

고려신용정보 주식회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 34(당) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

예일회계법인

목 차

	페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	1 - 4
연 결 재 무 제 표	
· 연 결 재 무 상 태 표	6
· 연 결 포 괄 손 익 계 산 서	7
· 연 결 자 본 변 동 표	8
· 연 결 현 금 흐 름 표	9 - 10
· 주 석	11
외 부 감 사 실 시 내 용	76

독립된 감사인의 감사보고서

고려신용정보 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 고려신용정보 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

채권추심수수료 수익의 기간귀속

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결회사는 채권추심업, 신용조사업, 민원대행업, 대부업을 영위하고 있으며, 채권추심업 관련 수익에 해당하는 "채권추심수수료 수익"은 보고기간말 현재 영업수익 171,309백만원 중 153,440백만원(주식 24)으로 영업수익의 약 90%를 차지하고 있습니다. 따라서, 채권추심수수료 수익인식에 기간귀속과 관련된 경영진의 판단이 수반될 수 있으며 의도된 조정 또는 잠재적 오류가 있을시 그 영향이 중요할 것으로 예상되므로 우리는 동 사항을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

- 채권추심수수료의 거래유형에 대한 이해 및 각 유형의 수익인식 기준에 대한 적정성 검토
- 채권추심수수료의 측정 및 인식과 관련된 프로세스의 이해 및 통제의 평가
- 채권추심수수료거래의 기간귀속 인식 적정성 확인을 위한 표본추출을 통한 계약서 등 관련 증빙 검토

기타사항

연결회사의 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2024년 3월 8일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있

는지 여부를 평가합니다.

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

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 문상철입니다.

서울특별시 서초구 효령로72길 60 5, 6층

(서초동, 한전아트센터)

예 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 재 울

2025년 3월 6일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

제 34(당) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 33(전) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

고려신용정보 주식회사 대표이사 윤태훈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 서초구 서초대로 353 (서초동, 유니온타워)

(전 화) 02-3450-9000

연결재무상태표

제 34(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2023년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 34(당) 기 기말	제 33(전) 기 기말
자 산			
I. 유동자산		63,201,200,115	50,807,907,873
1. 현금및현금성자산	4,5,35	19,891,737,659	10,545,950,949
2. 기타금융자산	4,6,23,35	6,597,601,380	5,200,000,000
3. 매출채권 및 기타채권	4,9,35	9,824,089,306	9,692,869,103
4. 유동성대출채권	4,8,35	26,617,777,096	25,123,086,596
5. 기타유동자산	10	269,994,674	246,001,225
II. 비유동자산		34,163,546,122	40,369,257,062
1. 기타금융자산	4,6,23,35	1,616,845,475	2,933,872,605
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,7,35	2,671,001,837	3,841,682,833
3. 비유동성대출채권	4,8,35	2,329,284,371	3,490,170,369
4. 유형자산	11	14,971,574,702	16,464,566,782
5. 무형자산	12	4,225,338,582	4,380,582,473
6. 기타채권	4,9,32,35	7,281,099,706	7,748,329,347
7. 확정급여자산	17	156,296,249	69,543,627
8. 이연법인세자산	15	912,105,200	1,440,509,026
자 산 총 계		97,364,746,237	91,177,164,935
부 채			
I. 유동부채		35,753,256,924	35,277,173,807
1. 매입채무 및 기타채무	4,13,32,35	13,346,219,326	12,405,801,660
2. 기타유동부채	14	6,748,218,862	6,989,984,311
3. 당기법인세부채	15	1,534,047,978	1,284,266,346
4. 유동성리스부채	4,11,35	3,046,281,866	4,172,428,907
5. 유동성복구충당부채	18	35,789,229	69,692,583
6. 유동성장기사채	4,16,32,35	9,530,000,000	10,355,000,000
7. 유동성전환사채	4,16,32,35	1,512,699,663	-
II. 비유동부채		8,695,797,733	10,264,670,272
1. 장기급여부채	26	168,841,609	106,121,192
2. 비유동성복구충당부채	18	156,155,868	110,428,085
3. 소송충당부채	18,22	-	157,476,337
4. 기타충당부채	18	164,418,327	164,418,327
5. 비유동성리스부채	4,11,35	8,206,381,929	8,231,438,470
6. 전환사채	4,16,35	-	1,494,787,861
부 채 총 계		44,449,054,657	45,541,844,079
자 본			
I. 자본금	19	7,150,000,000	7,150,000,000
II. 자본잉여금	19	2,239,350,421	2,186,737,590
III. 기타자본	21	(164,613,592)	(167,515,558)
IV. 이익잉여금	20	43,690,954,751	36,466,098,824
자 본 총 계		52,915,691,580	45,635,320,856
부 채 및 자 본 총 계		97,364,746,237	91,177,164,935

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 34(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I. 영업수익	24,34	171,309,350,127	158,214,357,320
1. 채권추심		153,439,975,308	141,323,911,525
2. 신용조사		10,808,952,766	9,762,424,713
3. 민원대행		3,660,225,752	3,213,137,248
4. 금융업이자수익	4	3,180,050,279	3,823,710,398
5. 기타수익		220,146,022	91,173,436
II. 영업비용	25	155,999,130,921	145,143,999,945
1. 판매비	32	84,518,054,767	78,189,214,007
2. 관리비	32	70,720,885,301	66,048,008,523
3. 금융업이자비용	4,32	760,190,853	906,777,415
III. 영업이익	34	15,310,219,206	13,070,357,375
IV. 영업외손익		901,344,727	1,014,020,116
1. 금융수익	4,27	1,304,308,783	1,062,455,381
유효이자율법에 따른 이자수익		1,229,343,381	894,304,431
기타금융수익		74,965,402	168,150,950
2. 금융원가	4,28	617,690,873	667,170,446
3. 기타영업외수익	29	482,789,678	766,708,573
4. 기타영업외비용	30	268,062,861	147,973,392
V. 법인세비용차감전순이익		16,211,563,933	14,084,377,491
VI. 법인세비용	15	2,974,457,429	2,314,617,612
VII. 당기순이익		13,237,106,504	11,769,759,879
VIII. 기타포괄손익		(164,811,857)	(631,024,746)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도 재측정요소	17	(164,811,857)	(631,024,746)
IX. 당기총포괄이익		13,072,294,647	11,138,735,133
X. 주당손익	31		
1. 기본주당순이익		951	846
2. 희석주당순이익		947	843

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 34(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타자본	이익잉여금	합 계
2023.01.01(전기초)	7,150,000,000	2,116,484,480	(170,769,278)	30,196,429,291	39,292,144,493
당기순이익	-	-	-	11,769,759,879	11,769,759,879
기타포괄손익	-	-	-	(631,024,746)	(631,024,746)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(631,024,746)	(631,024,746)
배당금지급	-	-	-	(4,869,065,600)	(4,869,065,600)
자기주식처분	-	59,489,182	3,253,720	-	62,742,902
전환권대가	-	10,763,928	-	-	10,763,928
2023.12.31(전기말)	7,150,000,000	2,186,737,590	(167,515,558)	36,466,098,824	45,635,320,856
2024.01.01(당기초)	7,150,000,000	2,186,737,590	(167,515,558)	36,466,098,824	45,635,320,856
당기순이익	-	-	-	13,237,106,504	13,237,106,504
기타포괄손익	-	-	-	(164,811,857)	(164,811,857)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(164,811,857)	(164,811,857)
배당금지급	-	-	-	(5,847,438,720)	(5,847,438,720)
자기주식처분	-	52,018,420	2,901,966	-	54,920,386
전환권대가	-	594,411	-	-	594,411
2024.12.31 (당기말)	7,150,000,000	2,239,350,421	(164,613,592)	43,690,954,751	52,915,691,580

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

제 34(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	20,420,689,747	19,954,425,517
(1) 영업에서 창출된 현금흐름	19,624,451,947	18,810,121,345
가. 당기순이익	13,237,106,504	11,769,759,879
나. 조정항목의 가감	9,210,565,328	7,872,990,605
법인세비용	2,974,457,429	2,314,617,612
급여	141,244,417	205,277,192
감가상각비	1,217,187,817	1,225,755,967
사용권자산감가상각비	4,974,610,030	4,805,535,292
무형자산상각비	746,242,134	750,659,851
퇴직급여	2,506,812,793	2,295,559,548
리스해지손실	23,407,596	-
유형자산폐기손실	199,000	7,140,375
유형자산처분손실	25,603,573	-
무형자산처분손실	3,600,757	8,742,626
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	22,257,511	114,622,225
대출채권처분손실	420,074,938	-
이자비용	1,345,261,483	1,420,618,389
손실충당금전입(환입)	(240,539,284)	334,766,472
이자수익	(4,409,393,660)	(4,718,014,829)
리스해지이익	(304,287,730)	(50,205,520)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(6,641,293)	(66,193,282)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(3,728,030)	-
유형자산처분이익	(3,858,778)	(2,592,865)
소송충당부채전입(환입)	(157,476,337)	(671,360,798)
배당금수익	(64,469,038)	(101,957,650)
다. 자산부채의 증감	(2,823,219,885)	(832,629,139)
매출채권의 감소(증가)	(129,415,963)	(1,148,646,325)
대출채권의 감소(증가)	(562,908,743)	854,963,711
미수금의 감소(증가)	3,752,314	128,043,306
선급금의 감소(증가)	(89,562,901)	(108,622,584)
선급비용의 감소(증가)	65,569,452	43,499,026
사외적립자산의 감소(증가)	24,099,280	(1,002,025,374)
확정급여채무의 증가(감소)	(2,823,610,146)	(2,088,103,422)
미지급금의 증가(감소)	828,890,957	1,305,135,298
미지급비용의 증가(감소)	111,285,314	149,972,124
선수금의 증가(감소)	(335,061,968)	465,294,527
예수금의 증가(감소)	93,296,519	588,206,574
장기급여부채의 증가(감소)	(9,554,000)	(20,346,000)
(2) 이자의 수취	4,037,898,905	4,351,589,704

과목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
(3) 이자의 지급	(1,326,747,108)		(1,407,548,254)	
(4) 배당금의 수취	63,619,608		101,957,650	
(5) 법인세의 납부	(1,978,533,605)		(1,901,694,928)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		72,870,602		(6,385,660,909)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	18,398,183,396		6,743,980,107	
단기대여금의 감소	6,222,200		-	
장기대여금의 감소	-		2,000,000	
단기금융상품의 감소	8,500,000,000		3,748,446,499	
단기사모사채의 감소	4,280,000,000		20,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	1,992,745,025		1,519,283,866	
장기금융상품의 감소	1,989,631,535		23,164,382	
보증금의 감소	1,568,921,000		1,309,648,996	
유형자산의 감소	40,663,636		3,254,545	
무형자산의 감소	20,000,000		118,181,819	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(18,325,312,794)		(13,129,641,016)	
단기대여금의 증가	(12,000,000)		-	
장기대여금의 증가	(9,000,000)		(20,000,000)	
단기금융상품의 증가	(10,577,601,380)		(3,847,561,598)	
장기금융상품의 증가	(672,604,405)		(226,854,682)	
단기사모사채의 증가	(3,600,000,000)		(2,100,000,000)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(833,952,217)		(4,096,400,488)	
유형자산의 증가	(952,104,792)		(1,102,670,668)	
보증금의 증가	(1,053,451,000)		(723,815,000)	
무형자산의 증가	(614,599,000)		(1,012,338,580)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(11,147,773,639)		(14,573,249,774)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	4,250,000,000		4,050,000,000	
사채의 발행	4,250,000,000		2,550,000,000	
전환사채의 발행	-		1,500,000,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(15,397,773,639)		(18,623,249,774)	
배당금의 지급	(5,847,438,720)		(4,869,065,600)	
리스부채의 상환	(4,475,334,919)		(4,404,184,174)	
사채의 상환	(5,075,000,000)		(9,350,000,000)	
IV. 현금의 증가(감소) (I +II+III)		9,345,786,710		(1,004,485,166)
V. 기초의 현금		10,545,950,949		11,550,436,115
VI. 기말의 현금		19,891,737,659		10,545,950,949

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주식

제 34(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2023년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

2024년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 고려신용정보 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체"이라 함)에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

(1) 지배기업의 현황

고려신용정보 주식회사(이하 "지배기업")는 1991년 6월 27일 신용조사업 및 채권추심업을 주사업으로 설립되어 서울특별시 서초구 서초대로 353 (서초동, 유니온타워)에 본사와 부산광역시 연제구 거제동 소재 부산지사 외 40개 지사를 보유하고 있습니다.

지배기업은 2002년 1월 31일 주식을 코스닥 시장에 상장하였으며, 지배기업의 자본금은 수차례 증자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 7,150백만원이며 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	주식수(주)	지분율
윤의국	2,007,962	14.04%
신예철	1,819,758	12.73%
윤태훈	1,515,399	10.60%
고려휴먼스(주)	1,341,249	9.38%
윤수연	300,000	2.10%
현재익	1,780	0.01%
오상범	1,000	0.01%
기타	7,312,852	51.13%
합 계	14,300,000	100.00%

(2) 종속기업의 현황

회사명	소재지	결산월	지분율		회사개요
			당기말	전기말	
행복드림금융대부 주식회사	서울	12월	100%	100%	대부업

(3) 당기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 없습니다.

(4) 종속기업의 요약재무정보

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	30,161,285	16,438,683	13,722,602	3,400,196	811,515	803,502

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	전기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	29,490,773	16,572,268	12,918,505	3,914,884	977,733	975,601

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

연결실체는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 적용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 '주석 3'에서 설명하고 있습니다.

(2) 제·개정된 기준서의 적용

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2024년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 연결실체는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

다음의 여러 개정사항과 해석서가 2024년부터 최초적용되며, 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준

서의 개정이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 이 개정내용을 최초로 적용하는 회계연도 내 중간보고기간에는 해당 내용을 공시할 필요가 없다는 경과규정에 따라 연결실체의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

한편, 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서는 다음과 같으며 연결실체가 조기 적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 판단하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서

제1109호 '금융상품' 과 제1107호 '금융상품: 공시' 가 개정되었습니다.

동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 해당 기준서의 개정이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 판단하고 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

- 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결실체의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

(3) 연결

연결실체는 기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

1) 종속기업

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 연결실체는 별도재무제표에서 종속기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 또한, 종속기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가

있는 경우, 종속기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2) 내부거래 제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(4) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

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

(5) 현금및현금성자산

연결재무상태표 상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득 당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다. 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산은 이러한 현금및현금성자산에서 당좌차월을 차감한 후의 금액을 의미합니다.

(6) 금융상품

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

1) 금융자산

가. 분류

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에

근거하여 분류합니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결실체는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다.

나. 손상

매출채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식 시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

2) 금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

(7) 매출채권

매출채권은 정상적인 영업과정에서 제공된 용역과 관련하여 고객으로부터 수취할 금액입니다. 매출채권의 회수가 1년 이내에 예상되는 경우 유동자산으로 분류하고 그렇지 아니한 경우 비유동자산으로 분류합니다. 매출채권은 최초에 공정가치로 인식하며, 후속적으로 손실충당금을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

(8) 유형자산

연결실체의 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
차량운반구	6년
집 기 비 품	6년
시 설 장 치	6년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다.

(9) 무형자산

연결실체는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득시점의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

자산의 상각액은 자산의 취득원가에서 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개 발 비	6~10년

한편 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 연결실체는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다.

영업권을 제외한 자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 평가하며 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다.

(11) 법인세

1) 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 이연법인세

연결실체는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 퇴직급여

연결실체는 확정급여제도와 확정기여제도를 포함하는 다양한 형태의 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채(자산)는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 과소적립액(자산인식상한을 한도로 하는 초과적립액)이며, 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다.

2) 장기종업원급여

연결실체는 장기근속 임직원에게 안식휴가 등 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리인에 의해 평가됩니다.

(13) 충당부채

연결실체는 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자

가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

(14) 리스

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

리스이용자로서의 연결실체

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

1) 사용권자산

연결실체는 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. 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 주식 2.(10) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

2) 리스부채

리스 개시일에, 연결실체는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다.

연결실체는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없

는 경우, 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.

연결실체 전체에 걸쳐 다수의 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

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

(15) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별→②수행의무 식별→③거래가격 산정→④거래가격을 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 채권추심, 민원대행, 신용조사를 대행하는 용역사업을 하고 있습니다. 고객과의 계약에서 연결실체는 용역의 통제가 고객에 이전되었을 때, 해당 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영하는 금액으로 수익을 인식합니다. 연결실체는 고객과의 계약에서 용역을 고객에게 제공하기 전에 정해진 각 용역을 통제하므로 본인으로 결론 내렸습니다.

(16) 이자수익

연결실체는 대부업을 운영함에 따른 대출채권 이자수익이 발생하고 있으며, 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체의 경영진은 재무제표 작성 시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 연결실체의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생 시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

(1) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가 가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영진은 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 확정급여부채 및 장기급여부채

확정급여부채 및 장기급여부채의 현재가치는 보험수리적 평가방법을 통해 결정됩니다. 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서는 다양한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 이러한 가정의 설정은 할인율, 미래임금상승률, 사망률 및 미래연금상승률의 결정 등을 포함합니다. 평가방법의 복잡성과 기본 가정 및 장기적인 성격으로 인해 확정급여부채 및 장기급여부채는 이러한 가정들에 따라 민감하게 변동됩니다. 모든 가정은 매 보고기간말마다 검토됩니다.

(3) 복구충당부채

연결실체는 임차하여 사용중인 사무실과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영진의 가정과 추정에 기초한 사무실의 복구비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

(4) 리스-증분차입이자율의 산정

연결실체는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 연결실체가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나(금융거래를 하지 않는 종속기업의 경우) 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우(예를 들어, 리스가 종속기업의 기능통화가 아닌 경우)에 특정이 요구되는 연결실체가 지불해야 하는 사항을 반영합니다. 연결실체는 가능한 경우 (시장이자율과 같은) 관측가능한 투입변수를 이용하여 증분차입이자율을 측정하고 (종속기업의 개별 신용등급과 같은) 특정 기업별 추정치를 작성합니다.

(5) 금융자산의 손상

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

(6)손실충당금

매출채권에 대하여, 연결실체는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 연결실체는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

(7) 법인세

보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 추정하여 당기법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(8) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 적용하여 결정하고 있습니다. 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

4. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융상품	당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품
금융자산		
- 현금및현금성자산	19,891,738	-
- 기타금융자산	8,214,447	-
- 매출채권 및 기타채권	17,105,189	-
- 대출채권	28,947,061	-
- 당기손익-공정가치측정금융자산	-	2,671,002
합 계	74,158,435	2,671,002
금융부채		
- 매입채무 및 기타채무(*)	8,653,460	-
- 리스부채	11,252,664	-
- 사채	9,530,000	-
- 전환사채	1,512,700	-
합 계	30,948,824	-

(*) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원 관련채무가 제외된 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융상품	당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품
금융자산		
- 현금및현금성자산	10,545,951	-
- 기타금융자산	8,133,873	-
- 매출채권 및 기타채권	17,441,199	-
- 대출채권	28,613,257	-
- 당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,841,683
합 계	64,734,280	3,841,683
금융부채		
- 매입채무 및 기타채무(*)	8,110,028	-
- 리스부채	12,403,867	-
- 사채	10,355,000	-
- 전환사채	1,494,788	-
합 계	32,363,683	-

(*) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원 관련채무가 제외된 금액입니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융상품	당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품
금융수익		
- 이자수익	4,409,394	-
- 외환차익	127	-
- 손실충당금환입액	240,539	-
- 배당금수익	-	64,469
- 당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	6,641
- 당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	-	3,728
합 계	4,650,060	74,838
금융원가		
- 이자비용	(1,345,176)	-
- 금융상품운영수수료	-	(9,196)
- 외환차손	(1,252)	-
- 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(22,258)
합 계	(1,346,428)	(31,454)

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융상품	당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품
금융수익		
- 이자수익	4,718,015	-
- 배당금수익	-	101,958
- 당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	66,193
합 계	4,718,015	168,151
금융원가		
- 이자비용	(1,420,421)	-
- 손실충당금전입액	(334,786)	-
- 금융상품운영수수료	-	(38,642)
- 외환차손	(263)	-
- 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(114,622)
합 계	(1,755,470)	(153,264)

(3) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산(*1)				
상각후원가로 측정하는 금융자산				
– 현금및현금성자산	19,891,738	19,891,738	10,545,951	10,545,951
– 매출채권 및 기타채권	9,824,089	9,824,089	9,692,869	9,692,869
– 유동성대출채권	26,617,777	26,617,777	25,123,087	25,123,087
– 유동성기타금융자산	6,597,601	6,597,601	5,200,000	5,200,000
– 비유동성대출채권	2,329,284	2,329,284	3,490,170	3,490,170
– 비유동성기타금융자산	1,616,845	1,616,845	2,933,873	2,933,873
– 비유동성기타채권	7,281,100	7,281,100	7,748,329	7,748,329
소 계	74,158,434	74,158,434	64,734,280	64,734,280
공정가치로 측정하는 금융자산				
– 당기손익-공정가치측정금융자산(비유동)	2,671,002	2,671,002	3,841,683	3,841,683
소 계	2,671,002	2,671,002	3,841,683	3,841,683
합 계	76,829,436	76,829,436	68,575,963	68,575,963
금융부채(*1)				
상각후원가로 측정하는 금융부채				
– 매입채무 및 기타채무(*2)	8,653,460	8,653,460	8,110,028	8,110,028
– 유동성장기사채	9,530,000	9,530,000	10,355,000	10,355,000
– 유동성전환사채	1,512,700	1,512,700	–	–
– 비유동성전환사채	–	–	1,494,788	1,494,788
소 계	19,696,160	19,696,160	19,959,816	19,959,816
리스부채				
– 유동성리스부채	3,046,282	3,046,282	4,172,429	4,172,429
– 비유동성리스부채	8,206,383	8,206,383	8,231,438	8,231,438
소 계	11,252,665	11,252,665	12,403,867	12,403,867
합 계	30,948,825	30,948,825	32,363,683	32,363,683

(*1) 상기 금융상품의 장부금액은 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

(*2) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원 관련채무가 제외된 금액입니다.

(4) 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

보고기간말 현재 공정가치 평가 대상 금융자산의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	2,642,808	2,642,808
보험상품	-	-	28,194	28,194
합 계	-	-	2,671,002	2,671,002

당기 중 공정가치 서열체계간 변동은 없습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	2,872,603	2,872,603
보험상품	-	-	969,079	969,079
합 계	-	-	3,841,683	3,841,683

전기 중 공정가치 서열체계간 변동은 없습니다.

(5) 금융상품의 상계

보고기간말 현재 상계되는 금융자산 및 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채는 없습니다.

(6) 금융상품의 가치평가기법

보고기간말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	2,642,808	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	28,194	3	(*)	(*)

(*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	2,872,603	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	969,079	3	(*)	(*)

(*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

5. 현금 및 현금성자산

보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	3,517	364
보통예금 등	19,888,221	10,545,587
합 계	19,891,738	10,545,951

6. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
유동성		
단기금융상품(*)	5,197,601	3,120,000
단기사모사채	1,400,000	2,080,000
소 계	6,597,601	5,200,000
비유동성		
장기금융상품(*)	716,845	933,873
장기사모사채	900,000	2,000,000
소 계	1,616,845	2,933,873
합 계	8,214,446	8,133,873

(*) 당기말 현재 단기금융상품 중 237,601천원(전기말 28,567천원), 장기금융상품 중 716,845천원(전기말 905,305천원)은 영업이행보증을 위한 질권이 설정되어 있습니다(주석23참조).

(2) 당기와 전기 중 기타금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기타금융자산		
기초금액	8,133,873	5,751,067
취득	14,850,206	6,174,417
처분	(14,769,633)	(3,791,611)
기말금액	8,214,446	8,133,873

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득가액	장부가액
수익증권		
펀드	2,654,537	2,642,808
보험상품	32,081	28,194
합 계	2,686,618	2,671,002

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	장부가액
수익증권		
펀드	2,939,866	2,872,603
보험상품	800,400	969,080
합 계	3,740,266	3,841,683

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산		
기초금액	3,841,683	1,312,995
취득	833,952	4,096,400
처분	(1,989,017)	(1,519,284)
평가손익	(15,616)	(48,428)
기말금액	2,671,002	3,841,683

8. 대출채권

(1) 보고기간말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대출채권(대부업)	26,894,652	2,352,812	29,247,464	25,615,920	3,552,523	29,168,443
손실충당금	(276,875)	(23,528)	(300,403)	(492,833)	(62,353)	(555,186)
대출채권장부금액	26,617,777	2,329,284	28,947,061	25,123,087	3,490,170	28,613,257

(2) 당기와 전기 중 대출채권 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	28,455,231	124,927	588,285	29,168,443
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
순증감액(실행, 회수 및 기타)	792,234	(124,927)	(588,285)	79,022
당기말	29,247,465	-	-	29,247,465

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	29,906,407	-	117,000	30,023,407
Stage간 분류 이동	(713,212)	124,927	588,285	-
순증감액(실행, 회수 및 기타)	(737,964)	-	(117,000)	(854,964)
전기말	28,455,231	124,927	588,285	29,168,443

(3) 당기와 전기 중 대출채권 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	284,552	28,077	242,557	555,186
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
순증감액	15,851	(28,077)	(178,745)	(190,971)
기타증감액(제각, 매각 및 기타)	-	-	(63,812)	(63,812)
당기말	300,403	-	-	300,403

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	299,064	-	23,400	322,464
Stage간 분류 이동	(7,132)	1,249	5,883	-
순증감액	(7,380)	26,828	213,274	232,722
전기말	284,552	28,077	242,557	555,186

9. 매출채권 및 기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권의 장부금액과 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말			전기말		
	채권액	손실충당금	장부금액	채권액	손실충당금	장부금액
매출채권	9,735,941	(180,832)	9,555,109	9,606,525	(176,016)	9,430,510
유동성기타채권	340,593	(71,613)	268,980	388,357	(125,998)	262,360
비유동성기타채권	7,281,100	-	7,281,100	7,748,329	-	7,748,329
합 계	17,357,634	(252,445)	17,105,189	17,743,212	(302,013)	17,441,199

(2) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	2년 초과	합 계
채권기대손실률							
금융채권	0.03%	0.71%	21.47%	43.69%	55.17%	100.00%	
상사채권	2.75%	21.72%	30.39%	44.65%	71.18%	100.00%	
기타채권(미수금)	2.75%	21.72%	30.39%	44.65%	71.18%	100.00%	
기타채권(미수수익)	1.23%	-	-	-	-	-	
채권장부가액							
금융채권	8,269,179	1,049,873	12,001	16,724	830	8,021	9,356,628
상사채권	169,032	38,738	17,070	31,723	10,399	112,351	379,313
기타채권(미수금)	3,900	643	-	94	977	68,887	74,501
기타채권(미수수익)	141,827	-	-	-	-	-	141,827
합 계	8,583,938	1,089,254	29,071	48,541	12,206	189,259	9,952,269
채권손실충당금							
금융채권	2,855	7,452	2,576	7,306	458	8,021	28,668
상사채권	4,647	8,413	5,187	14,165	7,401	112,351	152,164
기타채권(미수금)	107	140	-	42	695	68,887	69,871
기타채권(미수수익)	1,742	-	-	-	-	-	1,742
합 계	9,351	16,005	7,763	21,513	8,554	189,259	252,445

당기말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	2년 초과	합 계
채권기대손실률							
금융채권	0.00%	0.14%	4.28%	9.07%	11.44%	100.00%	
상사채권	2.47%	28.28%	49.59%	67.59%	88.71%	100.00%	
기타채권(미수금)	2.47%	28.28%	49.59%	67.59%	88.71%	100.00%	
기타채권(미수수익)	23.94%	-	-	-	-	-	
채권장부가액							
금융채권	8,516,181	756,937	8,917	1,985	628	8,133	9,292,781
상사채권	133,424	8,098	4,353	7,294	65,250	95,325	313,744
기타채권(미수금)	415	-	-	977	37,144	39,717	78,253
기타채권(미수수익)	219,930	-	-	-	-	-	219,930
합 계	8,869,950	765,035	13,270	10,256	103,022	143,175	9,904,708
채권손실총당금							
금융채권	328	1,038	381	180	72	8,133	10,132
상사채권	3,299	2,290	2,158	4,930	57,881	95,325	165,883
기타채권(미수금)	10	-	-	660	32,950	39,717	73,337
기타채권(미수수익)	52,661	-	-	-	-	-	52,661
합 계	56,298	3,328	2,539	5,770	90,903	143,175	302,013

전기말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부금액입니다.

(3) 보고기간말 현재 기타채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
유동성		
미수금	74,500	78,253
손실총당금	(69,871)	(73,337)
미수수익	223,426	310,105
손실총당금	(1,742)	(52,661)
단기대여금	42,666	-
소 계	268,979	262,360
비유동성		
장기보증금	7,278,989	7,718,329
장기대여금	2,111	30,000

계정과목	당기말	전기말
소 계	7,281,100	7,748,329
합 계	7,550,079	8,010,689

(4) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입(환입)	당기말
매출채권	176,016	4,816	180,832
유동성기타채권	125,998	(54,385)	71,613
합 계	302,014	(49,569)	252,445

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입(환입)	제각	전기말
매출채권	158,164	42,393	(24,542)	176,015
유동성기타채권	66,405	59,671	(78)	125,998
합 계	224,569	102,064	(24,620)	302,013

(5) 연결실체는 매출채권 및 기타채권에 대해 기업회계기준서 제1109호에 따라 간편법(전체기간의 기대신용손실에 따른 손실충당금 측정)을 적용하고 있습니다.

10. 기타유동자산

보고기간말 현재 기타유동자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	228,263	138,700
선급비용	41,732	107,301
합 계	269,995	246,001

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
차량운반구	42,084	(6,429)	35,655	21,629	(300)	21,329
집기비품	5,672,394	(4,476,687)	1,195,707	5,597,191	(4,010,370)	1,586,821
시설장치	12,094,489	(10,060,035)	2,034,454	11,458,610	(9,473,252)	1,985,358
사용권자산	20,093,063	(8,387,304)	11,705,759	25,954,660	(13,083,600)	12,871,060
합 계	37,902,030	(22,930,455)	14,971,575	43,032,090	(26,567,522)	16,464,568

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	감가상각	처분 및 해지	기타조정	당기말
차량운반구	21,329	46,749	(7,890)	(24,533)	-	35,655
집기비품	1,586,821	188,176	(576,173)	(3,117)	-	1,195,707
시설장치	1,985,358	717,180	(633,126)	(34,958)	-	2,034,454
사용권자산	12,871,060	4,649,308	(4,974,610)	(1,315,890)	475,891	11,705,759
합 계	16,464,568	5,601,413	(6,191,799)	(1,378,498)	475,891	14,971,575

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	감가상각	처분 및 해지	전기말
차량운반구	1	21,629	(300)	(1)	21,329
집기비품	1,756,070	434,922	(596,370)	(7,801)	1,586,821
시설장치	1,968,323	646,120	(629,085)	-	1,985,358
사용권자산	11,862,094	6,182,412	(4,805,536)	(367,910)	12,871,060
합 계	15,586,488	7,285,083	(6,031,291)	(375,712)	16,464,568

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	기타조정	당기말
차량	636,299	400,964	(415,789)	(14,545)	(32,721)	574,208
부동산	12,234,761	4,248,344	(4,558,821)	(1,301,344)	508,611	11,131,551
합 계	12,871,060	4,649,308	(4,974,610)	(1,315,889)	475,890	11,705,759

<전기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	전기말
차량	425,285	585,393	(348,894)	(25,485)	636,299
부동산	11,436,809	5,597,019	(4,456,642)	(342,425)	12,234,761
합 계	11,862,094	6,182,412	(4,805,536)	(367,910)	12,871,060

(4) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	기타조정	당기말
유동성리스부채	4,172,429	999,329	(4,475,335)	(555,826)	577,195	2,630,792	(302,304)	3,046,280
비유동성리스부채	8,231,438	3,259,058	-	(635,015)	-	(2,630,792)	(18,306)	8,206,383
합 계	12,403,867	4,258,387	(4,475,335)	(1,190,841)	577,195	-	(320,610)	11,252,663

<전기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	기타조정	전기말
유동성리스부채	4,309,935	1,737,880	(4,374,582)	(335,961)	506,323	2,845,775	(516,941)	4,172,429
비유동성리스부채	7,276,097	3,830,718	(29,602)	-	-	(2,845,775)	-	8,231,438
합 계	11,586,032	5,568,598	(4,404,184)	(335,961)	506,323	-	(516,941)	12,403,867

(5) 보고기간말 현재 연결실체가 보유한 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

리스부채	명목현금흐름(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2-5년
유동성리스부채	3,546,722	1,878,083	1,668,639	-	-
비유동성리스부채	9,081,234	-	-	2,961,277	6,119,957
합 계	12,627,956	1,878,083	1,668,639	2,961,277	6,119,957

(*) 명목현금흐름은 할인하지 아니한 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

리스부채	명목현금흐름(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2-5년
유동리스부채	4,689,937	2,405,985	2,283,952	-	-
비유성동리스부채	9,248,442	-	-	2,882,737	6,365,705
합 계	13,938,379	2,405,985	2,283,952	2,882,737	6,365,705

(*) 명목현금흐름은 할인하지 아니한 금액입니다.

(6) 당기와 전기 중 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	(4,974,610)	(4,805,536)
리스부채의 이자비용	(577,195)	(506,323)
사용권자산 이자수익	271,115	227,184
소액자산리스료	(427,393)	(385,492)
포괄손익계산서에 인식된 총 금액	(5,708,083)	(5,470,167)

당기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,902,728천원이며, 전기 중 리스로 인한 총현금유출 금액은 4,789,676천원입니다.

12. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	2,035,707	(1,882,868)	152,839	1,871,227	(1,739,197)	132,030
개발비	4,513,533	(3,002,793)	1,510,740	4,063,414	(2,400,222)	1,663,192
회원권	2,561,759	-	2,561,759	2,585,360	-	2,585,360
합 계	9,110,999	(4,885,661)	4,225,338	8,520,001	(4,139,419)	4,380,582

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	상각	당기말
소프트웨어	132,030	164,480	-	(143,671)	152,839
개발비	1,663,192	450,119	-	(602,571)	1,510,740
회원권	2,585,360	-	(23,601)	-	2,561,759
합 계	4,380,582	614,599	(23,601)	(746,242)	4,225,338

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	상각	전기말
소프트웨어	253,238	51,383	-	(172,591)	132,030
개발비	2,241,261	-	-	(578,069)	1,663,192
회원권	1,751,329	960,955	(126,924)	-	2,585,360
합 계	4,245,828	1,012,338	(126,924)	(750,660)	4,380,582

13. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
미지급금	11,836,846	11,007,956
미지급비용	1,509,373	1,397,846
합 계	13,346,219	12,405,802

14. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
예수금	6,617,986	6,524,690
선수금	130,233	465,295
합 계	6,748,219	6,989,985

15. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기법인세		
- 기간손익에 대한 당기법인세	2,388,488	1,898,321
- 전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	29,646	(3,368)
- 자본에 직접 가감되는 법인세(*)	27,920	153,397
소 계	2,446,054	2,048,350
II. 이연법인세		
- 당기 일시적차이의 변동으로 인한 변동	528,404	266,267
소 계	528,404	266,267
법인세비용	2,974,458	2,314,617

(*) 당기 중 자기주식 처분으로 인한 법인세비용 13,808천원(전기 15,791천원)이 포

함되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	16,211,564	14,084,377
적용세율로 계산된 법인세	3,366,217	2,898,507
세무조정효과 :		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(55,682)	-
- 세무상 차감되지 않는 비용	233,143	147,146
과거에 인식하지 못한 일시적 차이 등의 당기 인식으로 인한 효과	29,646	(3,368)
세액공제	(1,029,342)	(848,035)
기 타	430,475	120,366
법인세비용	2,974,457	2,314,618
평균유효세율	18.35%	16.43%

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익에 가감된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	세전	법인세	세후	세전	법인세	세후
확정급여제도 재측정요소	(205,945)	41,134	(164,811)	(797,369)	166,650	(630,718)

(4) 보고기간말 현재 상계된 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	442,436	359,248
12개월 이후에 결제될 이연법인세자산	5,212,360	6,022,371
상계 전 이연법인세자산	5,654,796	6,381,619
이연법인세부채 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(92,280)	(20,796)
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(4,650,411)	(4,920,314)
상계 전 이연법인세부채	(4,742,691)	(4,941,110)
이연법인세자산(부채) 순액	912,105	1,440,509

(5) 당기와 전기 중 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전 이연법인세의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	2,205,372	39,665	2,245,037
퇴직보험료	(2,194,962)	(35,499)	(2,230,461)
장기급여부채	22,179	13,109	35,288
손실충당금	109,030	(68,873)	40,157
미수이자	(20,796)	2,192	(18,604)
감가상각비	(282,379)	(2,119)	(284,498)
무형자산감가상각비	-	76,903	76,903
시설장치	(1,838)	-	(1,838)
시설장치상각누계액	1,838	-	1,838
복구충당부채	37,645	2,472	40,117
연차수당	279,113	24,185	303,298
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	41,722	(38,458)	3,264
소송충당부채	32,913	(32,913)	-
리스 등	76,601	(10,184)	66,417
보험수리적손익	6,299	296	6,595
사채상환할증금	4,651	-	4,651
전환권대가	2,844	(594)	2,250
전환권조정	(5,740)	3,743	(1,997)
일시적차이 계	314,492	(26,075)	288,417
이월세액공제(*)	1,126,017	(502,329)	623,688
이연법인세자산 순액	1,440,509	(528,404)	912,105

(*) 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이월세액공제
2026년	623,688

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,943,526	261,846	2,205,372
퇴직보험료	(1,939,136)	(255,826)	(2,194,962)
장기급여충당부채	-	22,179	22,179
손실충당금	39,853	69,177	109,030
미수이자	(7,301)	(13,495)	(20,796)
감가상각비	(276,795)	(5,584)	(282,379)
시설장치	(1,847)	9	(1,838)
시설장치상각누계액	1,847	(9)	1,838
복구충당부채	37,249	396	37,645
연차수당	252,135	26,978	279,113
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	648	41,074	41,722
금융자산평가이익	(9,406)	9,406	-
소송충당부채	174,056	(141,143)	32,913
리스 등	44,206	32,395	76,601
보험수리적손익	5,844	455	6,299
사채상환할증금	-	4,651	4,651
전환권대가	-	2,844	2,844
전환권조정	-	(5,740)	(5,740)
일시적차이 계	264,879	49,613	314,492
이월세액공제(*)	1,295,434	(169,417)	1,126,017
이연법인세자산 순액	1,560,313	(119,804)	1,440,509

(*) 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이월세액공제
2025년	1,126,017

16. 사채

(1) 보고기간말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율	당기말	전기말
무보증 사채					
제8회 무보증사채	2022-02-18	2024-02-18	6.00%	—	250,000
제9회 무보증사채	2022-03-31	2024-03-31	6.30%	—	2,150,000
제11회 무보증사채	2022-08-01	2024-08-01	6.50%	—	2,440,000
제12회 무보증사채	2023-02-15	2025-02-15	7.20%	1,000,000	1,000,000
제13회 무보증사채	2023-03-31	2025-03-31	7.50%	1,600,000	1,720,000
제14회 무보증사채	2023-05-15	2025-05-15	7.00%	400,000	415,000
제15회 무보증사채	2023-07-19	2025-07-19	6.50%	1,000,000	1,000,000
제16회 무보증사채	2023-12-18	2025-12-18	6.50%	1,280,000	1,380,000
제17회 무보증사채	2024-02-19	2026-02-19	6.00%	350,000	—
제18회 무보증사채	2024-04-01	2026-04-01	6.30%	1,610,000	—
제19회 무보증사채	2024-08-01	2026-08-01	6.50%	2,290,000	—
소 계				9,530,000	10,355,000
차감: 유동성 대체(*)				(9,530,000)	(10,355,000)
합 계				—	—
전환사채					
제1회 사모 전환사채	2023-07-03	2025-07-03	5.30%	1,512,700	1,494,788
소 계				1,512,700	1,494,788
차감: 유동성 대체				(1,512,700)	—
합 계				—	1,494,788

(*) 발행된 무보증사채의 경우 사채의 발행일로부터 1년 후부터 약정한 상환기일이 도래하기 전이라도 발행회사 및 사채권자는 별도의 조기상환 수수료 없이 사채의 권면금액 100%에 대하여 만기 전 상환을 청구(요청)할 수 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	구분	당기말	전기말
제1회 사모 전환사채(*)	액면금액	1,500,000	1,500,000
	상환할증금	22,253	22,253
	전환권조정	(9,553)	(27,465)
	장부금액	1,512,700	1,494,788

(*) 제1회 사모 전환사채 관련 주요사항은 다음과 같습니다.

구분	내용
액면가액	1,500백만원
발행가액	1,500백만원
발행일	2023년 7월 3일
만기일	2025년 7월 3일
발행자	행복드림금융대부 주식회사
전환가격/1주	5,467원
전환대상주식	행복드림금융대부 주식회사 보통주
전환가격조정	① 전환가격을 하회하는 발행가액으로 유상증자를 하거나 기타 주식배당, 준비금의 자본전입을 함으로써 주식을 발행하는 경우 ② 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 합병 등에 의하여 전환가격 조정이 필요한 경우
표면이자율	5.30%
보장이자율	6.00%
전환청구기간	만기일 3개월전부터 만기일 3영업일 전까지

17. 확정급여부채(자산)

(1) 당기와 전기 중 확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	10,552,020	10,621,563	(69,543)
당기근무원가	2,519,056	-	2,519,056
이자수익 또는 이자비용	409,845	422,088	(12,243)
재측정요소	84,497	(121,448)	205,945
- 경험조정효과	175,072	-	175,072
- 인구통계적가정변경효과	4,473	-	4,473
- 재무적가정변경효과	(95,048)	-	(95,048)
- 이자수익과 실제수익의 차이	-	(121,448)	121,448
제도에 납입하는 기여금	-	2,532,792	(2,532,792)
계열사전출액	(276,811)	-	(276,811)
지급액	(2,546,799)	(2,556,891)	10,092
기말금액	10,741,808	10,898,104	(156,296)

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	9,254,887	9,327,230	(72,343)
당기근무원가	2,308,230	-	2,308,230
이자수익 또는 이자비용	443,812	456,483	(12,671)
재측정요소	633,193	(164,175)	797,368
- 경험조정효과	202,993	-	202,993
- 인구통계적가정변경효과	(118)	-	(118)
- 재무적가정변경효과	430,318	-	430,318
- 이자수익과 실제수익의 차이	-	(164,175)	164,175
제도에 납입하는 기여금	-	2,516,906	(2,516,906)
계열사전입액	7,988	-	7,988
지급액	(2,096,091)	(1,514,881)	(581,210)
기말금액	10,552,019	10,621,563	(69,544)

(2) 당기와 전기 중 총 비용을 포함하고 있는 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
관리비(퇴직급여)(*)	2,704,444	2,413,182

(*) 확정기여형 퇴직급여로 인식한 금액이 당기 197,631천원, 전기 127,623천원 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
금융기관예치금	10,898,105	100.00%	10,621,563	100.00%

(4) 확정급여채무의 현재가치 결정에 사용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.83%~4.15%	4.43%~4.74%
미래임금상승률	3.80%~4.86%	4.76%~4.89%

(5) 보고기간말 현재 주요 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	할인율		임금인상률	
	0.5% 증가	0.5% 감소	0.5% 증가	0.5% 감소
확정급여채무(*)	10,368,251	10,779,850	10,780,962	10,365,322

(*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	할인율		임금인상률	
	0.5% 증가	0.5% 감소	0.5% 증가	0.5% 감소
확정급여채무(*)	10,220,775	10,643,356	10,645,884	10,216,483

(*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

(6) 보고기간말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 4.199년입니다.

18. 충당부채

(1) 복구충당부채

1) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	180,121	180,417
증가	97,018	54,636
감소	(93,069)	(62,450)
기간경과에 따른 현재가치상각	7,875	7,518
기말	191,945	180,121
유동성 복구충당부채	35,789	69,693
비유동성 복구충당부채	156,156	110,428

2) 연결실체는 시설물(영업장) 복구시 발생할 비용의 현재가치를 복구충당부채로 인식하고 있습니다.

(2) 소송충당부채

1) 당기와 전기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	157,476	828,837
전입(환입)	(157,476)	(671,361)
기말	-	157,476
비유동성 소송충당부채	-	157,476

2) 연결실체는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다. 소송으로 인하여 연결실체에 미칠 최종영향을 예측할 수 없으나, 연결재무제표에 유의적이지 않을 것으로 판단하고 있습니다(주석22참조).

(3) 기타충당부채

기타충당부채는 거래처와의 거래금액 미확정등과 관련된 것으로 기타충당부채로 분류하였습니다.

19. 자본금과 자본잉여금

(1) 자본금 내역

지배기업이 발행할 주식의 총수는 보고기간말 현재 40,000,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 14,300,000주 및 500원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금과 자본잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금			
			주식발행초과금	자기주식처분이익(*)	전환권대가	소 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	578,030	10,764	2,186,738
증가	-	-	-	52,018	594	52,612
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	630,048	11,358	2,239,350

(*) 연결실체는 당기 중 자기주식 6,600주(취득원가: 2,902천원)를 직원 상여로 지급하여 52,018천원의 자기주식처분이익이 발생하였습니다.

<전기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금			
			주식발행초과금	자기주식처분이익(*)	전환권대가	소 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	518,540	-	2,116,484
증가	-	-	-	59,490	10,764	70,254
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	578,030	10,764	2,186,738

(*) 연결실체는 전기 중 자기주식 7,400주(취득원가: 3,253천원)를 직원 상여로 지급하여 59,490천원의 자기주식처분이익이 발생하였습니다.

20. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	4,033,078	3,448,335
미처분이익잉여금	39,657,877	33,017,764
합 계	43,690,955	36,466,099

(*) 당기말과 전기말 현재 법정적립금은 전액 이익준비금으로 구성되어 있습니다. 상법상 규정에 따라 지배기업은 지배기업 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	36,466,099	30,196,429
당기순이익	13,237,107	11,769,760
확정급여제도 재측정요소	(164,812)	(631,025)
배당금지급	(5,847,439)	(4,869,065)
기말	43,690,955	36,466,099

(3) 당기 및 전기의 배당 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 배당금 산정내역

(단위 : 주, 원)

구 분		당기	전기
중간배당	1주 배당금	220	180
	발행주식수	14,300,000	14,300,000
	자기주식수	(374,384)	(388,384)
	배당가능주식수	13,925,616	13,911,616
	배당금총액	3,063,635,520	2,504,090,880
기말배당	1주 배당금	230	200
	발행주식수	14,300,000	14,300,000
	자기주식수	(374,384)	(380,984)
	배당가능주식수	13,925,616	13,919,016
	배당금총액	3,202,891,680	2,783,803,200

2) 배당성향

(단위 : 원, %)

구 분		당기	전기
중간배당	배당금총액	3,063,635,520	2,504,090,880
	당기순이익	13,237,106,504	11,769,759,879
	배당성향	23.14%	21.28%
기말배당	배당금총액	3,202,891,680	2,783,803,200
	당기순이익	13,237,106,504	11,769,759,879
	배당성향	24.20%	23.65%

21. 기타자본

보고기간말 현재 기타자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	164,614	167,516

연결실체는 보고기간말 현재 자사주식의 가격안정화와 주식배당 및 무상증자시 발행한 단주의 처리를 위하여 기명식 보통주식 374,384주를 취득하고 있으며 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다. 당기 중 직원을 대상으로 자기주식 68,970천원(취득원가: 2,902천원(6,600주))을 성과급으로 지급하였습니다.

22. 우발상황

보고기간말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

23. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 차입약정 한도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		한 도 금 액		차 입 금 액	
차입종류	차입처	당기말	전기말	당기말	전기말
운영자금	KEB하나은행	1,500,000	1,500,000	-	-

(2) 보고기간말 현재 사용제한된 금융자산의 내역 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

예금종류(*)		금융기관명	당기말	전기말	내용
단기금융상품	정기예금	수협	23,164	23,164	영업이행보증을 위한 질권 설정
	정기예금	우리은행	209,034	-	
	자유적금	우리은행	5,403	5,403	
장기금융상품	정기예금	기업은행	105,936	105,936	
	정기예금	국민은행	500,000	500,000	
	정기예금	국민은행	52,029	52,029	
	자유적금	국민은행	-	38,306	
	정기예금	기업은행	46,094	-	
	자유적금	국민은행	12,787	-	
	자유적금	우리은행	-	209,034	
합 계			954,447	933,873	

(*) 상기 사용제한된 예금은 기타금융자산으로 계상되어 있습니다(주석6참조).

(3) 보고기간말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제공자	당기말	전기말	내 용
손해배상지급보증	서울보증보험	4,736,311	3,511,168	이행보증

24. 영업수익

(1) 당기와 전기 중 채권추심업등과 관련된 고객과의 관계에서 생기는 수익의 구분별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
주요용역		
채권추심	153,439,975	141,323,912
신용조사	10,808,953	9,762,425
민원대행	3,660,226	3,213,137
용역대행	220,146	91,173
이자수익(금융업)	3,180,050	3,823,710
합 계	171,309,350	158,214,357
지역별 정보		
대한민국	168,129,300	154,390,647
수익인식 시점		
한 시점에 인식	168,129,300	154,390,647
기간에 걸친 인식	3,180,050	3,823,710
합 계	171,309,350	158,214,357

(2) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 연결실체의 영업수익의 10% 이상을 차지하는 주요 고객은 없습니다.

25. 영업비용

당기와 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
판매비		
판매수수료	79,687,358	73,382,899
성과급	1,334,623	1,180,348
광고선전비	3,124,194	3,326,097
공부발급수수료	371,879	299,869
판매비 소계	84,518,054	78,189,213
관리비		
급여	39,476,937	36,341,276
상여	2,107,250	1,421,517
퇴직급여	2,704,444	2,423,182
복리후생비	3,471,784	3,125,283
보험료	60,266	50,088
손실충당금전입(환입)액	(240,539)	334,786
감가상각비	1,217,188	1,225,756
사용권자산감가상각비	4,974,610	4,805,535
무형자산상각비	746,242	750,660
수수료	1,648,448	1,634,327
교육훈련비	144,619	70,645
차량유지비	167,282	124,671
도서인쇄비	124,304	113,577
접대비	778,817	667,909
임차료	427,361	386,401
통신비	3,298,687	3,608,735
운반비	68,691	58,629
세금과공과	1,594,408	1,606,895
소모품비	476,872	405,575
수도광열비	469,006	440,518

구 분	당기	전기
수선비	-	740
여비교통비	217,470	165,515
사원모집비	29,524	30,345
산재보험료	289,514	273,880
송무비	257,767	584,040
지점운영비	742,440	778,005
외주용역비	1,015,474	633,361
전산비	555,440	568,097
행사비	299,462	265,847
협회비	141,570	96,490
임차자산관리비	1,994,430	1,963,404
전용회선료	1,041,043	1,092,317
대출채권처분손실	420,075	-
관리비 소계	70,720,886	66,048,006
금융업 이자비용		
사채이자	760,191	906,777
금융업 이자비용 소계	760,191	906,777
합 계	155,999,131	145,143,996

26. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	39,476,937	36,341,276
상여 및 성과급	3,441,873	2,601,865
복리후생비	3,471,784	3,125,283
퇴직급여	2,704,444	2,423,182
합 계	49,095,038	44,491,606

(2) 장기급여부채

1) 연결실체는 장기근속자에게 지급할 포상금을 장기급여부채로 인식하고 있습니다.

2) 당기와 전기 중 장기급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	106,121	-
증가	72,274	126,467
감소	(9,554)	(20,346)
기말	168,842	106,121

27. 금융수익

당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	1,229,343	894,304
배당금수익	64,469	101,958
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	6,641	66,193
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	3,728	-
외환차익	127	-
합 계	1,304,308	1,062,455

28. 금융원가

당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자비용	584,985	513,644
금융상품운영수수료	9,196	38,642
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	22,258	114,622
외환차손	1,252	262
합 계	617,691	667,170

29. 기타영업외수익

당기와 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
유형자산처분이익	3,859	2,593
잡이익	17,167	42,549
소송충당부채환입	157,476	671,361
리스해지이익	304,288	50,206
합 계	482,790	766,709

30. 기타영업외비용

당기와 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기부금	191,395	124,873
유형자산폐기손실	199	7,140
유형자산처분손실	25,604	-
무형자산처분손실	3,601	8,743
리스해지손실	23,408	-
손해배상금	21,761	-
잡손실	2,096	7,217
합 계	268,064	147,973

31. 주당이익

(1) 기본연결주당이익

기본연결주당이익은 연결실체 지배주주에게 귀속되는 보통주 당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(단위:원)	13,237,106,504	11,769,759,879
가중평균유통보통주식수(단위:주)(*)	13,924,967	13,914,515
기본연결주당이익(단위: 원/주)	951	846

(*) 당기와 전기의 가중평균 유통보통주식수 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 일)

구 분	당기				전기			
	주식수	기간	가중치	적수	주식수	기간	가중치	적수
전기이월	14,300,000	2024.1.1 ~ 2024.12.31	366	5,233,800,000	14,300,000	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	5,219,500,000
자기주식	(380,984)	2024.1.1 ~ 2024.12.31	366	(139,440,144)	(388,384)	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	(141,760,160)
자기주식 처분	6,600	2024.2.6 ~ 2024.12.31	330	2,178,000	7,400	2023.8.11 ~ 2023.12.31	143	1,058,200
합 계	13,925,616			5,096,537,856	13,919,016			5,078,798,040

당기 가중평균유통보통주식수 : $5,096,537,856 \div 366 = 13,924,967$ 주

전기 가중평균유통보통주식수 : $5,078,798,040 \div 365 = 13,914,515$ 주

(2) 회석연결주당이익

회석주당이익은 회석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려한 연결실체 지배주주에게 귀속되는 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(단위:원)	13,237,106,504	11,769,759,879
종속기업 발행 전환사채 회석효과(단위:원)	(48,686,777)	(42,496,732)
회석고려 보통주 당기순이익(단위:원)	13,188,419,727	11,727,263,147
가중평균유통보통주식수(단위:주)(*)	13,924,967	13,914,515
회석주당이익(단위: 원/주)	947	843

(*) 당기와 전기의 가중평균 유통보통주식수 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 일)

구 분	당기				전기			
	주식수	기간	가중치	적수	주식수	기간	가중치	적수
전기이월	14,300,000	2024.1.1 ~ 2024.12.31	366	5,233,800,000	14,300,000	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	5,219,500,000
자기주식	(380,984)	2024.1.1 ~ 2024.12.31	366	(139,440,144)	(388,384)	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	(141,760,160)
자기주식 처분	6,600	2024.2.6 ~ 2024.12.31	330	2,178,000	7,400	2023.8.11 ~ 2023.12.31	143	1,058,200
합 계	13,925,616			5,096,537,856	13,919,016			5,078,798,040

당기 가중평균유통보통주식수 : $5,096,537,856 \div 366 = 13,924,967$ 주

전기 가중평균유통보통주식수 : $5,078,798,040 \div 365 = 13,914,515$ 주

32. 특수관계자

(1) 보고기간 말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
기타특수관계자	고려휴먼스(주), 임직원, 윤의국

(2) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 연결실체의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 주요 임원입니다. 당기와 전기 중 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
단기급여	1,709,768	1,410,398
퇴직급여	112,877	91,148
합 계	1,822,645	1,501,546

(3) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
기타	고려휴먼스(주)	임차보증금	500,000	-
		미지급비용	4,616	4,796
	임직원	대여금	44,778	30,000
		사채	6,320,000	7,465,000
		전환사채(*)	1,500,000	1,500,000
		미지급비용	5,344	5,159

(*) 액면가액으로 표시하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 현재 특수관계자와의 매출·매입 등 거래내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기	전기
기타	고려휴먼스(주)	임차료	111,930	-
		광고선전비	70,839	-
		관리비	37,310	-
		사채 이자비용	152,664	204,112
	임직원	전환사채 이자비용	97,630	48,037
		사채 이자비용	310,671	259,223

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금 거래 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	당기말
기타	임직원	대여금	30,000	21,000	(6,222)	44,778
기타	임직원	사채	7,465,000	220,000	(1,365,000)	6,320,000
기타	임원	전환사채	1,500,000	-	-	1,500,000

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	전기말
기타	임직원	대여금	12,000	20,000	(2,000)	30,000
기타	임직원	사채	6,555,000	1,600,000	(690,000)	7,465,000
기타	임원	전환사채	-	1,500,000	-	1,500,000

(6) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

제공받은 내용			관련 채무			
제공자	물건 또는 내용	금액	종류	금액	담보권자	발생일
윤의국	지급보증	1,800,000	한도대출	-	KEB하나은행	2009-04-22

<전기말>

(단위 : 천원)

제공받은 내용			관련 채무			
제공자	물건 또는 내용	금액	종류	금액	담보권자	발생일
윤의국	지급보증	1,800,000	한도대출	-	KEB하나은행	2009-04-22

(7) 연결실체가 발행한 무보증 사채를 연결실체의 임직원과 주요주주가 일부 인수하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자명	당기말 금액
주요 주주	윤의국	500,000
주요 주주	신예철	2,500,000
주요 주주	고려휴먼스(주)	2,000,000
임원	박지우	300,000
등기임원 외 직원등	-	1,020,000
합 계		6,320,000

33. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손실	(164,812)	(631,025)
사용권자산의 취득(리스부채의 신규계약)	4,649,308	6,182,411
유동성리스부채의 유동성대체	2,630,792	2,845,775
비유동성리스부채의 유동성대체	(2,630,792)	(2,845,775)
매출채권 및 기타채권의 제각	-	24,620
매출채권 및 기타채권의 신용손실충당금의 제각	-	(24,620)

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			당기말
			증감	유동성대체	손익	
유동성리스부채	4,172,429	(4,475,335)	342,916	2,630,792	375,480	3,046,282
비유동성리스부채	8,231,438	-	2,605,736	(2,630,792)	-	8,206,382
사채	10,355,000	(825,000)	-	-	-	9,530,000
전환사채	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
합 계	24,258,867	(5,300,335)	2,948,652	-	375,480	22,282,664

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			전기말
			증감	유동성대체	손익	
유동성리스부채	4,309,935	(4,404,184)	914,580	2,845,775	506,323	4,172,429
비유동성리스부채	7,276,097	-	3,801,116	(2,845,775)	-	8,231,438
사채	17,155,000	(6,800,000)	-	-	-	10,355,000
전환사채	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
합 계	28,741,032	(9,704,184)	4,715,696	-	506,323	24,258,867

34. 부문정보

(1) 연결실체의 경영진은 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위해 연결실체의 최고경영의사결정자에게 보고되는 정보에 기초하여 영업부문을 결정하고 있습니다.

영업부문은 채권추심업, 대부업으로 구성됩니다 대부업은 기업회계기준서 제 1108호 "영업부문"의 양적기준의 요건을 충족하지는 못하지만, 향후 잠재적인 성장가능성을 고려할 때 경영진은 계속적으로 중요하다고 판단하고 있으므로 별도의 보고부문으로 보고하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 연결실체가 영위하는 영업에 따른 부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업	대부업	합 계
영업수익	167,909,154	3,400,196	171,309,350
내부매출액	-	-	-
순영업수익	167,909,154	3,400,196	171,309,350
영업이익	14,146,987	1,163,232	15,310,219

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업	대부업	합 계
영업수익	154,299,473	3,914,884	158,214,357
내부매출액	-	-	-
순영업수익	154,299,473	3,914,884	158,214,357
영업이익	11,708,901	1,361,456	13,070,357

(3) 보고기간말 현재 영업부문별 부문자산 및 부문부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업	대부업	조정 및 제거(*)	합 계
자산총계	82,280,627	30,161,285	(15,077,165)	97,364,747
부채총계	33,087,537	16,438,683	(5,077,165)	44,449,055
차입금 및 사채	-	16,042,700	(5,000,000)	11,042,700

(*) 투자자본상계 및 내부거래제거 금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	채권추심업	대부업	조정 및 제거(*)	합 계
자산총계	75,745,525	29,490,773	(14,059,133)	91,177,165
부채총계	33,028,710	16,572,268	(4,059,133)	45,541,844
차입금 및 사채	-	15,849,788	(4,000,000)	11,849,788

(*) 투자자본상계 및 내부거래제거 금액이 포함되어 있습니다.

35. 위험관리

(1) 자본위험 관리

연결실체의 자본관리는 계속기업으로서의 존속능력을 유지하는 한편, 자본조달비용을 최소화하여 주주이익을 극대화 하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

연결실체는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 연결실체의 경영진은 자본구조를 주기적으로 검토하고 있으며, 전반적인 자본위험 관리정책은 전기와 동일합니다.

보고기간말 현재의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 (A)	44,449,055	45,541,844
자본 (B)	52,915,692	45,635,321
부채비율 (A/B)	84.00%	99.80%

(2) 재무위험관리

연결실체는 금융상품과 관련하여 유동성위험 및 신용위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 위험관리는 연결실체의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결실체가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

연결실체는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 연결실체의 재무부문에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 또한, 연결실체의 경영진은 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다. 연결실체의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

1) 유동성위험관리

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결실체의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환 가능하다고 판단하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월 이내	6개월 ~12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금(*1)	8,614,989	8,614,989	8,614,989	-	-	-
미지급비용(*1)	38,471	38,471	38,471	-	-	-
리스부채	11,252,664	12,627,956	1,878,083	1,668,639	2,961,277	6,119,957
사채(*2)	9,530,000	9,966,152	3,257,035	6,709,117	-	-
전환사채	1,512,700	1,545,370	44,630	1,500,740	-	-
합 계	30,948,824	32,792,938	13,833,208	9,878,496	2,961,277	6,119,957

(*1) 제 1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원 관련채무가 제외된 금액입니다.

(*2) 투자자의 조기상환권 행사가 가능한 시점으로 표시하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월 이내	6개월 ~12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금(*1)	8,063,980	8,063,980	8,063,980	-	-	-
미지급비용(*1)	46,048	46,048	46,048	-	-	-
리스부채	12,403,867	13,938,379	2,405,985	2,283,952	2,882,737	6,365,705
사채(*2)	10,355,000	10,868,169	8,280,876	2,587,293	-	-
전환사채	1,494,788	1,590,000	44,754	45,246	1,500,000	-
합 계	32,363,683	34,506,576	18,841,643	4,916,491	4,382,737	6,365,705

(*1) 제 1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원 관련채무가 제외된 금액입니다.

(*2) 투자자의 조기상환권 행사가 가능한 시점으로 표시하였습니다.

2) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산과 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다. 연결실체는 거래상대방에 대한 개별적인 위험 한도 관리정책은 보유하고 있지 않습니다.

- 신용위험에 대한 최대 노출액

보고기간말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	19,888,221	10,545,587
기타금융자산	8,214,447	8,133,873
매출채권및기타채권(*)	17,105,189	17,441,199
대출채권(*)	28,947,061	28,613,257
당기손익-공정가치측정금융자산	2,671,002	3,841,683
합 계	76,825,920	68,575,599

(*) 대손충당금 차감 후 장부금액을 기준으로 하였습니다.

36. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

연결실체의 재무제표는 2025년 2월 7일 이사회에서 사실상 확정되었으며 2025년 3월 25일 주주총회에 보고될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	고려신용정보 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수		1	5	1	1	5	5	4	4	1	7	-	-	12	22
투입 시간	분·반기검토	14	8	8	22	400	363	128	168	24	-	-	-	574	561
	감사	16	20	44	79	295	805	178	414	-	71	-	-	533	1,389
	합계	30	28	52	101	695	1,168	306	582	24	71	-	-	1,107	1,950

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2024.08.19 ~2024.09.06			15	일	
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2024.04.29 ~ 2024.05.03	5	일	4	명	3	명	1분기 검토
	2024.07.29 ~ 2024.08.03	3	일	4	명	3	명	반기검토
	2024.10.29 ~ 2024.10.31	3	일	6	명	3	명	3분기 검토
	2024.12.02 ~ 2024.12.03	2	일	4	명	3	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2025.02.04 ~ 2025.02.07	4	일	5	명	3	명	실증감사절차, 재무보고 내 부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			-	일	
	실사(입회)장소		-					
	실사(입회)대상		-					
	실사(입회)시기		2025.1.2			1	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	고려신용정보 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2024.05.03, 2024.07.04, 2024.12.02, 2025.03.04				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 05월 03일	회사 : 감사위원회 구성원 및 감사실장 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2024년 감사계획에 대해 커뮤니케이션, 2024년 1분기 검토 진행상황
2	2024년 07월 04일	회사 : 감사위원회 구성원 및 감사실장 감사인: 업무수행이사 외 1인	서면회의, 대면회의	2024년 반기 검토 진행상황, 독립성에 대한 윤리적요구사항 준수진술확인
3	2024년 12월 02일	회사 : 감사위원회 구성원 및 감사실장 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2024년 3분기 검토 진행상황, 핵심감사 사항 선정 관련 논의 및 일정 협의
4	2025년 03월 04일	회사 : 감사위원회 구성원 및 감사실장 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2024년 감사결과 및 내부회계관리제도검토결과, 핵심감사사항에 대한 감사 결과