026,240,795
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,580,695	-	1,580,695
금융리스자산	-	-	962,319,461	962,319,461
대출채권	-	-	2,781,886,166	2,781,886,166
카드자산	-	-	129,417,099	129,417,099
파생상품자산	3,100,771	-	-	3,100,771
기타자산	-	-	39,579,608	39,579,608
합 계	1,029,341,566	1,580,695	3,948,780,014	4,979,702,275
금융부채				
차입부채	-	-	1,460,086,103	1,460,086,103
사채	-	-	2,812,004,967	2,812,004,967
파생상품부채	2,023,966	-	-	2,023,966
기타부채	-	-	265,531,735	265,531,735
합 계	2,023,966	-	4,537,622,805	4,539,646,771

(2) 당기와 전기 중 현재 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산		
이자수익	14,529,820	9,143,646
배당수익	1,009,353	1,513,769
평가손익	6,005,152	36,931,474
처분손익	31,404,890	21,676,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
배당수익	39,505	4,900
평가손익(기타포괄손익)	(143,210)	36,552
상각후원가 금융자산		
이자수익	223,882,053	227,614,142
파생상품		
매매목적항목	(1,826,731)	(1,631,259)
위험회피항목	-	(34,039)
상각후원가 금융부채		
이자비용	(104,927,266)	(94,003,826)
합 계	169,973,566	201,251,878

38. 위험관리

당사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

당사의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 가. 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 나. 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다.
- 다. 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.
- 라. 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.
- 마. 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용합니다.

당사의 위험관리를 위해 경영진은 이사회에서 승인된 위험관리전략을 실행하고 위험을 인식·측정·모니터링·통제하기 위한 정책 및 절차를 수립하고 있습니다. 위험관리에 대한 업무를 총괄하기 위해 위험관리위원회를 별도 운영하고 있습니다. 이를 위해 당사내 위험관련부서는 위험관리 전담부서 요청시 위험과 관련된 정보를 정기적으로 또는 필요시 제공하고 있습니다.

(1) 신용위험

1) 신용위험의 관리

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 채무손실을 입힐 위험으로서, 당사가 직면하고 있는 위험 중 비중이 가장 높은 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다.

당사는 신용위험을 적정수준으로 유지하기 위하여 자체 리스크한도를 설정 및 운영하고 있습니다.

신용공여 의사결정은 해당 거래상대방과 그와 신용리스크를 공유하는 자에 대하여 합산된 신용익스포저를 기초로 이루어지며, 신용리스크 평가는 개별 익스포저에 대한 리스크등급산정을 포함하고 있습니다. 신용리스크 평가는 리스크등급 또는 상품별 예상손실측정을 포함하여야 하며, 대손충당금 적립, 가격결정 및 성과평가는 예상손실을 반영하여 이루어지고 있습니다.

2) 신용위험경감정책

당사는 신용위험 경감을 위해 가장 전통적인 방법으로 대출채권 및 수취채권 등의 채권에 대한 담보물을 취득하고 있으며, 담보물별로 담보물 유입한도에 대한 지침을 운영하고 있습니다.

가. 주택담보대출 관련 거주용부동산

나. 설비, 공장 및 토지 등 사업용자산

다. 예금, 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

3) 당기말과 전기말 현재 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
<난내항목>		
예치금	34,580,977	35,575,077
당기손익-공정가치측정금융자산	394,304,907	217,616,500
파생상품자산	3,075,425	3,100,771
금융리스자산(*)	1,087,254,511	978,367,655
대출채권	2,805,574,978	2,845,181,871
카드자산	140,184,608	129,974,678
기타자산	35,386,799	40,321,828
대손충당금	(55,585,533)	(75,489,982)
소 계	4,444,776,672	4,174,648,398
<난외항목>		
약정	249,417,173	393,990,802
금융보증계약	27,440,400	30,125,800
기대신용손실	(1,101,077)	(1,003,582)
소 계	275,756,496	423,113,020
합 계	4,720,533,168	4,597,761,418

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 개별평가대상 대출채권에 대해서 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 당기 16,946백만원(전기 24,173백만원)입니다. 또한 집합평가대상 대출채권 등에 대해서도 담보 및 기타 신용보강으로 신용위험을 완화하고 있습니다.

5) 당기말과 전기말 현재 지역별, 산업별, 만기별 난내 익스포져 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	대출채권			
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계
지역별				
국내	2,651,180,060	47,575,753	19,125,037	2,717,880,850
국외	82,373,758	2,906,078	2,414,292	87,694,128
합계	2,733,553,818	50,481,831	21,539,329	2,805,574,978
산업				
제조업	347,998,926	11,006,947	674,730	359,680,603
서비스업	1,129,237,306	16,231,264	12,188,401	1,157,656,971
금융업	883,788,919	13,192,000	1,378,219	898,359,138
기타	372,528,667	10,051,620	7,297,979	389,878,266
합계	2,733,553,818	50,481,831	21,539,329	2,805,574,978
만기별				
1년	624,486,703	23,895,454	1,288,679	649,670,836
3년이하	1,391,576,088	14,052,623	10,959,824	1,416,588,535
5년이하	632,797,103	9,626,782	7,284,884	649,708,769
5년이상	84,693,924	2,906,972	2,005,942	89,606,838
합계	2,733,553,818	50,481,831	21,539,329	2,805,574,978

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	대출채권			
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계
지역별				
국내	2,681,987,364	33,235,553	29,130,643	2,744,353,560
국외	100,828,311	-	-	100,828,311
합계	2,782,815,675	33,235,553	29,130,643	2,845,181,871
산업				
제조업	321,773,958	2,087,117	5,439,346	329,300,421
서비스업	1,072,301,617	17,152,963	17,733,540	1,107,188,120
금융업	961,317,935	15,731	2,142,490	963,476,156
기타	427,422,165	13,979,742	3,815,267	445,217,174
합계	2,782,815,675	33,235,553	29,130,643	2,845,181,871
만기별				
1년	807,020,797	990,750	445,152	808,456,699
3년이하	1,167,414,170	13,954,995	4,812,158	1,186,181,323
5년이하	667,962,557	17,678,982	4,807,743	690,449,282
5년이상	140,418,151	610,826	19,065,590	160,094,567
합계	2,782,815,675	33,235,553	29,130,643	2,845,181,871

6) 당기말과 전기말 현재 지역별, 산업별, 만기별 난외 익스포져 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	대출약정(*)				금융보증계약			
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계
지역별								
국내	247,922,765	-	-	247,922,765	6,600,000	-	-	6,600,000
국외	1,494,408	-	-	1,494,408	20,840,400	-	-	20,840,400
합계	249,417,173	-	-	249,417,173	27,440,400	-	-	27,440,400
산업별								
제조업	79,637,060	-	-	79,637,060	-	-	-	-
서비스업	100,055,943	-	-	100,055,943	-	-	-	-
금융업	11,343,997	-	-	11,343,997	6,600,000	-	-	6,600,000
기타	58,380,173	-	-	58,380,173	20,840,400	-	-	20,840,400
합계	249,417,173	-	-	249,417,173	27,440,400	-	-	27,440,400
만기별								
1년	43,520,448	-	-	43,520,448	-	-	-	-
3년이하	205,768,973	-	-	205,768,973	-	-	-	-
5년이하	127,752	-	-	127,752	-	-	-	-
5년이상	-	-	-	-	27,440,400	-	-	27,440,400
합계	249,417,173	-	-	249,417,173	27,440,400	-	-	27,440,400

* 약정금액 중 미인출 출자금은 제외하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	대출약정(*)				금융보증계약			
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	합계
지역별								
국내	207,380,907	-	-	207,380,907	10,000,000	-	-	10,000,000
국외	39,526,502	-	-	39,526,502	20,125,800	-	-	20,125,800
합계	246,907,409	-	-	246,907,409	30,125,800	-	-	30,125,800
산업별								
제조업	20,741,506	-	-	20,741,506	-	-	-	-
서비스업	106,656,578	-	-	106,656,578	-	-	-	-
금융업	45,332,983	-	-	45,332,983	10,000,000	-	-	10,000,000
기타	74,176,342	-	-	74,176,342	20,125,800	-	-	20,125,800
합계	246,907,409	-	-	246,907,409	30,125,800	-	-	30,125,800
만기별								
1년	33,127,589	-	-	33,127,589	-	-	-	-
3년이하	213,779,820	-	-	213,779,820	-	-	-	-
5년이하	-	-	-	-	-	-	-	-
5년이상	-	-	-	-	30,125,800	-	-	30,125,800
합계	246,907,409	-	-	246,907,409	30,125,800	-	-	30,125,800

* 약정금액 중 미인출 출자금은 제외하였습니다.

7) 당기말 현재 난내 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	채무증권			대출채권			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
AAA~AA-	70,538,800	-	-	123,090,249	-	-	193,629,049
A+-A-	42,427,103	-	-	508,248,582	-	-	550,675,685
BBB+~BB-	33,360,084	-	-	1,414,542,407	25,605,713	-	1,473,508,204
BB-미만	4,378,347	-	-	247,285,222	981,272	6,033,234	258,678,075
Unrated	241,151,989	1,991,056	573,360	440,387,358	23,894,847	15,506,096	723,504,706
합계	391,856,323	1,991,056	573,360	2,733,553,818	50,481,832	21,539,330	3,199,995,719

*채무증권은 외부신용등급, 대출채권 등은 당사 내부신용등급을 사용하였음.

8) 당기말 현재 난외 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	대출약정			금융보증계약			합계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채		신용이 손상되지 않은 총당부채	신용이 손상된 총당부채	
AAA~AA-	-	-	-	-	-	-	-
A+-A-	40,552,582	-	-	20,840,400	-	-	61,392,982
BBB+~BB-	101,030,096	-	-	6,600,000	-	-	107,630,096
BB-미만	2,868,601	-	-	-	-	-	2,868,601
Unrated	104,965,893	-	-	-	-	-	104,965,893
합계	249,417,172	-	-	27,440,400	-	-	276,857,572

(2) 유동성위험

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 자금수요뿐 아니라 예상치 못한 자금수요에 대비하기 위해 유동에 관한 한도 및 목표비율을 설정하고 있으며 유동성 부족에 대처하기 위해 Contingency Plan을 운영하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	60,379,790	81,927,857	512,401,139	30,549,636	51,996,086	737,254,508
사채	76,732,402	193,895,575	706,178,220	2,921,646,218	-	3,898,452,415
기타부채	10,854,788	25,390,601	48,357,247	219,649,921	454,681	304,707,238
임차사용권부채	1,560	-	-	454,321	-	455,881
합 계	147,968,540	301,214,033	1,266,936,606	3,172,300,096	52,450,767	4,940,870,042
<파생금융상품>						
현금유입	9,550,257	52,173,097	6,194,574	52,139,523	-	120,057,451
현금유출	(9,676,302)	(50,399,123)	(6,150,448)	(53,731,514)	-	(119,957,387)
순현금흐름	(126,045)	1,773,974	44,126	(1,591,991)	-	100,064
<난외항목>						
대출약정(*)	249,417,173	-	-	-	-	249,417,173
지급보증(*)	27,440,400	-	-	-	-	27,440,400
난외계정 합계	276,857,573	-	-	-	-	276,857,573

(*) 미사용약정과 지급보증이 발생할 수 있는 최단기간으로 분류하였습니다. 또한 대출약정에는 미인출 출자금은 제외하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	100,213,204	126,318,150	1,144,779,952	33,002,310	55,772,487	1,460,086,103
사채	20,000,000	200,000,000	841,086,000	1,749,918,967	1,000,000	2,812,004,967
기타부채	13,316,680	25,342,672	46,819,934	200,746,330	352,239	286,577,855
합 계	133,529,884	351,660,822	2,032,685,886	1,983,667,607	57,124,726	4,558,668,925
<파생금융상품>						
현금유입	4,287,824	20,989,617	105,125,696	100,559,679	-	230,962,816
현금유출	(4,778,591)	(21,366,362)	(107,861,515)	(102,314,008)	-	(236,320,476)
순현금흐름	(490,767)	(376,745)	(2,735,819)	(1,754,329)	-	(5,357,660)
<난외항목>						
대출약정(*)	246,907,409	-	-	-	-	246,907,409
지급보증(*)	30,125,800	-	-	-	-	30,125,800
난외계정 합계	277,033,209	-	-	-	-	277,033,209

(*) 미사용약정과 지급보증이 발생할 수 있는 최단기간으로 분류하였습니다. 또한 대출약정에는 미인출 출자금은 제외하였습니다.

(3) 시장위험

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 따라 금융상품의 공정 가치나 미래현금흐름이 변동될 수 있는 가능성을 의미합니다.

시장위험 유형별 관리대상은 다음과 같습니다.

- 가. 가격변동위험 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래
- 나. 금리위험 : 가격변동위험 관리대상을 제외한 모든 금리부자산
- 다. 환율위험 : 모든 외화포지션

당사는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

가. 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.

나. 금리위험대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.

다. 위험관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 위험을 최소화할 책임이 있습니다.

라. 위험한도 및 투자한도를 설정하고 위험을 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

1) 금리위험

금리위험이란 금리가 당사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생할 수 있는 손실가능성을 의미하며, 금리 VaR(Value at Risk) 및 금리 EaR(Earning at Risk)로 측정합니다.

금리 VaR(Value at Risk)란 금리의 불리한 변동으로 인하여 발생할 수 있는 순자산 가치의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손실예상액을 의미하며, 금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익(Net Interest Income)의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액을 의미합니다. 당사의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS 표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

당기말과 전기말 현재 금리 VaR과 금리 EaR은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(8,266,978)	(6,439,012)
2.50%	(10,333,722)	(8,048,764)
3.00%	(12,400,467)	(9,658,517)

<전기말>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(8,946,224)	(1,328,059)
2.50%	(11,182,780)	(1,660,074)
3.00%	(13,419,336)	(1,992,088)

2) 환율위험

환율위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 통화별 순노출 금액을 결산일 시점의 환율로 환산한 환율위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
	USD	USD
금융자산		
현금및예치금	28,681,149	25,335,514
대출채권	32,594,009	53,574,565
기타자산	232,041	468,194
합계	61,507,199	79,378,273
금융부채		
사채	31,904,100	97,481,400
합계	31,904,100	97,481,400
순난내계정	29,603,099	(18,103,127)
난외계정		
파생상품	5,659,376	36,301,776
순노출액	23,943,723	(54,404,903)

39. 금융상품 상계

당사는 실행가능한 일괄상계약정 또는 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품을 보유하고 있습니다. 유사한 약정은 파생상품청산약정 등을 포함합니다.

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	3,075,425	-	3,075,425	1,168,853	-	1,906,572
<금융부채>						
파생상품	1,168,853	-	1,168,853	(1,168,853)	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	3,100,771	-	3,100,771	2,023,966	-	1,076,805
<금융부채>						
파생상품	2,023,966	-	2,023,966	(2,023,966)	-	-

40. 자본관리

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 7%이상의 조정총자산에 대한 조정자기자본 비율을 유지하고 있습니다.

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

가. 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

나. 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기말	전기말
조정자기자본		
기본자본	926,427	850,446
보완자본	37,318	44,731
공제항목	(2,334)	(818)
합 계	961,411	894,359
조정총자산		
총자산	5,757,552	5,454,141
현금 등 단기성 금융자산 차감	(34,573)	(35,566)
공제항목	(2,334)	(818)
합 계	5,720,645	5,417,757
조정자기자본비율	16.81%	16.51%

41. 보고기간 후 사건

당사는 당기말 이후 무보증사채를 발행하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	발행일	이자율(%)	금액	비고
제638-1회	2020-01-20	1.64%	30,000,000	무보증 원화 공모사채
제638-2회	2020-01-20	1.67%	50,000,000	무보증 원화 공모사채
제638-3회	2020-01-20	1.75%	70,000,000	무보증 원화 공모사채
제639-1회	2020-02-06	1.57%	10,000,000	무보증 원화 공모사채
제639-2회	2020-02-06	1.65%	60,000,000	무보증 원화 공모사채
제639-3회	2020-02-06	1.69%	10,000,000	무보증 원화 공모사채
제640-1회	2020-02-24	1.51%	20,000,000	무보증 원화 공모사채
제640-2회	2020-02-24	1.55%	50,000,000	무보증 원화 공모사채
제641-1회	2020-03-06	1.31%	20,000,000	무보증 원화 공모사채
제641-2회	2020-03-06	1.32%	30,000,000	무보증 원화 공모사채
제641-3회	2020-03-06	1.37%	70,000,000	무보증 원화 공모사채
제641-4회	2020-03-06	1.40%	20,000,000	무보증 원화 공모사채

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈 주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 :
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

산은캐피탈 주식회사

대표이사 귀하

2020년 3월 12일

우리는 첨부된 산은캐피탈 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 산은캐피탈 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리

적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 이사회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2020년 2월 28일

대 표 이 사 전 영 심 (인)

내부회계관리자 김진래 (인)

내부회계운영실태보고서(이사회)

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2020년 2월 28일

대 표 이 사 전 영 삼 (인)

내부회계관리자 김진래 (인)

내부회계운영실태보고서(감사위원회)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	산은캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	5	-	1	-	8	-	3	-	8	-	-	-	25	-	
투입 시간	분·반기검토	22	-	87	-	725	-	468	-	-	-	-	-	1302	-
	감사	56	-	119	-	793	-	451	-	194	-	-	-	1613	-
	합계	78	-	206	-	1518	-	919	-	194	-	-	-	2915	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.6.19					1	일
	주요내용	회사와 회사제반환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의식별과 평가, 전문가활용 검토, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2019.4.15~2019.4.26 2019.7.15~2019.7.26 2019.10.14~2019.10.25	15	일	4	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 미반영 검토수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약
	2019.12.2~2019.12.13	10	일	4	명	2	명	내부통제 이해 및 평가, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 조기입증감사절차(문서검

								증, 재계산 등)
	2020.1.20~2020.1.31	8	일	4	명	2	명	기말감사, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차, 표본테스트, 일반 감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음					-	일
	실사(입회)장소	해당사항 없음						
	실사(입회)대상	해당사항 없음						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	여의도 본사						
	실사(입회)대상	유가증권, 어음/수표, 회원권						
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회	○		변호사조회	○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회					
	수행시기	2020년 3월 12일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 03월 12일	감사위원회	대면 및 서면회의	기말감사결과, 내부회계관리 제도검토 결과, 회계감사기준에 따른 감사위원회 보고 사항, 외부감사인의 독립성 확인