

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	6
주식	14
외부감사 실시내용	126

주식회사 리드코프와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 45 기

2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

제 44 기

2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 리드코프
주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 17일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 리드코프와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사 하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무 상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름 표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다

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

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 3에서 설명하고 있는 바와 같이, 연결회사가 대손충당금을 산출시 사용한 가정과 이를 근거로 한 추정치는 COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등에 따라 변동될 수 있습니다. COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등의 예측은 상당히 불확실하며, 이러한 불확실성으로 인해 발생할 수 있는 궁극적인 영향은 연결회사의 연결재무상태 및 연결재무성과 등 연결재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다. 한편, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 않습니다.

핵심감사사항

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

연결회사는 당기말 현재 상각후원가측정 대출채권에 대하여 기대신용손실 모델을 이용하여 신용손실충당금으로 98,061백만원을 설정하고 있습니다. 신용손실충당금은 12개월 기대신용손실로, 또는 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하거나 신용이 손상된 대출채권의 경우에는 전체기간 기대신용손실로 측정됩니다. 연결회사는 개별적으로 유의한 기업대출채권 및 신용위험이 유의적으로 증가한 특정담보대출은 개별적으로 신용손실충당금을 측정하고, 그 외의 대출채권에 대하여는 집합적으로 신용손실충당금을 측정(집합평가)합니다. 연결회사는 집합평가 신용손실충당금 측정시 부도율, 부도후 회수율 및 미래전망정보를 추정하여 신용손실충당금을 측정하며, 당기말 현재 집합평가 대상 대출채권 및 신용손실충당금의 금액은 752,277백만원 및 94,524백만원입니다. 연결재무제표에 대한 주석 2(중요한 회계정책)에서는 대출채권의 기대신용손실 인식 관련 방법론을 공시하고 있으며, 연결재무제표에 대한 주석 17(대출채권 및 대손충당금(금융업))에서는 대출채권 및 대손충당금의 변동내역을 공시하고 있습니다. 집합평가 시 사용되는 부도율 산출시에는 데이터의 선정 및 가공에 따른 오류 위험이 존재하며, 투입변수가 부정확하여 부도율이 정확하게 추정되지 않는 경우 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시될 수 있습니다.

우리는 오류 발생가능성과 위험의 영향을 고려하여 신용손실충당금의 측정과 관련해 다음의 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 집합평가 신용손실충당금 측정에 적용되는 부도율 산출 시 사용된 주요 투입변수 오류로 인하여 신용손실충당금에 중요한 왜곡표시가 발생할 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 집합평가 대상 신용손실충당금 측정을 위한 부도율 산출에 사용되는 투입변수가 완전하고 정확한지 확인하는 통제를 테스트하였습니다.
- 집합평가 대상 신용손실충당금 측정에 적용되는 부도율 산출 시 완전성과 정확성이 확인된 기초투입변수를 사용하였는지 확인하는 통제를 테스트하였습니다.
- 집합평가 대상 신용손실충당금 측정 시 사용되는 부도율의 계산 시 투입되는 데이터(연체 정보)에 대하여 표본을 추출하여 정확성을 확인하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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 서정혁입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2022년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 리드코프와 그 종속기업

제 45 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 44 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 리드코프 대표이사 김철우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 소공로 109 한화빌딩 3층
(전 화) 02-2126-5000

연 결 재 무 상 태 표

제 45 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 44 기 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 리드코프와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 45 기		제 44 기	
자산					
I. 유동자산			39,437,903,583		56,817,232,369
1. 현금및현금성자산	4,6,34	14,932,234,220		27,936,944,096	
2. 단기금융상품	4,6,7,35	15,013,427,567		20,837,119,117	
3. 매출채권	4,6,8,35	3,673,824,620		3,061,918,554	
4. 금융리스채권		243,667,267		111,278,942	
5. 기타금융자산	4,6,9	291,472,123		138,333,670	
6. 파생상품자산	6,16	-		910,551,000	
7. 기타유동자산	10	3,683,678,407		2,407,876,966	
8. 재고자산	11	1,599,599,379		1,404,106,996	
9. 당기법인세자산		-		9,103,028	
II. 비유동자산			87,579,959,230		49,481,060,648
1. 금융리스채권		261,336,360		184,394,688	
2. 기타금융자산	4,6,9	3,899,044,861		3,657,539,833	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,16	2,584,298,521		-	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,16	33,126,030,000		25,508,719,500	
5. 유형자산	13,35	31,792,055,099		5,750,301,740	
6. 사용권자산	37	915,264,131		753,165,171	
7. 무형자산	14,38	5,905,666,339		6,212,596,982	
8. 투자부동산	15,35	5,792,034,294		5,995,495,346	
9. 이연법인세자산	32	3,304,229,625		1,418,847,388	
III. 금융업자산			1,221,990,509,045		991,476,807,572
1. 현금및현금성자산	4,6,34	10,097,816,276		14,504,835,554	
2. 단기금융상품	4,6,7,35	1,580,925,302		719,984,428	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,16	7,494,223,458		5,308,454,187	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,16	1,000,000		1,000,000	
5. 대출채권	4,6,17,35	1,043,577,728,605		893,393,760,352	
6. 파생상품자산	6,16	221,717,000		-	
7. 기타금융자산	4,6,9	13,247,190,053		11,830,808,462	
8. 기타자산	10	5,981,718,737		2,457,517,336	
9. 당기법인세자산		457,947,113		-	
10. 관계기업투자주식	12,35	103,904,185,051		24,889,219,867	
11. 유형자산	13,35	283,879,414		433,785,629	
12. 사용권자산	37	745,143,047		837,798,928	
13. 무형자산	14,38	6,852,628,909		5,633,466,898	
14. 이연법인세자산	32	27,544,406,080		31,466,175,931	
자산 총계			1,349,008,371,858		1,097,775,100,589
부채					
I. 유동부채			80,619,984,606		55,433,756,178

1. 매입채무	4,6	386,944,161		331,305,773	
2. 차입부채	4,6,18	66,909,333,322		40,527,333,337	
3. 기타금융부채	4,6,19	4,803,738,832		3,930,605,528	
4. 당기법인세부채		4,994,048,872		8,714,528,440	
5. 리스부채	37	757,147,025		680,293,831	
6. 기타유동부채	21	2,579,430,416		1,249,689,269	
7. 파생상품부채	6,16	189,341,978		-	
II. 비유동부채			34,290,654,065		4,686,182,272
1. 차입부채	4,6,18	26,869,333,356		833,333,338	
2. 기타금융부채	4,6,19	3,467,576,894		827,000,000	
3. 순확정급여부채	20	2,829,271,401		2,254,057,438	
4. 이연법인세부채	32,38	364,911,000		364,911,000	
5. 리스부채	37	681,114,131		382,380,496	
6. 기타비유동부채	21	78,447,283		24,500,000	
III. 금융업부채			799,517,495,710		622,836,143,124
1. 차입부채	4,6,18	774,838,771,343		600,667,178,916	
2. 기타금융부채	4,6,19	13,504,984,462		11,591,240,767	
3. 순확정급여부채	20	6,726,815,452		5,681,931,738	
4. 파생상품부채	6,16	1,400,684,094		-	
5. 당기법인세부채		686,810,982		3,010,022,366	
6. 이연법인세부채	32	806,093,647		899,155,059	
7. 리스부채	37	762,047,659		847,414,778	
8. 기타부채	21	791,288,071		139,199,500	
부채 총계			914,428,134,381		682,956,081,574
자본					
I. 지배기업소유주지분			429,686,732,241		410,346,904,118
1. 보통주자본금	1,23	13,777,741,000		13,777,741,000	
2. 주식발행초과금	23	6,194,013,577		6,194,013,577	
3. 기타자본항목	24	28,351,346,396		29,013,641,994	
4. 기타포괄손익누계액	24	12,258,646,650		12,207,271,082	
5. 이익잉여금	25	369,104,984,618		349,154,236,465	
II. 비지배지분			4,893,505,236		4,472,114,897
자본 총계			434,580,237,477		414,819,019,015
부채와 자본 총계			1,349,008,371,858		1,097,775,100,589

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 45 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 44 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 리드코프와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 45기	제 44 기
I. 영업수익	5	492,453,973,807	373,200,178,872
1. 비금융영업수익		280,781,767,947	174,093,329,738
(1) 상품매출액		272,837,335,173	171,982,025,812
(2) 용역매출액		7,309,367,125	2,111,303,926
(3) 기타영업수익		635,065,649	-
2. 금융영업수익		211,672,205,860	199,106,849,134
(1) 대출채권이자수익		192,879,737,049	186,019,034,371
(2) 채권추심이익		10,658,899,691	9,963,093,425
(3) 기타영업수익	27	8,133,569,120	3,124,721,338
II. 영업비용		431,055,173,047	313,114,016,988
1. 비금융영업비용		266,964,516,425	166,235,157,642
(1) 매출원가	30	266,960,092,775	166,235,157,642
(2) 대손상각비		4,423,650	-
2. 금융영업비용		96,622,971,836	86,760,178,440
(1) 이자비용		35,306,931,573	32,178,345,556
(2) 대손상각비	17	61,316,040,263	54,581,832,884
3. 일반관리비	26,30	67,467,684,786	60,118,680,906
III. 영업이익		61,398,800,760	60,086,161,884
IV. 영업외수익		4,936,754,858	2,733,434,563
1. 기타수익	28	3,471,047,181	1,301,595,847
2. 금융수익	29	1,465,707,677	1,431,838,716
V. 영업외비용		11,377,307,731	2,421,079,613
1. 기타비용	28	5,796,504,049	319,151,933
2. 금융비용	29	5,580,803,682	2,101,927,680
VI. 법인세비용차감전순이익		54,958,247,887	60,398,516,834
VII. 법인세비용	32	15,029,225,480	14,525,338,062
VIII. 당기순이익		39,929,022,407	45,873,178,772
IX. 세후기타포괄손익		286,143,634	10,938,005,619
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	32	286,143,634	10,938,005,619
(1) 기타포괄손익-공정가치금융자산 평가이익		52,840,556	12,207,271,082
(2) 순확정급여부채의 재측정요소		234,768,067	(1,269,265,463)
(3) 지분법자본변동		(1,464,989)	-
X. 총포괄이익		40,215,166,041	56,811,184,391
XI. 당기순이익의 귀속			
1. 지배기업의 소유주지분		40,191,861,686	45,873,178,772
2. 비지배지분		(262,839,279)	-
XII. 총포괄이익의 귀속			

1. 지배기업의 소유주지분		40,478,005,320	56,811,184,391
2. 비지배지분		(262,839,279)	-
XIII. 주당순이익			
1. 기본주당순이익	33	1,570	1,780
2. 희석주당순이익	33	1,570	1,780

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 45 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 44 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 리드코프와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자 본 금	주식발행초과금	기타자본항목	기타포괄손익	이익잉여금		
2020.1.1(전기초)	13,777,741,000	6,194,013,577	33,470,252,170	-	314,843,082,856	-	368,285,089,603
총포괄손익 :							
당기순이익	-	-	-	-	45,873,178,772	-	45,873,178,772
기타포괄손익-공정가치금융자산 평가이익	-	-	-	12,207,271,082	-	-	12,207,271,082
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(1,269,265,463)	-	(1,269,265,463)
소유주와의 거래 :							
종속기업 취득	-	-	-	-	-	4,472,114,897	4,472,114,897
2019년 배당금지급	-	-	-	-	(2,614,304,100)	-	(2,614,304,100)
2020년 중간배당금지급	-	-	-	-	(7,678,455,600)	-	(7,678,455,600)
유상증자	-	-	(1,462,320,406)	-	-	-	(1,462,320,406)
자기주식 :							
자기주식 취득	-	-	(2,994,289,770)	-	-	-	(2,994,289,770)
2020.12.31(전기말)	13,777,741,000	6,194,013,577	29,013,641,994	12,207,271,082	349,154,236,465	4,472,114,897	414,819,019,015
2021.1.1(당기초)	13,777,741,000	6,194,013,577	29,013,641,994	12,207,271,082	349,154,236,465	4,472,114,897	414,819,019,015
총포괄손익 :							
당기순이익	-	-	-	-	40,191,861,686	(262,839,279)	39,929,022,407
기타포괄손익-공정가치금융자 산 평 가이익	-	-	-	52,840,556	-	-	52,840,556
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	234,768,067	-	234,768,067
지분법자본변동	-	-	-	(1,464,988)	-	-	(1,464,988)
소유주와의 거래 :							
2020년 배당금지급	-	-	-	-	(12,797,426,000)	-	(12,797,426,000)
2021년 중간배당금지급	-	-	-	-	(7,678,455,600)	-	(7,678,455,600)
자본변동	-	-	(662,295,598)	-	-	684,229,618	21,934,020
2021.12.31(당기말)	13,777,741,000	6,194,013,577	28,351,346,396	12,258,646,650	369,104,984,618	4,893,505,236	434,580,237,477

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 45 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 44 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 리드코프와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 45 기	제 44 기
I. 영업활동 현금흐름	(106,966,348,114)	59,027,321,601
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	(250,817,387,408)	(104,964,755,617)
2. 이자수취	204,673,976,746	194,564,027,906
3. 이자지급	(41,266,245,390)	(34,411,366,989)
4. 법인세 납부	(19,556,692,062)	3,839,416,301
II. 투자활동 현금흐름	(118,135,665,583)	(27,547,418,398)
유형자산의 취득	(26,550,630,844)	(278,271,957)
유형자산의 처분	119,585,533	44,216,670
투자부동산의 취득	(223,402,727)	(8,727,273)
투자부동산의 처분	-	143,544,070
무형자산의 취득	(1,217,725,410)	(1,141,104,500)
무형자산의 처분	129,701,701	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,538,548,521)	(110,000,000)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	670,832,753
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(7,548,268,000)	(9,558,452,300)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	-
장단기금융상품의 변동	4,962,750,676	141,736,630
장단기대여금의 대여	(450,000,000)	(105,000,000)
장단기대여금의 회수	208,494,972	89,638,938
종속기업투자로 인한 현금유입	-	3,240,272,571
종속기업투자로 인한 현금유출	(476,296,963)	(5,910,000,000)
관계기업투자주식의 취득	(83,541,326,000)	(17,120,000,000)
임차보증금의 증가	(10,000,000)	(264,828,000)
임차보증금의 회수	-	2,618,724,000
III. 재무활동 현금흐름	207,690,286,784	(18,155,267,975)
사채의 발행	103,400,000,000	87,260,000,000
사채의 상환	(71,970,000,000)	(72,650,000,000)
차입금의 증가	771,300,000,000	578,298,983,708
차입금의 상환	(576,140,407,570)	(596,364,276,886)
배당금 지급	(20,475,881,600)	(10,292,759,700)
자기주식취득	-	(2,994,289,770)
임대보증금의 증가	430,000,000	100,000,000
임대보증금의 감소	(325,000,000)	(25,000,000)
리스부채의 감소	(2,326,424,046)	(1,689,925,327)
비지배지분의 증가	3,798,000,000	202,000,000
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(17,411,726,913)	13,324,635,228
V. 기초 현금및현금성자산	42,441,779,650	29,117,144,528

VI. 현금및현금성자산의 환율변동효과	(2,241)	(106)
VII. 기말 현금및현금성자산	25,030,050,496	42,441,779,650

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 45 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 44 기 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 리드코프와 그 종속기업

1. 일반사항

주식회사 리드코프(이하 '지배기업')와 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 '연결회사')는 1977년 9월 동양특수유조 주식회사로 설립되어, 1995년 8월 한국거래소 코스닥시장에 상장하였으며, 1995년 12월 28일에 상호를 동양특수유조 주식회사에서주식회사 동특으로 변경하였습니다. 또한 2001년 8월 31일을 분할기일로 하여 상법상 물적분할 방식에 의하여 지배기업의 운송부문을 분할하고 회사의 상호를 주식회사 동특에서주식회사 리드코프로 변경하였습니다.

한편, 지배기업은 2003년 2월 7일자로 「대부업의 등록 및 금융이용자보호에 관한 법률(이하 "법률")」 제3조에 따라 서울특별시에 대부업등록을 하고 신규사업인 소비자여신금융업에 진출하였으며, 2003년 10월 30일자로 석유수출입업 등록을 취소하고 석유도매업을 운영하게 되었습니다. 이에 따라 당기말 현재 회사는 석유도소매업, 고속도로 휴게소 운영 및 소비자여신금융업을 주된 사업으로 영위하고 있습니다. 회사의 본사는 서울특별시 중구 소공로 109에 소재하고 있으며, 목포대불공단에 석유류 저장시설을, 경부고속도로 하행선상에 천안 휴게소를, 소비자여신금융과 관련하여 서울특별시 강남지점 등을 운영하고 있습니다.

지배기업은 설립후 수차의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 보통주자본금은 13,778백만원입니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주	당기말		전기말	
	소유 주식수(주)	지분율(%)	소유 주식수(주)	지분율(%)
(주)엠투엔	4,316,783	16.32	4,316,783	16.32
서흥민	4,040,672	15.28	4,040,672	15.28
(주)디케이마린	2,264,207	8.56	2,264,207	8.56
(주)오케이저축은행	2,383,203	9.01	-	-
아프로파이낸셜대부(주)	-	-	1,769,802	6.69
KB자산운용(주)	1,062,152	4.02	1,062,152	4.02
자기주식	851,283	3.22	851,283	3.22
기타	11,527,835	43.59	12,141,236	45.91
합 계	26,446,135	100.00	26,446,135	100.00

1.1 종속기업 현황

당기말 및 전기말 현재 회사의 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소유지분율		소재지	사용재무제표일	업종
	당기말	전기말			
앤알캐피탈대부(주)	100.00%	100.00%	한국	2021-12-31	대부업
(주)채권추심전문엘씨대부	100.00%	100.00%	한국	2021-12-31	채권추심업
주식회사 리드컴	100.00%	100.00%	한국	2021-12-31	광고대행업
디와이에이치제육차(*1)	-	-	한국	2021-12-31	금융업
디와이에이치제칠차(*1)	-	-	한국	2021-12-31	금융업
디와이에이치제팔차(*1)	-	-	한국	2021-12-31	금융업
MIP혁신성장펀드2호	83.80%	98.68%	한국	2021-12-31	금융업
(주)카옥션(*2)	71.27%	63.39%	한국	2021-12-31	상품중개업
(주)씨에이대부(*2)	100.00%	-	한국	2021-12-31	대부업
젤코바트러스트5호PEF(*2)	97.19%	-	한국	2021-12-31	금융업
제로렌트카(주)(*2)	100.00%	-	한국	2021-12-31	자동차임대업

(*1) 소유지분율은 과반수 미만이나, 자산유동화를 목적으로 설립된 특수목적회사로서 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있는 것으로 판단하였습니다.

(*2) 간접 소유를 포함한 지분율입니다.

1.2 연결대상 종속기업의 당기말 및 전기말 현재 요약재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
앤알캐피탈대부(주)	271,725,221	203,413,724	68,311,497	45,299,292	13,095,088	13,153,944
(주)채권추심전문엘씨대부	34,996,114	8,095,683	26,900,431	10,832,149	4,729,649	4,613,719
주식회사 리드컴	1,515,370	666,117	849,253	389,113	(74,139)	(74,139)
디와이에이치제육차	5,840,187	5,840,000	187	383,353	187	187
디와이에이치제칠차	7,504,203	7,504,000	203	273,410	203	203
디와이에이치제팔차	9,168,236	9,168,000	236	141,852	236	236
MIP혁신성장펀드2호	17,486,187	187,824	17,298,363	-	(519,801)	(519,801)
(주)카옥션	31,380,858	16,711,829	14,669,029	5,275,005	(842,873)	(842,873)
(주)씨에이대부	27,815	253	27,562	1,959	(22,439)	(22,439)
젤코바트러스트5호PEF	40,166,807	1,673,979	38,492,828	-	(705,706)	(707,171)
제로렌트카(주)	689,415	222,741	466,674	53,876	(28,095)	(28,095)

(단위: 천원)

전기말	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
앤알캐피탈대부(주)	239,146,067	183,988,514	55,157,553	43,983,534	12,068,101	11,993,832
(주)채권추심전문엘씨대부	31,102,784	8,816,072	22,286,712	10,533,711	6,379,675	10,333,624
주식회사 리드컴	1,173,018	249,625	923,393	479,278	135,822	135,822
디와이에이치제오차	3,344,307	3,344,000	307	296,408	(106)	(106)
MIP혁신성장펀드2호	15,457,179	337,015	15,120,164	-	(81,836)	(81,836)
(주)카옥션	13,309,137	2,987,235	10,321,902	-	-	-

1.3 당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

기업명	사유
(주)씨에이대부	신규투자자에 따른 의결권의 과반수 이상 소유(100.00%)
젤코바트러스트5호PEF	신규투자자에 따른 의결권의 과반수 이상 소유(97.19%)
제로렌트카(주)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수 이상 소유(100.00%)

1.4 당기말 현재 연결회사의 비연결구조화 기업 관련 지분은 없습니다.

1.5 종속기업에 대한 소유지분의 변동

당기 중 종속기업에 대한 소유지분이 변동하여 지배기업의 소유주에 귀속되는 자본 등에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 소유지분이 증가한 경우

(단위: 백만원)

종속기업명	거래전 지분율	거래후 지분율	지분변동 사유	취득가액 등	비지배지분의 증감	지배주주지분의 증감
㈜카옥션	63.39%	71.27%	유상증자	5,190	684	(684)

2) 소유지분이 감소한 경우

(단위: 백만원)

종속기업명	거래전 지분율	거래후 지분율	지분변동 사유	취득가액 등	비지배지분의 증감	지배주주지분의 증감
MIP혁신성장펀드2호	98.68%	83.80%	유한책임조합원 추가 출자	-	2,676	22

2. 중요한 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

2.1 연결재무제표 작성 기준

연결회사의 연결재무제표는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다. 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

연결회사는 2021년 1월 1일부터 이자율지표 개혁 2단계 개정사항(기업회계기준서 제 1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제 1116호 '리스')을 최초로 적용하였습니다. 2021년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 중요한 영향이 없습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결회사는 연결재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1037호 '손실부담계약' - 계약이행원가

손실부담계약인지 여부를 평가하기 위한 목적으로 계약이행원가를 결정할 때 포함하는 원가의 범위를 명확히 하였습니다. 이 개정사항은 시행일에 존재하는 계약에 대하여 2022년 1월 1일로부터 시작되는 연차연결재무제표에 적용됩니다. 최초적용일에 개정사항 적용으로 인한 누적효과는 기초시점의 이익잉여금 또는 기타 자본에서 조정하고, 비교표시 연결재무제표는 재작성하지 않습니다. 연결회사는 2021년 12월 31일에 존재하는 모든 계약에 대하여 개정사항이 시행 되기 전에 모두 완료할 것입니다.

② 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채 관련 이연법인세 사용권자산과 리스부채, 복구충당부채와 관련 자산을 최초 인식할 때 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 동시에 동일한 금액으로 생기는 경우 최초인식 면제를 적용하기 위한 좁은 범위의 개정입니다. 이 개정안은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용할 수 있습니다.

사용권자산과 리스부채, 복구충당부채와 관련 자산을 발생시키는 단일 거래의 경우, 관련된 이연법인세 자산과 부채는 최초 적용 누적효과를 비교표시되는 가장 이른 기간의 기초시점의 이익잉여금(또는 자본의 다른 구성요소)에서 조정하여 인식하여야 합니다.

이 개정안은 표시되는 가장 이른 기간의 기초시점 이후부터 발생한 모든 거래에 적용합니다.

연결회사는 사용권자산과 리스부채, 복구충당부채와 관련 자산을 발생시키는 이연법인세중 재무상태표에 순액으로 표시되는 이연법인세 세효과를 제외하고는 개정안과 유사한 결과를 도출하는 접근법을 적용해 회계처리하고 있습니다.

이 개정안 하에서 연결회사는 별도의 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식할 것입니다.

연결회사는 2023년 1월 1일부터 이 개정안을 적용할 예정입니다. 이 개정안의 적용이 당기 또는 전기에 영향을 미치는 금액은 없습니다.

다음의 제·개정 기준서는 연결회사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 2021년 6월 30일을 초과하는 기간에 대한 COVID-19관련 임차료 면제/할인/유예(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 개념체계 참조 (기업회계기준서 제1103호 '사업결합')
- K-IFRS 연차개선 2018-2020
- 의도한 사용 전의 매각금액 (기업회계기준서 제1016호 '유형자산')
- 부채의 유동/비유동 분류 (기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')
- 회계정책의 공시(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')
- 회계추정의 정의(기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류')

2.3 연결재무제표 표시

연결회사는 연결재무제표 표시에 있어서 금융업에 대해서는 유동성 순서에 따른 표시방법과 비금융업에 대해서는 유동/비유동 구분법을 적용하여 표시합니다.

2.4 현금및현금성자산

연결회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결회사는 최초 인식시점에 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정금융자산

금융자산은 연결회사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고 기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결회사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만, 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 회사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

① 사업모형 평가

연결회사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함합니다.
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정되어야 합니다.

② 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그 밖의 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영원가)뿐만 아니라 이윤으로구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결회사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결회사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동이자율 특성을 포함하여 계약상 액면이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 회사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 중도상환일 현재 계약상 액면금액과 계약상 미지급 이자발생액을 나타내며(이 경우 중도상환금액에 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가보상이 포함될 수 있음), 중도상환특성의 공정가치가 금융자산의 최초 인식시점에 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래 원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가측정금융자산

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 '대출채권이자수익' 또는 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 매출채권

연결회사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결회사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결회사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다. 연결회사는 금융자산의 신용위험이 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

연결회사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 연결회사가 소구활동을 하지 않으면, 채무자가 연결회사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다. 12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결회사가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

연결회사는 기대신용손실의 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다. 연결회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐

③ 연결재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 개인고객에 대해 연결회사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 180일 이상 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 연결회사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결회사의 만기가 된금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(4) 인식과 제거

금융자산과 금융부채는 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다. 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

연결회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결회사가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결재무상태표에 '차입부채'로 분류하고 있습니다(주석 8, 35 참조).

(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 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래

사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 연결

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

종속기업

종속기업은 회사가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 회사가 투자한 기업에 관여하여 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

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

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 잉가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1109호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 기존관계의 정산과 관련된 금액을 포함하고 있지 않으며, 기존관계의 정산금액은 일반적으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

조건부대가는 취득일에 공정가치로 측정되고 있습니다. 자본으로 분류되는 조건부대가는 재 측정하지 않으며, 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부대가가 자본으로 분류되지 않는 경우, 후속적으로 조건부대가의 공정가치 변동을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환된 취득자의 주식기준보상의 경우, 취득자의 대체보상에 대한 시장기준 측정치의 전부 또는 일부는 사업결합의 이전대가 측정에 포함되고 있습니다. 피취득자에 대한 이전대가의 일부인 대체보상 부분과 사업결합 후 근무용역에 대한 보수 부분은 피취득자의 보상에 대한 시장기준측정치와 사업결합 전 근무용역에 대한 대체 보상액을 비교하여 결정되고 있습니다.

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

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

2.7 파생상품

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

2.8 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 5 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

2.9 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.11 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 선입선출법에 따라 결정됩니다.

2.12 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

과 목	추정 내용연수
건물	20~40 년
구축물	5~40 년
기타유형자산	4~7 년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결회사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.13 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

(1) 영업권

영업권은 주석 2.6에서 설명한 방식으로 측정되며, 종속기업 및 사업의 취득으로 인한 영업권은 무형자산에 포함되어 있습니다. 영업권은 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 영업권에 대한 손상차손은 환입하지 않습니다. 기업의 처분으로 인한 처분손익 계산에는 매각되는 기업의 영업권 장부금액이 포함됩니다.

영업권은 손상검사 목적으로 현금창출단위 또는 현금창출단위집단에 배분하고 있으며, 그 배분은 영업권이 발생한 사업결합으로 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 식별된 현금창출단위나 현금창출단위집단에 대하여 이루어지며, 이는 영업부문에 따라 결정됩니다.

영업권의 손상검사는 매년 또는 잠재적 손상을 나타내는 상황의 변화나 사건이 존재하는 경우에는 더 자주 실시됩니다. 영업권의 손상검사는 영업권이 배분된 현금창출단위 또는 현금창출단위집단의 장부금액을 회수가능액(사용가치 또는 순공정가치 중높은 금액)과 비교하여 실시하고 있습니다. 손상차손은 즉시 비용으로 인식되며, 후속적으로 환입되지 않습니다.

(2) 컴퓨터 소프트웨어

컴퓨터 소프트웨어 프로그램의 유지와 관련된 원가는 발생시 비용으로 인식하고 있습니다. 연결회사에 의해 통제되는, 식별가능하고 고유한 소프트웨어 제품의 디자인과 검사에 직접적으로 귀속되는 개발 원가는 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

소프트웨어 제품으로 자본화되는 직접 관련된 원가는 소프트웨어 개발을 위한 종업원급여 및 관련된 간접원가 중 적절한 부분을 포함하고 있습니다.

이러한 요건을 만족하지 못하는 개발관련 지출은 발생시 비용으로 인식하고 있습니다. 최초에 비용으로 인식한 개발원가는 그 이후 무형자산으로 인식하지 않습니다.

자산으로 인식한 컴퓨터 소프트웨어 개발원가는 추정내용연수(4년을 초과하지 않는 기간) 동안 상각하고 있습니다.

(3) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다. 다만, 매년손상검사를 실시하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며, 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

(4) 그 외 무형자산

무형자산은 당해 자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출액 및 취득 또는 완성 후 지출(무형자산의 미래 경제적 효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높고, 관련 지출이 신뢰성 있게 측정될 수 있으며 무형자산과 직접 관련되는 지출)을 가산한 가액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 계상(내부적으로 창출된 무형자산인 경우에는 그 자산의 창출, 제조, 사용준비에 직접 관련된 지출과 합리적이고 일관성 있게 배분된 간접지출액을 취득원가로 계상)합니다. 무형자산의 상각은 다음의 추정내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정합니다.

구 분	내용연수
사용수익기부자산	5 년
기타의무형자산	4 년 ~ 7 년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 보고기간종료일마다 손상 징후를 검토하고 무형자산의 장부금액이 회수금액을 초과하는 경우 즉시 손상차손을 인식합니다.

2.14 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수(7~20)년 동안 정액법으로 상각됩니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2.15 비금융자산의 손상

재고자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.16 매입채무와 기타 채무

매입채무와 기타 채무는 연결회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.17 충당부채

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

2.18 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기 간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치측정금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결채무상태표 상 '매입채무', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 연결포괄손익계산서 상 '금융비용'으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결채무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.19 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산 및 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

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

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.20 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

연결회사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결회사 또는 연결회사 내의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

2.21 종업원급여

(1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

(2) 퇴직급여

연결회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 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 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결회사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 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. 연결회사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

2.22 주식기준보상

연결회사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여와 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제 수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원 급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

2.23 수익인식

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

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

(1) 재화의 판매

연결회사는 석유판매사업 및 휴게소운영을 영위하고 있습니다. 재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되고, 구매자가 그 상품을 판매하기 위한 유통망과 가격에 대한 모든 재량을 가지며, 구매자의 상품 인수에 영향을 미칠 수 있는 이행되지 않은 의무가 남아있지 않은 시점에서 제품에 대한 통제가 이전된 것으로 보아 매출을인식합니다.

(2) 이자수익

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

(3) 용역의 제공

연결회사는 휴게소 및 저유소 일부에 대해 임대용역을 제공하고 있으며 이외 광고 대행 용역, 자동차 임대용역 및 자동차중개용역을 제공하고 있습니다. 용역의 제공으로 인한 수익은 하나의 수행의무로 구성되어있으므로 용역제공기간동안 수익을 인식하고 있습니다.

(4) 채권추심

연결회사는 채권자로부터 위임을 받은 채권에 대해 추심업무 수행 후, 회수되는 수익에 대해 회수가능성이 확실하고, 그 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 때 수익을 인식하고 있습니다.

2.24 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

(1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결회사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결회사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결회사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 연결재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '리스부채'로 표시하였습니다.

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

(2) 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 연결회사는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 회사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 회사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 회사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

연결회사가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

연결회사는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다(주석 2.5 참조). 회사는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

연결회사는 운용리스로 받는 리스료를 '용역매출액'의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

2.25 주당이익

연결회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통 보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

2.26 연결재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2022년 3월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

당기 및 전기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 연결회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결회사의 사업, 재무상태 및 재무성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 연결재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다.

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

(1) 손상차손

유형자산과 투자부동산의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치와 순공정가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 13, 15 참조).

(2) 법인세

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

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

(3) 공정가치 측정

연결회사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치측정을 요구하고 있습니다. 연결회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당 임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 평가하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결회사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 6에 포함되어 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다 (주석 4.1.2 참조).

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 20 참조).

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 연결회사 자금팀에 의해 이루어지고 있습니다. 연결회사 자금팀은 연결회사의 현업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

4.1.1 시장위험

이자율위험

연결회사의 이자율 위험은 차입부채에서 비롯됩니다. 당기 및 전기 중 현재 다른 변수가 일정하고 이자율이 100bp변동시 변동금리부 차입금으로 1년간 발생하는 이자비용의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자비용	118,568	(118,568)	157,814	(157,814)

4.1.2 신용위험

(1) 신용위험의 정의 및 관리대상

신용위험은 거래 상대방의 채무불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 대출채권, 매출채권, 유가증권 거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

(2) 신용위험의 관리방법

신용위험은 연결회사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 대출채권 및 확정계약을 포함한 여신거래상대방 및 도소매거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 최소 BBB이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 여신거래상대방의 경우 고객의 외부신용등급이 사용되며, 도소매거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 이사회가정한 한도에 따라 내부 또는 외부적으로 결정된 신용등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용한도의 사용여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 노출정도는 다음과 같습니다. 최대 노출정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감 효과가 발생하기 이전의 총액으로 표시됩니다. 금융상품이 공정가치로 계상되는 경우 아래 금액은 현재 신용위험의 노출만을 표시하며 가치변동으로 인하여 미래에 발생할 수 있는 최대위험노출을 의미하지는 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산(*)	24,991,389	42,398,885
단기금융상품	16,594,353	21,557,104
당기손익-공정가치측정금융자산	10,078,522	5,308,454
매출채권	3,673,825	3,061,919
대출채권	1,043,577,729	893,393,760
기타금융자산(유동)	291,472	138,334
기타금융자산(비유동)	3,899,045	3,657,540
기타금융자산(금융업)	13,247,190	11,830,808
합 계	1,116,353,525	981,346,804

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결회사 보유시채액은 제외하였습니다.

(4) 연결회사의 대출채권은 국내여신으로 구성되어 있습니다.

(5) 대출채권의 신용건전성

보고기간말 현재 대출채권의 연체 상태별 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않음	신용이 손상됨	
정상	974,238,797	-	73,890,897	1,048,129,694
30일 이하	11,850,930	-	5,632,139	17,483,069
30일 초과 60일 이하	-	10,592,960	3,737,447	14,330,407
60일 초과 90일 이하	-	9,009,154	2,819,697	11,828,851
90일 초과	-	-	36,874,945	36,874,945
합계	986,089,727	19,602,114	122,955,125	1,128,646,966
대손충당금	(31,810,740)	(8,128,463)	(58,121,381)	(98,060,584)
장부금액(*)	954,278,987	11,473,651	64,833,744	1,030,586,382

(*) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않음	신용이 손상됨	
정상	807,352,269	-	119,396,149	926,748,418
30일 이하	10,831,715	-	6,791,996	17,623,711
30일 초과 60일 이하	-	7,867,303	4,538,648	12,405,951
60일 초과 90일 이하	-	6,908,318	3,622,430	10,530,748
90일 초과	-	-	37,788,576	37,788,576
합계	818,183,984	14,775,621	172,137,799	1,005,097,404
대손충당금	(21,584,165)	(6,084,144)	(90,593,286)	(118,261,595)
장부금액(*)	796,599,819	8,691,477	81,544,513	886,835,809

(*) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

4.1.3 유동성 위험

연결회사의 자금팀은 미사용 차입금한도(주석 35 참조)를 적정수준으로 유지하고 영업자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 차입금한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 연결회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

자금팀은 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 이자부 당좌예금, 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합 계
차입부채	214,976,054	523,727,947	140,981,990	14,000,000	893,685,991
매입채무 및 기타금융부채	21,463,244	-	700,000	-	22,163,244

(단위: 천원)

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합 계
차입부채	144,331,399	367,840,737	147,654,477	4,815,000	664,641,613
매입채무 및 기타금융부채	15,853,153	-	625,000	202,000	16,680,153

위의 분석에 포함된 차입부채는 보고기간말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기 별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 포함된 현금흐름은 원금과 이자비용으로 구성되어 있으며, 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

4.2 자본위험관리

연결회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

자본 구조를 유지 또는 조정하기 위해 회사는 주주에게 지급되는 배당을 조정하고, 부채 감소를 위한 자산 매각 등을 실시하고 있습니다.

연결회사는 산업 내 다른 기업과 일관되게 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순부채를 총자본(비지배지분 포함)으로 나누어 산출하고 있습니다. 순부채는 총차입부채(연결재무상대표의 장단기차입금 포함)에서 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 연결재무상대표의 '자본'에 순부채를 가산한 금액입니다.

당기말 및 전기말의 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
총차입부채	868,617,437	642,027,846
차감: 현금및현금성자산	25,030,050	42,441,780
순부채	843,587,387	599,586,066
자본총계	434,580,237	414,819,019
총자본	1,278,167,624	1,014,405,085
자본조달비율	66%	59%

5. 영업부문 정보

(1) 영업부문에 대한 주요내용

영업부문의 주요 구분은 최고경영자에게 보고되는 내부보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다. 보고기간말 현재 연결회사는 석유사업본부, 소비자금융본부, 휴게소사업본부, 광고사업본부 등으로 구성되어 있습니다. 영업부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결회사의 조직으로 기초로 나누어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

최고경영자는 각 사업부문별 영업정보를 검토하고 있습니다. 연결회사의 사업은 한국내에서만 이루어지고 있으므로 지역별로 구분하지 않고 각 부문의 성과를 검토하고 있습니다. 당기와 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 주요 고객은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 연결회사의 영업부문별 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	석유사업본부	소비자금융본부	휴게소사업본부	광고사업본부	기타	조정(*2)	합 계
총부문수익	264,939,129	211,663,935	10,132,917	389,113	5,328,880	-	492,453,974
외부고객으로부터의 수익	264,939,129	211,663,935	10,132,917	389,113	5,328,880	-	492,453,974
보고부문영업이익(손실)(*1)	1,024,863	72,621,588	374,798	(104,052)	(1,645,863)	(10,872,533)	61,398,801
감가상각비 및 무형자산상각비	708,288	1,810,767	229,977	40,434	999,048	529,195	4,317,709

(*1) 연결회사의 경영진은 부문 영업이익에 근거하여 영업부문의 성과를 평가하고 있습니다.

(*2) 연결회사의 손익 중 보고부문으로 귀속되지 않는 공통손익입니다.

(단위: 천원)

전기	석유사업본부	소비자금융본부	휴게소사업본부	광고사업본부	기타	조정(*2)	합 계
총부문수익	164,202,262	199,106,849	9,411,790	479,278	-	-	373,200,179
외부고객으로부터의 수익	164,202,262	199,106,849	9,411,790	479,278	-	-	373,200,179
보고부문영업이익(손실)(*1)	(1,360,747)	70,985,708	40,580	132,163	(82,905)	(9,628,637)	60,086,162
감가상각비 및 무형자산상각비	598,576	1,711,472	368,931	13,832	-	254,954	2,947,765

(*1) 연결회사의 경영진은 부문 영업이익에 근거하여 영업부문의 성과를 평가하고 있습니다.

(*2) 연결회사의 손익 중 보고부문으로 귀속되지 않는 공통손익입니다.

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

연결회사의 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 자산	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정채무상품	10,078,522	5,308,454
파생상품자산	221,717	910,551
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	33,127,030	25,509,720
상각후원가측정금융자산		
현금및현금성자산	25,030,050	42,441,780
단기금융상품	16,594,353	21,557,104
매출채권	3,673,825	3,061,919
대출채권	1,043,577,729	893,393,760
기타금융자산(유동)	291,472	138,334
기타금융자산(비유동)	3,899,045	3,657,540
기타금융자산(금융업)	13,247,190	11,830,808
합 계	1,149,740,933	1,007,809,970

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 부채	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융부채		
파생상품부채	1,590,026	-
상각후원가측정금융부채		
매입채무	386,944	331,306
차입부채(유동)	66,909,333	40,527,333
차입부채(비유동)	26,869,333	833,333
차입부채(금융업)	774,838,771	600,667,179
기타금융부채(유동)	4,803,739	3,930,606
기타금융부채(비유동)	3,467,577	827,000
기타금융부채(금융업)	13,504,984	11,591,241
합 계	892,370,707	658,707,998

6.2 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정채무상품 관련손익	1,231,519	234,323
파생상품평가손익	(2,278,860)	910,551
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
기타포괄손익-공정가치측정지분상품 관련손익	52,841	12,207,271
상각후원가측정금융자산		
이자수익	193,082,793	186,227,914
채권추심이익	10,658,900	9,963,093
매출채권대손상각비	(4,424)	-
대출채권대손상각비	(61,316,040)	(54,581,833)
대출채권처분이익	7,791,650	2,590,337
대손충당금환입	3,000	4,694
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(38,487,189)	(34,148,845)
외환거래손실	(2)	-
합 계	110,734,188	123,407,505

6.3 공정가치 측정

1) 금융상품의 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품 종류별의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치(*1)	장부금액	공정가치(*1)
금융자산				
현금및현금성자산	25,030,050	25,030,050	42,441,780	42,441,780
단기금융상품	16,594,353	16,594,353	21,557,104	21,557,104
매출채권(*2)	3,673,825	3,673,825	3,061,919	3,061,919
대출채권	1,043,577,729	1,043,577,729	893,393,760	893,393,760
기타금융자산(유동)	291,472	291,472	138,334	138,334
기타금융자산(비유동)	3,899,045	3,899,045	3,657,540	3,657,540
기타금융자산(금융업)	13,247,190	13,247,190	11,830,808	11,830,808
당기손익-공정가치측정금융자산	10,078,522	10,078,522	5,308,454	5,308,454
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	33,127,030	33,127,030	25,509,720	25,509,720
파생상품자산	221,717	221,717	910,551	910,551
합 계	1,149,740,933	1,149,740,933	1,007,809,970	1,007,809,970
금융부채				
매입채무(*2)	386,944	386,944	331,306	331,306
기타금융부채(유동)	4,803,739	4,803,739	3,930,606	3,930,606
기타금융부채(비유동)	3,467,577	3,467,577	827,000	827,000
기타금융부채(금융업)	13,504,984	13,504,984	11,591,241	11,591,241
차입부채(유동)	66,909,333	869,604,379	40,527,333	639,180,709
차입부채(비유동)	26,869,333		833,333	
차입부채(금융업)	774,838,771		600,667,179	
파생상품부채	1,590,026	1,590,026	-	-
합 계	892,370,707	893,357,649	658,707,998	655,860,862

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(*2) 매출채권 및 매입채무는 단기성으로, 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

2) 공정가치 서열체계

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입 변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생상품자산	-	-	221,717	221,717
파생상품부채	-	-	1,590,026	1,590,026
당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,017,749	7,060,773	10,078,522
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	28,267,210	-	4,859,820	33,127,030
공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	38,069	24,991,981	-	25,030,050
단기금융상품	-	16,594,353	-	16,594,353
매출채권	-	-	3,673,825	3,673,825
대출채권	-	-	1,043,577,729	1,043,577,729
기타금융자산(유동)	-	-	291,472	291,472
기타금융자산(비유동)	-	-	3,899,045	3,899,045
기타금융자산(금융업)	-	-	13,247,190	13,247,190
매입채무	-	-	386,944	386,944
차입부채	-	-	869,604,379	869,604,379
기타금융부채(유동)	-	-	4,803,739	4,803,739
기타금융부채(비유동)	-	-	3,467,577	3,467,577
기타금융부채(금융업)	-	-	13,504,984	13,504,984

당기 중 공정가치 수준 간 이동은 없습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생상품자산	-	-	910,551	910,551
당기손익-공정가치측정금융자산	-	385,839	4,922,615	5,308,454
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	20,649,900	-	4,859,820	25,509,720
공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	42,895	42,398,885	-	42,441,780
단기금융상품	-	21,557,104	-	21,557,104
매출채권	-	-	3,061,919	3,061,919
대출채권	-	-	893,393,760	893,393,760
기타금융자산(유동)	-	-	138,334	138,334
기타금융자산(비유동)	-	-	3,657,540	3,657,540
기타금융자산(금융업)	-	-	11,830,808	11,830,808
매입채무	-	-	331,306	331,306
차입부채	-	-	639,180,709	639,180,709
기타금융부채(유동)	-	-	3,930,606	3,930,606
기타금융부채(비유동)	-	-	827,000	827,000
기타금융부채(금융업)	-	-	11,591,241	11,591,241

전기 중 공정가치 수준 간 이동은 없습니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

당기말	공정가치	수준	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	공정가치측정과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
당기손익-공정가치측정 금융상품					
기타채무증권	3,017,749	2	시장접근법	-	-
기타채무증권	1,510,106	3	순자산가치법	-	-
기타채무증권	5,550,667	3	시장접근법	제3자 거래가격	-
			Tsiveriotis- Fernandes and Hull 모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품					
기타지분증권	4,859,820	3	원가접근법	-	-
파생상품자산	221,717	3	이항모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품부채	1,590,026	3	이항모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

(단위: 천원)

전기말	공정가치	수준	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	공정가치측정과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
당기손익-공정가치측정 금융상품					
기타채무증권	385,839	2	시장접근법	-	-
기타채무증권	4,922,615	3	DCF법	영구성장률, 할인율	성장률이 증가할수록, 할인율이 감소할수록 공정가치 증가
			Tsiveriotis- Fernandes and Hull 모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품					
기타지분증권	4,859,820	3	원가접근법	-	-
파생상품자산	910,551	3	이항모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

4) 당기 중 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정 가치측정 금융상품 기타채무증권	기타포괄손익-공정 가치측정 금융상품 기타지분증권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	4,922,615	4,859,820	910,551	-
당기손익인식액	1,183,908	-	(688,834)	(1,590,026)
매입금액	954,250	-	-	-
기말금액	7,060,773	4,859,820	221,717	1,590,026

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 금융자산과 금융부채의 공정가치 측정치에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	변동효과의 계산방법	기초자산 변동성	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정 금융상품			
기타채무증권	기초자산의 변동성을 각각 10% p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	77,759	(77,927)
파생상품자산	기초자산의 변동성을 각각 10% p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	343,834	(204,006)
파생상품부채	기초자산의 변동성을 각각 10% p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	(1,147,950)	1,261,238

6) 금융자산의 양도

연결회사는 특수목적회사를 통한 자산유동화 거래로 매출채권을 기초로 차입 약정을 체결하면서 신용보강을 제공하고 있으며, 이를 담보부차입으로 회계처리했습니다(주석 35 참조).

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
	자산유동화 매출채권	자산유동화 매출채권
	석유사업부 매출채권	석유사업부 매출채권
관련 자산 장부금액-매출채권(*)	1,468,176	116,106
관련 부채 장부금액-장기차입금	22,512,000	3,344,000

(*) 각 특수목적회사로부터 발행한 수익증권에 대해 근질권이 설정되어 있습니다.

(주석 35 참조)

7. 사용제한금융자산

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
단기금융상품	정기예금	신한은행	100,000	100,000	법인카드에 대한 질권설정
	보통예금 등	신한은행 등	16,494,353	18,721,741	차입금에 대한 질권설정
장기금융상품	당좌개설보증금	국민은행 등	6,000	6,000	당좌개설보증금
합 계			16,600,353	18,827,741	

8. 매출채권(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 매출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권(*)	3,678,248	3,061,919
대손충당금	(4,424)	-
순장부가액	3,673,824	3,061,919

(*) 당기말 및 전기말 현재 석유사업부에서 발생하는 매출채권은 차입부채에 대한 담보로 제공하고 있습니다(주석 35 참조).

9. 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
유동	미수금	288,472	135,334
	보증금	3,000	3,000
	합 계	291,472	138,334
비유동	장기대여금	62,778	77,778
	보증금	3,833,267	3,576,762
	장기금융상품	3,000	3,000
	합 계	3,899,045	3,657,540

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	4,763	7,686
미수수익	13,366,635	11,588,659
대손충당금	(1,743,310)	(1,374,640)
보증금	1,616,103	1,606,103
장기금융상품	3,000	3,000
합 계	13,247,191	11,830,808

10. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타유동자산(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급비용	226,563	339,139
선급금	3,437,375	2,068,738
기타	19,740	-
합 계	3,683,678	2,407,877

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타자산(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급비용	5,541,141	2,413,493
선급금	440,525	44,024
기타	53	-
합 계	5,981,719	2,457,517

11. 재고자산(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
상품	1,599,599	1,404,107

비용으로 인식되어 '매출원가'에 포함된 재고자산의 원가는 266,961백만원 (전기 : 166,235백만원) 입니다.

12. 관계기업투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 중요한 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: %)

기업명	소유지분율		주된 사업장	사용 재무제표일
	당기말	전기말		
대신캐터스바이아웃 주식회사	24.50	24.50	한국	12월 31일
캐터스바이아웃 제6호 PEF(*1)	78.35	-	한국	12월 31일
캐터스바이아웃 제7호 PEF	34.40	-	한국	12월 31일
(주)무궁화신탁(*2)	12.95	-	한국	12월 31일

(*1) 지분율이 50%를 초과하나 사원간 약정에 따라 회사가 지배력을 확보하지 못하였으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 소유 지분율은 20% 미만이나, 이사에 대한 지명권을 보유함에 따라 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 것으로 판단되어 관계기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	당기초	취득	처분	당기 지분법평가		당기말
				지분법손익	기타포괄손익	
대신캐터스바이아웃 주식회사	24,889,220	-	-	(382,372)	-	24,506,848
캐터스바이아웃 제6호 PEF	-	38,000,000	-	(5,257,843)	-	32,742,157
캐터스바이아웃 제7호 PEF	-	7,500,000	-	(89,368)	-	7,410,632
(주)무궁화신탁(*)	-	38,041,326	-	1,204,687	(1,465)	39,244,548
합 계	24,889,220	83,541,326	-	(4,524,896)	(1,465)	103,904,185

(*) 간주취득일은 2021년 9월 30일로, 취득시점부터 지분법평가를 적용하였습니다.

(3) 당기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	자산	부채	영업손익	당기순손익	기타포괄손익
대신캐터스바이아웃 주식회사	102,342,240	-	(31,395)	(420,080)	-
캐터스바이아웃 제6호 PEF	41,940,268	150,936	(6,710,668)	(6,710,668)	-
캐터스바이아웃 제7호 PEF	21,942,173	401,935	(259,762)	(259,762)	-
(주)무궁화신탁	451,469,113	211,118,842	26,429,517	27,957,093	(30,312)

13. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 현재 유형자산(비금융업)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	토 지	건 물	구축물	차량운반구	기타유형자산	합 계
기초 순장부금액	3,254,390	-	2,058,572	-	437,340	5,750,302
취득	10,355,776	14,454,790	-	332,904	1,370,260	26,513,730
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	365,100	87	365,187
처분	-	-	-	(45,419)	(19,801)	(65,220)
감가상각비	-	(301,141)	(116,448)	(43,161)	(311,193)	(771,943)
보고기간말 장부금액	13,610,166	14,153,649	1,942,124	609,424	1,476,693	31,792,056
취득원가	13,610,166	14,519,063	5,496,930	1,417,410	3,647,286	38,690,855
감가상각누계액	-	(365,414)	(3,172,412)	(807,986)	(2,170,593)	(6,516,405)
손상차손누계액	-	-	(382,394)	-	-	(382,394)

(단위: 천원)

전기	토 지	건 물	구축물	기타유형자산	합 계
기초 순장부금액	3,254,390	-	2,194,230	290,382	5,739,002
취득	-	-	3,273	62,362	65,635
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	169,615	169,615
감가상각비	-	-	(115,136)	(85,019)	(200,155)
손상차손	-	-	(23,795)	-	(23,795)
보고기간말 장부금액	3,254,390	-	2,058,572	437,340	5,750,302
취득원가	3,254,390	64,272	5,496,930	2,735,990	11,551,582
감가상각누계액	-	(64,272)	(3,055,964)	(2,298,650)	(5,418,886)
손상차손누계액	-	-	(382,394)	-	(382,394)

(2) 당기 및 전기 중 현재 유형자산(금융업)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기(*)	전기(*)
기초 순장부금액	433,786	435,645
취득	36,901	212,638
처분	-	(6,008)
감가상각비	(186,808)	(208,489)
보고기간말 장부금액	283,879	433,786
취득원가	4,889,541	4,852,640
감가상각누계액	(4,605,662)	(4,418,854)

(*) 당기 및 전기 유형자산(금융업)은 기타유형자산입니다.

(3) 전기 중 손상차손을 인식한 유형자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손상전 장부금액	순공정가치	손상차손(*)	장부금액	회수가능액 평가방법
구축물	2,079,753	2,055,958	23,795	2,055,958	순공정가치

(*) 손상차손은 영업외비용으로 인식되었습니다(주석 15 참조).

(4) 보험가입내역

당기말 현재 연결회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	유형자산, 재고자산	25,208,889	(주)한화손해보험
도난보험	현금 및 유가증권	255,000	(주)한화손해보험
가스사고배상책임보험	천안휴게소	380,000	(주)한화손해보험
임원배상책임보험	임원	5,000,000	(주)한화손해보험
단체상해보험	임직원	16,685,819	(주)한화생명보험
단체상해보험	임직원	208,249,531	(주)DB손해보험

상기 부보금액 중 12,000백만원은 연결회사의 차입금과 관련하여 차입처인 산업은행을 보험금수익자로 하고 있으며, 상기 이외에 연결회사는 차량운반구에 대하여 (주)한화손해보험사의 책임보험 및 종합보험에 가입하여 있습니다.

(5) 상기 유형자산 중 일부는 연결회사의 차입부채와 관련하여 차입처에 담보로 제공되어 있습니다(주석 35 참조).

14. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 현재 무형자산(비금융업)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	영업권	사용수익기부자산	소프트웨어	회원권	기타의 무형자산	합계
기초 순장부금액	3,304,117	539,882	532,342	77,378	1,758,877	6,212,596
취득	-	-	6,161	-	-	6,161
사업결합으로 인한 증가	350,680	-	-	-	-	350,680
처분	-	-	(129,702)	-	-	(129,702)
상각비	-	(181,605)	(115,318)	-	(237,145)	(534,068)
보고기간말 장부금액	3,654,797	358,277	293,483	77,378	1,521,732	5,905,667
취득원가	3,654,797	3,529,651	614,210	77,378	1,760,981	9,637,017
상각누계액	-	(3,171,374)	(320,727)	-	(239,249)	(3,731,350)

(단위: 천원)

전기	영업권(*)	사용수익기부자산	소프트웨어	회원권	기타의 무형자산(*)	합계
기초 순장부금액	-	200,618	24,998	77,378	100,000	402,994
취득	-	653,000	223,450	-	-	876,450
사업결합으로 인한 증가	3,304,117	-	297,623	-	1,659,451	5,261,191
상각비	-	(313,736)	(13,729)	-	(574)	(328,039)
보고기간말 장부금액	3,304,117	539,882	532,342	77,378	1,758,877	6,212,596
취득원가	3,304,117	3,529,651	790,860	77,378	1,760,981	9,462,987
상각누계액	-	(2,989,769)	(258,518)	-	(2,104)	(3,250,391)

(*) 전기 사업결합으로 취득한 순자산의 공정가치가 당기에 확정됨에 따라 영업권 금액이 조정되었으며, 기타의 무형자산 금액이 변경되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 현재 무형자산(금융업)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	영업권	소프트웨어	회원권	기타의 무형자산	합 계
기초 순장부금액	4,929,190	698,111	-	6,166	5,633,467
취득	-	1,433,013	209,177	-	1,642,190
상각비	-	(419,134)	-	(3,894)	(423,028)
보고기간말 장부금액	4,929,190	1,711,990	209,177	2,272	6,852,629
취득원가	4,929,190	6,602,341	209,177	46,377	11,787,085
상각누계액	-	(4,890,351)	-	(44,105)	(4,934,456)

(단위: 천원)

전기	영업권	소프트웨어	기타의 무형자산	합 계
기초 순장부금액	4,929,190	737,211	10,060	5,676,461
취득	-	264,655	-	264,655
상각비	-	(303,755)	(3,894)	(307,649)
보고기간말 장부금액	4,929,190	698,111	6,166	5,633,467
취득원가	4,929,190	5,169,327	46,377	10,144,894
상각누계액	-	(4,471,216)	(40,211)	(4,511,427)

(3) 영업권

연결회사는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상평가 수행결과, 현금창출단위(집단)의 장부가액이 회수가능가액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고있습니다.

연결회사는 종속기업인 앤알캐피탈대부 주식회사와 관련하여 4,929,190천원을 영업권으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위(집단)의 회수가능가액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었습니다. 사용가치의 계산은 경영진이 승인한 단기 재무예산에 근거하여 향후 5년의 추정 세후현금흐름추정치 를 사용하였습니다. 동 기간을 초과하는 기간의 현금흐름을 추정하기 위해 사용한 성장률은 현금창출단위(집단)가 속한 산업의 장기평균성장률을 초과하지 않습니다. 보고기간종료일 유의적인 영업권이 배부된 현금창출단위(집단)에 대한 사용가치 계산에 사용된 주요 가정치는 다음과 같습니다.

구 분	대출채권증가율(*1)	가중평균대출이자율(*2)	대손충당금설정률 (*3)	영구성장률(*4)	세후할인율(*5)
앤알캐피탈대부(주)	6.34%	19.93%	7.00%	0.00%	13.57%

- (*1) 향후 5년간 대출채권증가율의 평균입니다.
- (*2) 향후 5년간 가중평균대출이자율의 평균입니다.
- (*3) 향후 5년간 대손충당금설정률의 평균입니다.
- (*4) 5년 이후 예상되는 성장률입니다.
- (*5) 세후예상현금흐름에 적용된 세후할인율입니다.

또한 연결회사는 2020년 12월 31일, (주)카옥션의 지분을 5,910백만원에 취득하고, 이와 관련하여 3,304백만원을 영업권으로 인식하였습니다(주석 38 참조).

연결회사는 2021년 9월 30일, 제로렌트카 지분을 45백만원에 취득하고, 이와 관련하여 350백만원을 영업권으로 인식하였습니다(주석 38 참조).

15. 투자부동산(비금융업)

(1) 당기 및 전기 중 투자부동산(비금융업)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	건 물	구축물	합 계
기초 순장부금액	246,213	5,749,282	5,995,495
취득	-	223,403	223,403
폐기	-	(64,886)	(64,886)
감가상각비	(23,082)	(338,896)	(361,978)
보고기간말 장부금액	223,131	5,568,903	5,792,034
취득원가	461,646	14,631,060	15,092,706
감가상각누계액	(238,515)	(8,016,771)	(8,255,286)
손상차손누계액	-	(1,045,386)	(1,045,386)

(단위: 천원)

전기	토 지	건 물	구축물	합 계
기초 순장부금액	50,570	269,295	6,150,385	6,470,250
취득	-	-	8,727	8,727
처분	(50,570)	-	-	(50,570)
감가상각비	-	(23,082)	(342,676)	(365,758)
손상차손	-	-	(67,154)	(67,154)
보고기간말 장부금액	-	246,213	5,749,282	5,995,495
취득원가	-	461,646	14,487,157	14,948,803
감가상각누계액	-	(215,433)	(7,692,489)	(7,907,922)
손상차손누계액	-	-	(1,045,386)	(1,045,386)

(2) 전기 중 손상차손을 인식한 투자부동산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손상전 장부금액	순공정가치	손상차손(*)	장부금액	회수가능액 평가방법
구축물	5,816,436	5,749,282	67,154	5,749,282	순공정가치

(*) 손상차손은 영업외비용으로 인식되었습니다.

연결회사의 독립된 현금창출단위로 관리되고 있는 석유사업부는 영업손실의 누적으로 손상 검사가 수행됐으며, 90,948천원의 손상차손(유형자산: 23,795천원, 투자부동산: 67,154천원)을 인식하였습니다(주석 13 참조). 동 손상금액은 현금창출단위에 영업권이 존재하지 않았으므로 계상된 유형자산과 투자부동산에 배분됐으며 배분대상 자산은 구축물에 해당 됩니다. 동 현금창출단위의 회수가능액은 순공정가치에 근거하여 산출됐으며, 손상차손은 영업외 비용으로 계상되었습니다.

(3) 당기 중 연결회사가 보유중인 투자부동산에서 발생한 임대수익은 1,723,091천원 (전기: 1,133,301천원)입니다.

(4) 당기 말 현재 투자부동산의 공정가치는 6,997,999천원(전기: 6,997,999천원)이며, 공정 가치 평가는 보고기간말을 평가기준일로 독립된 평가인(하나감정평가법인)에 의해 수행되었습니다. 투자부동산의 공정가치는 공정가치 수준체계 수준 3에 해당합니다.

16. 공정가치측정금융상품

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
기타채무상품	10,078,522	5,308,454
파생상품자산	221,717	910,551
합 계	10,300,239	6,219,005
당기손익-공정가치측정금융부채		
파생상품부채	1,590,026	-

상기 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 일부는 연결회사의 차입부채와 관련하여 차입처에 담보로 제공되어 있습니다(주석 35 참조).

2) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품과 관련하여 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치채무상품 관련 손익	1,231,519	234,323
파생상품평가손익	(2,278,860)	910,551
합 계	(1,047,341)	1,144,874

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(주)케이씨에프에이(*1)	1,000	1,000
(주)엠투엔(*1)	28,267,210	20,649,900
Green fire bio, LLC(*1)(*2)	4,858,820	4,858,820
합 계	33,127,030	25,509,720

(*1) 동 지분상품은 중장기적으로 보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

(*2) 피투자기업으로부터 공정가치 측정을 위한 충분한 정보를 얻을 수 없고, 보고기간 중 가치변동의 증거가 되는 유의적인 변동이 없어 원가가 공정가치의 추정치를 나타낸다고 판단하고 있습니다.

위 지분상품의 처분시에는 관련 기타포괄손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치채무상품 관련 손익	52,841	12,207,271

17. 대출채권 및 대손충당금(금융업)

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가	대손충당금(*2)	순장부가액	상각후원가	대손충당금(*2)	순장부가액
신용대출채권(*1)	691,066,226	(88,720,687)	602,345,539	750,366,759	(109,048,068)	641,318,691
담보대출채권(*1)	414,040,439	(9,046,040)	404,994,399	225,703,201	(9,041,788)	216,661,413
기업대출채권	19,082,697	(8,928)	19,073,769	24,330,844	(27,645)	24,303,199
NPL대출채권	4,457,604	(284,929)	4,172,675	4,696,599	(144,094)	4,552,505
이연대출부대비용	15,041,531	(2,050,184)	12,991,347	7,749,659	(1,191,707)	6,557,952
합 계	1,143,688,497	(100,110,768)	1,043,577,729	1,012,847,062	(119,453,302)	893,393,760

(*1) 당기말 집합평가 대상 대출채권 잔액은 752,277백만원(전기 806,447백만원)이며 이에 대한 대손충당금은 94,524백만원(전기 113,620백만원)입니다.

(*2) 미래전망정보 산출 477백만원(전기 431백만원)증가 효과를 포함하고 있습니다.

상기 대출채권 중 일부는 연결회사의 차입부채와 관련하여 차입처에 담보로 제공되어 있습니다(주석 35 참조).

(2) 대출채권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 신용위험 노출정도에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않음	신용이 손상됨	
일반채권				
원금	986,089,727	19,602,114	29,663,361	1,035,355,202
대손충당금	(31,810,740)	(8,128,463)	(10,344,533)	(50,283,736)
장부금액	954,278,987	11,473,651	19,318,828	985,071,466
화해채권				
원금	-	-	93,291,764	93,291,764
대손충당금	-	-	(47,776,848)	(47,776,848)
장부금액	-	-	45,514,916	45,514,916
합 계(*)	954,278,987	11,473,651	64,833,744	1,030,586,382

(*) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

(단위: 천원)

전기말	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않음	신용이 손상됨	
일반채권				
원금	818,183,984	14,775,621	24,740,444	857,700,049
대손충당금	(21,584,165)	(6,084,144)	(10,045,634)	(37,713,943)
장부금액	796,599,819	8,691,477	14,694,810	819,986,106
화해채권				
원금	-	-	147,397,355	147,397,355
대손충당금	-	-	(80,547,652)	(80,547,652)
장부금액	-	-	66,849,703	66,849,703
합 계(*)	796,599,819	8,691,477	81,544,513	886,835,809

(*) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 관련 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말(*1)	대출채권			합계	대출채권 - 미수익			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			신용이 손상되 지 않은 대출채 권	신용이 손상된 대출채권	
기초 대출채권	818,183,984	14,775,621	172,137,799	1,005,097,404	9,473,511	916,170	1,194,243	11,583,924
- 12개월 기대신용손실 로 대체	1,410,387	(623,691)	(786,696)	-	87,318	(34,224)	(53,094)	-
- 신용이 손상되지 않 은 대출채권으로 대체	(7,617,833)	7,722,814	(104,981)	-	(91,105)	99,687	(8,582)	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(43,059,035)	(5,253,209)	48,312,244	-	(582,594)	(325,249)	907,843	-
- 실행액	217,172,224	2,980,579	25,210,577	245,363,380	1,251,654	447,884	1,460,915	3,160,453
- 상각액(*2)	-	-	(29,879,744)	(29,879,744)	-	-	(1,389,267)	(1,389,267)
- 대출채권 매각	-	-	(91,934,074)	(91,934,074)	-	-	-	-
기말 대출채권	986,089,727	19,602,114	122,955,125	1,128,646,966	10,138,784	1,104,268	2,112,058	13,355,110

(*1) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

(*2) 당기 중 제각되었지만 여전히 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액은 26,850,561천원입니다.

(단위: 천원)

전기말(*1)	대출채권			합계	대출채권 - 미수익			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			신용이 손상되 지 않은 대출채 권	신용이 손상된 대출채권	
기초 대출채권	818,819,806	27,801,088	137,680,705	984,301,599	10,324,992	2,373,074	1,141,807	13,839,873
- 12개월 기대신용손실 로 대체	1,661,776	(1,323,985)	(337,791)	-	136,154	(92,699)	(43,455)	-
- 신용이 손상되지 않 은 대출채권으로 대체	(8,821,682)	8,901,682	(80,000)	-	(107,654)	119,016	(11,362)	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	(58,110,516)	(11,917,032)	70,027,548	-	(870,051)	(892,936)	1,762,987	-
- 실행(상환)액	64,634,600	(8,686,132)	6,949,022	62,897,490	(9,930)	(590,285)	1,004,629	404,414
- 상각액(*2)	-	-	(40,241,323)	(40,241,323)	-	-	(2,660,363)	(2,660,363)
- 대출채권 매각	-	-	(1,860,362)	(1,860,362)	-	-	-	-
기말 대출채권	818,183,984	14,775,621	172,137,799	1,005,097,404	9,473,511	916,170	1,194,243	11,583,924

(*1) 이연대출부대비용은 제외하였습니다.

(*2) 전기 중 제각되었지만 여전히 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액은 39,450,711천원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 대손충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	대출채권 대손충당금			합계	대출채권 - 미수수익 대손충당금			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대손충당금	신용이 손상된 대손충당금			신용이 손상되지 않은 대손충당금	신용이 손상된 대손충당금	
기초 대손충당금	21,584,165	6,084,144	90,593,286	118,261,595	311,581	387,705	675,354	1,374,640
- 12개월 기대신용손실로 대체	626,646	(240,256)	(386,390)	-	41,037	(13,106)	(27,931)	-
- 신용이 손상되지 않은 대 출채권으로 대체	(220,265)	265,195	(44,930)	-	(2,996)	6,648	(3,652)	-
- 신용이 손상된 대출채권 으로 대체	(1,844,864)	(2,039,097)	3,883,961	-	(40,696)	(133,131)	173,827	-
- 전입액	11,665,059	4,058,476	42,724,391	58,447,926	115,432	239,856	1,402,650	1,757,938
- 상각액	-	-	(29,628,045)	(29,628,045)	-	-	(1,389,268)	(1,389,268)
- 대출채권 매각	-	-	(49,020,892)	(49,020,892)	-	-	-	-
기말 대손충당금	31,810,741	8,128,462	58,121,381	98,060,584	424,358	487,972	830,980	1,743,310

(단위: 천원)

전기말	대출채권 대손충당금			합계	대출채권 - 미수수익 대손충당금			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대손충당금	신용이 손상된 대손충당금			신용이 손상되지 않은 대손충당금	신용이 손상된 대손충당금	
기초 대손충당금	17,932,217	16,643,868	70,889,205	105,465,290	283,922	1,538,113	961,301	2,783,336
- 12개월 기대신용손실로 대체	1,099,609	(906,497)	(193,112)	-	68,416	(43,506)	(24,910)	-
- 신용이 손상되지 않은 대 출채권으로 대체	(193,293)	239,333	(46,040)	-	(2,719)	9,257	(6,538)	-
- 신용이 손상된 대출채권 으로 대체	(2,816,777)	(6,709,483)	9,526,260	-	(66,815)	(534,312)	601,127	-
- 전입(환입)액	5,562,409	(3,183,077)	50,651,980	53,031,312	28,777	(581,847)	1,804,737	1,251,667
- 상각액	-	-	(40,241,323)	(40,241,323)	-	-	(2,660,363)	(2,660,363)
- 대출채권 매각	-	-	6,316	6,316	-	-	-	-
기말 대손충당금	21,584,165	6,084,144	90,593,286	118,261,595	311,581	387,705	675,354	1,374,640

(5) 당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	7,749,659	5,954,218
신규 발생	22,013,406	10,752,517
상각	(14,721,534)	(8,957,076)
기말	15,041,531	7,749,659

18. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정명	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
비금융업 (유동)	단기차입금	국민은행 외 7개	1.81~4.91	36,900,000	36,100,000
	유동성장기차입금	세람저축은행 외 3개	4.60~5.00	30,009,333	4,427,333
	소 계			66,909,333	40,527,333
비금융업 (비유동)	장기차입금	세람저축은행 외 3개	4.60~5.00	26,869,333	833,333
	소 계			26,869,333	833,333
합 계				93,778,666	41,360,666

상기 일부 차입부채와 관련하여 일부의 보통예금 및 정기예금이 사용제한 되어 있습니다(주석 7 참조). 또한, 연결회사의 차입금과 관련하여 유형자산, 대출채권 및 건질어음이 담보로 제공되어 있습니다(주석 35 참조).

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입부채(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정명	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
금융업	단기차입금	신영증권 외 12개	1.98~5.60	235,441,358	99,132,656
	유동성장기차입금	BNK저축은행 외 77개	4.30~6.00	295,268,195	286,899,123
	단기사채	제463회 외 31개	3.00~6.50	53,000,000	23,250,000
	유동성장기사채	제400회 외 86개	4.80~7.80	66,660,000	43,490,000
	장기차입금	BNK저축은행 외 47개	4.30~6.00	85,799,218	87,735,400
	사채	제421회 외 87개	4.60~7.50	38,670,000	60,160,000
합 계				774,838,771	600,667,179

상기 일부 차입부채와 관련하여 일부의 보통예금 및 정기예금이 사용제한 되어 있습니다(주석 7 참조). 또한, 연결회사의 차입금과 관련하여 유형자산, 대출채권 및 건질어음이 담보로 제공되어 있습니다(주석 35 참조).

19. 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
유동	미지급금	2,314,915	1,358,195
	예수금	2,212,004	2,385,025
	미지급비용	276,820	187,386
	합 계	4,803,739	3,930,606
비유동	임대보증금	730,000	625,000
	비지배지분	2,737,577	202,000
	합 계	3,467,577	827,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	10,616,379	9,674,974
예수금	405,098	754,632
미지급비용	1,403,310	1,161,635
비지배지분	1,080,197	-
합 계	13,504,984	11,591,241

20. 순확정급여부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 순확정급여부채(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	7,138,206	6,726,436
사외적립자산의 공정가치	(4,308,935)	(4,472,379)
연결재무상태표상 부채	2,829,271	2,254,057

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 순확정급여부채(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	12,611,385	11,302,055
사외적립자산의 공정가치	(5,884,570)	(5,620,123)
연결재무상태표상 부채	6,726,815	5,681,932

(3) 연결포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	2,625,345	2,350,116
순이자원가	26,316	(7,977)
종업원 급여에 포함된 총 비용	2,651,661	2,342,139

상기 연결포괄손익계산서에 반영된 금액은 비금융업, 금융업 구분 없이 연결회사의 금액을 작성했습니다.

(4) 확정급여채무의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	18,028,491	14,467,526
당기근무원가	2,625,345	2,350,116
이자비용	317,961	272,277
관계사전입	10,460	-
재측정요소:	(524,968)	1,507,697
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(121,282)	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(633,146)	419,380
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	229,460	1,088,317
제도에서의 지급액:	(707,698)	(569,125)
- 급여의 지급	(707,698)	(569,125)
보고기간말 금액	19,749,591	18,028,491

상기 확정급여채무의 변동내역은 비금융업, 금융업 구분 없이 연결회사의 금액을 작성했습니다.

(5) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	10,092,502	9,971,792
이자수익	291,645	280,254
재측정요소	(212,456)	(156,847)
사용자의 기여금	300,000	458,954
급여지급액	(278,186)	(461,651)
보고기간말 금액	10,193,505	10,092,502

상기 사외적립자산의 변동내역은 비금융업, 금융업 구분 없이 연결회사의 금액을 작성했습니다.

(6) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	10,193,504	10,092,502

(7) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.64%~3.25%	2.27%~3.04%
기대임금상승률	3.10%~3.93%	3.10%~4.22%
퇴직률	경험퇴직률	경험퇴직률
사망률	보험개발원표준사망률	보험개발원표준사망률

상기 주요 보험수리적가정은 비금융업, 금융업 구분 없이 작성했습니다.

(8) 주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 대략적인 확정급여채무의 민감도 분석

주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 민감도 분석은 비금융업, 금융업 구분 없이 작성했습니다.

1) 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석

주요 보험수리적 가정의 변동	확정급여채무에 대한 영향	
	할인율	기대임금상승률
1%p 증가	(6.91%)	5.09%
1%p 감소	5.19%	(6.93%)

2) 주요 보험수리적 가정 변동이 확정급여채무에 미치는 영향

(단위: 천원)

구 분		확정급여채무에 대한 영향
할인율	1%p 상승시	(1,364,553)
	1%p 하락시	1,025,013
기대임금상승률	1%p 상승시	1,005,179
	1%p 하락시	(1,369,157)

(9) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 2,698,980천원입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다. 비금융업, 금융업 구분 없이 작성했습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합 계
급여지급액	1,906,567	3,716,001	8,862,814	34,833,515	49,318,897

확정급여채무의 가중평균만기는 6.50년입니다.

21. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타유동부채(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	2,349,677	847,480
예수금	229,753	402,209
합 계	2,579,430	1,249,689

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타비유동부채(비금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타총당부채	78,447	24,500

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타부채(금융업)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예수금	460,521	-
기타총당부채	330,767	139,200
합 계	791,288	139,200

22. 주식기준보상

(1) 주식기준보상약정의 내역

당기말 현재 연결회사가 보유한 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	가득수량	행사가격
지배기업 임직원(*1)(*2)	484,000	11,163 원
종속기업 임원(*3)	895,500	2,984 원

(*1) 주식회사 리드코프('지배기업')는 2011년 7월 11일(6차) 및 2014년 8월 26일 (8차) 이사회결의를 통해 임직원에게 주식매수선택권을 부여하였습니다. 6차 부여분은 2020년 7월 1일에 종료되었습니다. 주식매수선택권 부여일에서 2년 이상 지배기업의 임직원으로 재직 한 자에 한해 행사가능하며, 2년 경과시점에서 최초부여주식의 100%를 7년간 행사가능합니다. 또한, 지배기업은 전기에 8차 부여분의 행사방법을 '행사가격과 시가의 차액을 현금으로 결제'하는 방식으로 변경하도록 이사회에서 결의하여, 해당 주식매수선택권을 현금결제형 주식기준보상으로 회계처리하고 있습니다.

(*2) 주식매수선택권의 행사수량 및 행사가격은 주식병합 및 주식분할 등에 따라 조정된 후의 행사수량 및 행사가격입니다.

(*3) 종속기업(주카옥션) 경영진에게 2020년 12월 14일 부여된 주식매수선택권입니다. 주식매수선택권 부여일로부터 3년 이상 재직 시 행사가능하며, 2년 경과시점에서 최초부여주식의 100%를 2년간 행사가능합니다. 해당 주식매수선택권을 현금결제형주식기준보상으로 회계처리하고 있습니다.

(2) 변동사항

당기 중 주식기준보상약정의 변동사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	지배기업	종속기업
기초 잔여주	484,000	-
부여	-	895,500
기말 잔여주	484,000	895,500

전기 중 주식기준보상약정의 변동사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	지배기업
기초 잔여주	498,000
부여	-
행사	(6,000)
소멸	(8,000)
기말 잔여주	484,000

23. 자본금과 주식발행초과금

연결회사가 발행할 주식의 총수는 299,539,171주이고, 발행한 주식의 수는 보통주식 26,446,135주이며 1주당 액면금액은 500원입니다.

연결회사는 이사회결의에 의거 2008년과 2011년, 2019년 중 각각 보통주식 460,829주 및 345,423주, 303,095주를 이익소각하여 당기말 현재 연결회사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

당기와 전기 중 자본금과 주식발행초과금의 변동은 없습니다.

24. 기타포괄손익과 기타자본항목

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익과 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
기타포괄손익	기타포괄손익공정가치측정금융자산평가이익	12,260,112	12,207,272
	지분법자본변동	(1,465)	-
	소 계	12,258,647	12,207,272
기타자본항목	감자차익	31,917,202	31,917,202
	자기주식처분이익	191,477	191,477
	기타자본잉여금	(1,297,489)	(635,194)
	자기주식	(4,648,976)	(4,648,976)
	주식매수선택권	2,189,132	2,189,132
	소 계	28,351,346	29,013,641
합 계		40,609,993	41,220,913

25. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	6,083,987	4,036,399
미처분이익잉여금	363,020,997	345,117,837
합 계	369,104,984	349,154,236

(2) 법정적립금

연결회사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

(3) 배당금 상세내역

당기에 2020회계연도에 대한 배당금 12,797백만원(주당 500원)과 2021회계연도에 대한 중간배당금 7,678백만원(주당 300원)을 지급하였으며, 전기에 2019회계연도에 대한 배당금 2,614백만원(주당 100원)과 2020회계연도에 대한 중간배당금 7,678백만원(주당 300원)을 지급하였습니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 500원과 12,797백만원이며,

2022년 3월 25일에 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 현재 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	35,012,575	32,002,642
퇴직급여	2,880,544	2,420,139
감가상각비	1,320,728	774,403
무형자산상각비	957,097	635,688
사용권자산상각비	2,039,884	1,537,675
광고선전비	4,799,868	6,417,424
임차료	3,102,368	2,644,770
복리후생비	2,638,300	2,462,717
지급수수료	6,499,822	4,397,203
여비교통비	170,494	148,541
접대비	722,949	409,613
통신비	1,898,144	1,290,722
수도광열비	525,741	479,502
세금과공과	2,420,698	2,666,263
수선비	273,620	17,362
보험료	282,299	221,771
차량유지비	304,587	218,867
교육훈련비	46,207	70,811
도서인쇄비	58,597	44,631
소모품비	491,994	441,075
전산처리비	560,517	514,369
운반비	3,438	3
협회비	200,951	236,440
미화조성비	57,117	60,530
주식보상비용	184,220	-
건물관리비	14,927	-
외주용역료	-	5,520
합 계	67,467,686	60,118,681

27. 기타영업수익

당기 및 전기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권처분이익	7,791,650	2,590,337
기타금융수익	341,919	534,384
합 계	8,133,569	3,124,721

28. 기타수익비용

(1) 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
유형자산처분이익	56,550	38,209
투자부동산처분이익	-	133,915
대손충당금환입	3,000	4,694
주식매수선택권환입	-	35,164
잡이익	2,206,810	1,089,614
지분법이익	1,204,687	-
합 계	3,471,047	1,301,596

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기부금	100,000	100,000
유형자산처분손실	2,185	-
유형자산폐기손실	64,886	-
잡손실	(100,150)	17,423
유형자산손상차손	-	23,795
투자부동산손상차손	-	67,154
지분법손실	5,729,583	110,780
합 계	5,796,504	319,152

29. 금융수익비용

(1) 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	234,188	208,880
파생상품평가이익	-	910,551
당기손익인식금융자산 관련이익	1,231,519	312,408
합 계	1,465,707	1,431,839

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자비용	3,301,941	2,023,843
외환거래손실	2	-
파생상품평가손실	2,278,860	-
당기손익인식금융자산 관련손실	-	78,085
합 계	5,580,803	2,101,928

30. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상품의 변동	266,960,093	166,235,158
종업원급여 (주석 31)	40,715,630	36,885,498
유형자산 감가상각비 (주석 13)	958,750	408,646
무형자산 상각비 (주석 14)	957,097	635,688
투자부동산 감가상각비 (주석 15)	361,978	365,758
사용권자산 감가상각비 (주석 37)	2,039,884	1,537,674
광고선전비	4,799,868	6,417,424
지급수수료	6,499,822	4,397,203
임차료	3,102,368	2,644,770
기타 비용	8,220,930	6,826,020
매출원가, 일반관리비 합계	334,616,420	226,353,839

31. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	35,012,575	32,002,642
퇴직급여	2,880,544	2,420,139
주식보상비용	184,220	-
복리후생비	2,638,291	2,462,717
합 계	40,715,630	36,885,498

32. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	10,882,641	13,035,337
전기법인세의 조정사항	(752,945)	17,897
법인세추납액	2,073,475	-
총당기법인세	12,203,171	13,053,234
기타조정	(110,007)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,936,061	1,472,104
법인세비용	15,029,225	14,525,338

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	54,958,248	60,398,517
적용세율에 따른 법인세	12,090,814	13,418,871
조정사항:	2,938,411	1,106,467
- 세무상 차감되지 않는 비용	175,931	304,466
- 법인세추납액	2,801,319	-
- 기타	(38,839)	802,001
법인세비용	15,029,225	14,525,338
유효세율(*)	27.35%	24.05%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가이익	69,043	(16,202)	52,841	15,950,267	(3,742,996)	12,207,271
확정급여제도의 재측정요소	312,512	(77,745)	234,767	(1,664,543)	395,278	(1,269,265)
지분법자본변동	(1,933)	468	(1,465)	-	-	-
계	379,622	(93,479)	286,143	14,285,724	(3,347,718)	10,938,006

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	2,951,701	7,183,527
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	27,896,935	31,609,004
소계	30,848,636	38,792,531
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,167,999)	(6,724,953)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(3,006)	(81,710)
소계	(1,171,005)	(6,806,663)
이연법인세자산 순액	29,677,631	31,985,868

(5) 당기 및 전기 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

당기	기초(*)	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당금	4,210,684	493,702	(78,709)	4,625,677
당기손익인식금융자산	17,179	(138,172)	-	(120,993)
대손충당금	26,070,442	(4,717,417)	-	21,353,025
대손금(대출채권)	4,571,305	364,760	-	4,936,065
대손금(미수수익)	778,538	56,839	-	835,377
대손금(미수금)	8,083	(8,083)	-	-
대손금(단기대여금)	4,356	(4,356)	-	-
성과급	628,179	(44,267)	-	583,912
감가상각비	144	(144)	-	-
감가상각비(구축물)	203,695	1,017	-	204,712
감가상각비(사용수익기부자산)	34,796	-	-	34,796
연월차수당	72,344	27,135	-	99,479
대출채권할증료	728,563	(360,838)	-	367,725
미지급금	28,757	4,860	-	33,617
미수수익	(2,273)	(733)	-	(3,006)
건설자금이자(구축물)	(57,743)	2,887	-	(54,856)
퇴직연금운용자산	(2,262,330)	32,128	-	(2,230,202)
매도가능증권	(23,193)	(146,039)	-	(169,232)
이월결손금	23,760	263,296	-	287,056
복구충당부채	38,860	50,217	-	89,077
자산손상차손	336,866	-	-	336,866
금융리스부채	338,434	32,140	-	370,574
사용권자산	(334,088)	(30,061)	-	(364,149)
기타포괄손익공정가치측정금융자산	(3,742,996)	-	(16,202)	(3,759,198)
파생상품평가이익	(220,353)	212,519	-	(7,834)
사외적립자산	(163,687)	(52,392)	964	(215,115)
지분법손실(관계기업투자주식)	-	(241,863)	468	(241,395)
기타	1,418,849	1,266,804	-	2,685,653
합 계	32,707,171	(2,936,061)	(93,479)	29,677,631

(*) 기초잔액에는 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기	기초(*)	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당금	3,398,600	418,741	393,343	4,210,684
당기손익인식금융자산	-	17,179	-	17,179
대손충당금	23,369,214	2,672,227	-	26,041,441
대손금(대출채권)	8,556,903	(3,985,598)	-	4,571,305
대손금(미수수익)	656,161	122,377	-	778,538
대손금(미수금)	8,083	-	-	8,083
대손금(단기대여금)	4,356	-	-	4,356
감가상각비	144	-	-	144
감가상각비(구축물)	136,014	(8,387)	-	127,627
감가상각비(사용수익기부자산)	34,796	-	-	34,796
연월차수당	75,300	(2,956)	-	72,344
대출채권할증료	1,107,786	(379,223)	-	728,563
미지급금	28,883	(126)	-	28,757
미수수익	(5,659)	3,386	-	(2,273)
건설자금이자(구축물)	(60,630)	2,887	-	(57,743)
퇴직연금운용자산	(2,236,574)	(25,756)	-	(2,262,330)
매도가능증권	221,563	(244,756)	-	(23,193)
이월결손금	941,256	(941,256)	-	-
지급보증충당부채	32,191	(16,192)	-	15,999
복구충당부채	38,859	-	-	38,859
차량운반구	13,138	6,569	-	19,707
자산손상차손	322,597	14,269	-	336,866
금융리스부채	461,059	(122,625)	-	338,434
사용권자산	(456,137)	122,049	-	(334,088)
기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	-	(3,742,996)	(3,742,996)
파생상품평가이익	-	(220,353)	-	(220,353)
사외적립자산	(160,545)	(5,077)	1,935	(163,687)
기타	318,333	1,100,516	-	1,418,849
합 계	36,805,691	(1,472,105)	(3,347,718)	31,985,868

(*) 기초잔액에는 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

33. 주당순이익

(1) 기본주당순이익

① 기본주당순이익

기본주당이익은 연결회사의 보통주당기순이익을 연결회사가 매입하여 자기주식으로 보유하고 있는 보통주를 제외한 당기와 전기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익	40,191,861,686	45,873,178,772
가중평균 유통보통주식수	25,594,852	25,777,079
기본주당순이익	1,570	1,780

② 가중평균유통보통주식수 산정내역

(단위: 주)

구 분	당기	전기
I. 가중평균 총발행 주식수	26,446,135	26,446,135
II. 가중평균 자기주식수	851,283	669,056
III. 가중평균 유통주식수(I-II)	25,594,852	25,777,079

(2) 희석주당순이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결회사가 부여한 주식매입선택권 중 8차는 희석효과가 없어 당기말 현재 연결회사의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

34. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	39,929,022	45,873,179
조정 :		
이자수익	(193,113,925)	(186,227,914)
이자비용	38,608,873	34,202,188
법인세비용	15,029,225	14,525,338
감가상각비	1,320,728	774,403
무형자산상각비	957,097	635,688
사용권자산상각비	2,039,884	1,537,675
매출채권 대손상각비	4,424	-
대출채권 대손상각비	61,316,040	54,581,833
유형자산처분이익	(56,550)	(38,209)
유형자산처분손실	2,185	-
유형자산폐기손실	64,886	-
투자부동산처분이익	-	(133,915)
기타수익	(160,292)	(2,803)
파생상품평가이익	-	(910,551)
파생상품평가손실	2,278,860	-
퇴직급여	2,651,661	2,342,139
기타손실	-	13,566
수선비	245,515	-
외화환산손실	2	-
당기손익인식금융자산 관련이익	(1,231,519)	(312,408)
당기손익인식금융자산 관련손실	-	78,085
자산손상차손	-	90,948
지분법이익	(1,204,687)	-
지분법손실	5,729,583	110,780
운전자본의 변동		
재고자산의 감소(증가)	(195,492)	637,291
매출채권의 감소(증가)	(616,330)	861,181
대출채권의 증가	(224,500,497)	(71,669,884)
미수금의 증가	(150,216)	(79,633)
선급금의 증가	(1,765,138)	(713,455)
선급비용의 감소(증가)	112,576	(310,175)

선납세금의 감소	(19,793)	-
퇴직금의 지급	(707,698)	(689,723)
사외적립자산의 감소(증가)	(21,814)	123,296
매입채무의 증가(감소)	55,638	(39,528)
예수금의 감소	(239,066)	(9,453)
미지급비용의 증가(감소)	(17,482)	1,650
미지급금의 증가(감소)	1,090,547	(65,394)
선수금의 증가(감소)	1,502,197	(267,354)
단기금융리스채권의 감소	229,024	71,265
장기금융리스채권의 감소	4,685	45,135
관계사 전입	10,460	-
영업으로부터 창출된 현금	(250,817,387)	(104,964,759)

(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

구 분(*)	당기	전기
은행예금및보유현금	19,489,869	33,607,330
단기은행예치금	8,124,480	8,834,450
계	27,614,349	42,441,780

(*) 은행예금 및 단기은행예치금은 보통예금 및 취득일 현재 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금을 포함하고 있습니다.

(3) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권의 제각	29,628,045	40,241,323
미수수익의 제각	1,389,267	2,660,363
장기차입금 및 사채의 유동성대체	513,208,902	434,573,305
무형자산의 취득(미지급금)	430,625	-

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

(단위: 천원)

구 분	당기초	현금흐름	비현금변동	당기말
단기사채	23,250,000	29,750,000	-	53,000,000
유동성사채	43,490,000	(43,490,000)	66,660,000	66,660,000
사채	60,160,000	45,170,000	(66,660,000)	38,670,000
단기차입금	135,232,656	137,108,702	-	272,341,358
유동성장기차입금	291,326,457	(412,849,109)	446,800,181	325,277,529
장기차입금	88,568,733	456,648,721	(432,548,902)	112,668,552
단기리스부채	1,329,618	(2,252,934)	2,059,375	1,136,059
장기리스부채	580,471	(73,490)	568,615	1,075,596
합 계	643,937,935	210,011,890	16,879,269	870,829,094

35. 우발부채 및 약정사항

(1) 주요 차입약정

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말		약정치
	한도약정액	대출실행액	한도약정액	대출실행액	
기업구매자금대출	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	KB국민은행
	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	신한은행
	1,600,000	1,600,000	1,600,000	1,600,000	부산은행
	-	-	3,000,000	3,000,000	우리은행
	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	NH농협은행
	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-	IBK기업은행
	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	DGB대구은행
	2,000,000	2,000,000	-	-	수협은행
일반여신약정	8,000,000	74,695	11,000,000	5,332,656	(주)한국투자저축은행
	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	KDB산업은행
	3,000,000	1,666,667	4,000,000	1,916,667	세람저축은행
	2,000,000	1,200,000	-	-	광주저축은행
	14,000,000	14,000,000	-	-	신한은행
합 계	63,900,000	53,841,362	52,900,000	43,349,323	

(2) 담보제공자산

(단위: 천원)

계 정 과 목	세부내역	장부금액	당기말	차입금액	담보권자
			담보설정금액 (채권최고액)		
단기금융상품, 당기손익-공정가치측정금융자산	단기금융상품	2,647,000	2,841,700	7,000,000	신한은행 외(*1)
	단기금융상품	1,060,000	1,166,000	8,000,000	국민은행(*1)
	당기손익-공정가치측정금융자산	332,944	101,000		
	단기금융상품	700,000	700,000	23,000,000	한국산업은행 외(*1)
유형자산, 투자부동산	토지	13,610,166	38,800,000		
	건물	14,376,780			
	기계기구	126,098			
대출채권, 단기금융상품	대출채권	538,042,082	552,582,231	460,445,758	신한캐피탈 외
	단기금융상품	9,168,042			메리츠증권 외
대출채권, 단기금융상품	대출채권	324,466	7,592,000	5,840,000	케이비캐피탈(*2)
	단기금융상품	1,095,808			광주은행
	대출채권	405,611	9,755,200	7,504,000	케이비캐피탈(*3)
	단기금융상품	1,341,869			국민은행
	대출채권	738,099	11,918,400	9,168,000	엠캐피탈, 애큐온캐피탈(*4)
	단기금융상품	481,633			국민은행
관계기업투자	관계기업투자	38,000,000	21,000,000	17,500,000	JB우리캐피탈(*5)
합 계		622,450,598	646,456,531	538,457,758	

(*1) 신한은행, 국민은행 관련 차입금액은 신용거래가 포함되어 있으며, 산업은행은 최초 계약 당시의 담보설정금액으로 현재까지 유지되고 있습니다.

(*2) 디와이에이치제육차로부터 발생하는 수익증권에 대해 근질권을 설정하고 있으며, 향후 유동화기간에 대한 추정 매출채권 입금액은 47,238,438천원 입니다.

(*3) 디와이에이치제칠차로부터 발생하는 수익증권에 대해 근질권을 설정하고 있으며, 향후 유동화기간에 대한 추정 매출채권 입금액은 51,517,676천원 입니다.

(*4) 디와이에이치제팔차로부터 발생하는 수익증권에 대해 근질권을 설정하고 있으며, 향후 유동화기간에 대한 추정 매출채권 입금액은 49,279,133천원 입니다.

(*5) 연결회사가 보유한 대상회사의 출자지분 전부에 대해 대주를 제1순위 근질권자로 하는 근질권 설정을 했습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	세부내역	장부금액	전기말	차입금액	담보권자
			담보설정금액 (채권최고액)		
단기금융상품, 당기손익-공정가치측정금융자산	단기금융상품	1,947,000	2,141,700	7,000,000	신한은행(*1)
	단기금융상품	1,530,000	1,636,000	8,000,000	국민은행(*1)
	당기손익-공정가치측정금융자산	287,352	101,000		
	단기금융상품	700,000	700,000	9,000,000	한국산업은행
유형자산	토지	3,254,390	22,000,000		
	건물	246,213			
	기계기구	96,135			
대출채권, 단기금융상품	대출채권	470,624,420	490,710,615	404,967,179	신한캐피탈 외
	단기금융상품	13,086,183			메리츠증권 외
매출채권, 단기금융상품	매출채권	116,106	4,347,200	3,344,000	케이비캐피탈(*2)
	단기금융상품	1,308,573			광주은행
합 계		493,196,372	521,636,515	432,311,179	

(*1) 신한은행, 국민은행 관련 차입금액은 신용거래가 포함되어 있으며, 산업은행은 최초 계약 당시의 담보설정금액으로 현재까지 유지되고 있습니다.

(*2) 디와이에이치제오차로부터 발생하는 수익증권에 대해 근질권을 설정하고 있으며, 향후 유통화기간에 대한 추정 매출채권 입금액은 29,542,547천원 입니다.

(3) 지급보증

1) 제공한 지급보증

연결회사는 당기말과 전기말 현재 타인을 위해 지급하고 있는 보증이 없습니다.

2) 제공받은 지급보증

당기말 연결회사는 서울보증보험주식회사로부터 다음과 같은 지급보증을 제공받고 있습니다.

(단위: 천원)

상품명	피보험자상호	지급보증액	주계약내용
이행(상품판매대금)보증보험	에쓰오일(S-OIL)㈜	6,000,000	석유제품 공급계약
가맹사업보증보험	㈜롯데리아	23,000	㈜롯데리아 가맹점계약(엔제리너스)
가맹사업보증보험	㈜롯데리아	50,597	시설물대여계약
인허가보증보험	금융위원회	100,000	대부(중개)업자 영업보증금 보증
손해배상 지급보증 등	비엔케이캐피탈㈜	256,600	중고차 위탁판매 업무제휴협약에 따른 손해배상 등
공탁보증보험	개인	1,722,441	부동산 및 채권 가압류 등

(4) 견질제공어음내역

(단위: 천원)

구분	금액	매수(매)	제공처	제공내역	관련차입금 금액
어음	백지	2	에쓰오일㈜	대리점 및 저유소 임대계약 관련	-

(5) 계류중인 소송사건

연결회사는 연체 채권과 관련하여 대여금 청구소송 및 지급명령신청 등을 진행하고 있습니다.

(6) 연결회사는 (주)비에스온(구 (주)비에스렌탈, 이하 "대상회사") 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바이아웃(주)(이하 "투자회사")에 출자하였습니다. 투자자는 재무적투자자(이하 "FI")와 전략적투자자(이하 "SI")로 구성되어 있으며, 연결회사는 SI로 참여하였습니다. 인수 시 체결한 주주간 약정사항은 다음과 같습니다.

주주간 약정 사항은 연결회사의 매도청구권(Call option)(주석 16 참조) 및 우선매수청구권, 다른 투자자(SI 및 FI)가 보유한 연결회사에 대한 매수청구권(Put option), FI가 보유한 경영권매각(Drag-along-right)이 있습니다. 다른 투자자가 보유한 매수청구권의 경우, 대상회사가 적격상장요건을 충족하고, 적격상장 가능성을 통보 받았으나 연결회사가 계약상 의무를 위반하여 적격상장을 하지 못하는 경우 행사가능하며, 행사요건 충족 시점에 다른 투자자는 연결회사에 대하여 매수청구권 행사통지를 함으로써, 다른 투자자가 보유한 투자회사 주식의 전부를 매수할 것을 청구할 권리를 행사할 수 있습니다. 경영권매각은 대상회사가 기업공개기한까지 적격상장을 완료하지 못하는 경우, FI가 정하는 시기 및 방법에 따라 대상회사의 주식 전체를 제3자에 매도할 수 있습니다. 매매에 대한 대금은 제반비용 차감 후 FI, 다른 SI, 연결회사의 순으로 내부수익률에 따라 배분됩니다. 매수청구권 및 경영권매각은 행사요건의 충족 여부에 대한 합리적인 예측이 어려워 공정가치를 측정하지 못하였으며, 요건을 충족하여 측정 가능할 때에 파생상품으로 공시될 예정입니다.

(7) 연결회사는 (주)카옥션 투자 및 인수프로젝트를 위해 설립된 MIP혁신성장펀드 2호에 대해 출자하였습니다. MIP혁신성장펀드 2호에 출자한 후순위매입권자는 연결회사가 출자한 지분을 매수할 수 있는 우선매입권(주석 16 참조)을 보유하고 있습니다. 후순위매입권자의 우선매입권 행사가격은 연결회사의 납입출자금에 일정 이율을 가산한 상당의 금액이며 행사가능기한은 2024년 3월 31일까지입니다. 한편, (주)카옥션의 경영진주주는 MIP혁신성장펀드 2호가 보유한 (주)카옥션 지분에 대한 콜옵션(주석 22 참조)을 보유하고 있습니다. 해당 콜옵션은 경영진주주가 본 계약일로부터 회사에 3년 이상 재직하거나 행사 당시에 재직하고 있는 경우에만 행사할 수 있습니다. 경영진주주의 1주당 옵션 행사가격은 MIP혁신성장펀드 2호의 (주)카옥션의 주식 주당 인수가액에 일정 이율을 가산한 상당의 금액입니다. 또한 주주간 약정에 따라 (주)카옥션의 기존주주 및 경영진주주는 동반매도청구권(Tag-along-right)과 주식매수요청권을 보유하고 있습니다. 동반매도청구권은 (주)카옥션의 최대주주인 MIP혁신성장펀드 2호가 총 발행주식 대비 누적 기준 20% 초과 양도 시 행사할 수 있습니다. 주식매수요청권은 (주)카옥션이 기업공개기한까지 적격상장을 완료하지 못하는 경우 행사할 수 있습니다. 동반매도청구권은 행사요건의 충족 여부에 대한 합리적인 예측이 어려워 공정가치를 측정하지 못하였습니다.

(8) 연결회사는 메이슨캐피탈 주식회사 지분 투자를 위해 특수목적법인인 캐터스바이아웃 제6호 PEF에 출자하였습니다. 사원간 합의서에 따르면 연결회사는 캐터스바이아웃 제6호 PEF가 보유한 메이슨캐피탈 주식회사 주식을 매도하는 경우, 우선매입할 수 있는 콜옵션을 보유하고 있습니다. 사원간 합의에 따른 옵션은 행사요건의 충족 여부에 대한 합리적인 예측이 어려워 공정가치를 측정하지 못하였습니다.

(9) 연결회사는 (주)무궁화신탁 지분에 투자하기 위해, 특수목적법인인 젤코바트러스트5호 PEF에 출자하였습니다. (주)무궁화신탁의 최대주주와 젤코바트러스트5호PEF간 체결한 주주간 약정은 최대주주의 주식매수선택권(Call option)(주석 16 참조) 및 우선매수권, 젤코바트러스트5호PEF의 주식매도선택권(Put Option) 및 동반매도청구권(Tag-along-right)이 있습니다. 주주간 약정에 따른 옵션 중 주식매수선택권을 제외한 옵션들은 행사요건의 충족 여부에 대한 합리적인 예측이 어려워 공정가치를 측정하지 못하였습니다.

36. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

1) 주요 주주

구 분	지분율(%)	비 고
(주)엠투엔	16.32	유의적 영향력을 행사하는 기업
서흥민	15.28	기타 특수관계자
(주)디케이마린	8.56	유의적 영향력을 행사하는 기업

2) 관계기업 및 기타 특수관계자

구 분	회사명
관계기업	대신캐터스바이아웃 주식회사
	캐터스바이아웃 제6호 PEF(*1)
	캐터스바이아웃 제7호 PEF
	(주)젤코바홀딩스(*2)
	무궁화신탁(*3)
관계기업의 종속기업	(주)비에스온(구, (주)비에스렌탈)
	메이슨캐피탈(주)
	에이제이전시물(주)
기타 특수관계자	(주)사이오픽
	곤산대경기차배건유한공사
	(주)엠투엔바이오
	M2N BIO US.,LLC

(*1) 연결회사 소유지분율은 50%초과하나, 사원간 약정에 따라 연결회사가 지배력을 확보하지 못하였으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 연결회사의 소유지분율은 20%미만이나, 회사가 피투자회사의 경영진 선임권을보유하고 있으며 중요한 정책결정과정에 참여할 수 있으므로 피투자회사에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있는 것으로 판단하여 관계기업에 포함되었습니다.

(*3) 연결회사의 소유 지분율은 20% 미만이나, 이사에 대한 지명권을 보유함에 따라 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 것으로 판단되어 관계기업에 포함되었습니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			전기	
		이자비용	이자수익	기타금융수익	이자비용	기타금융수익
유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜엠투엔	146,192	-	-	133,611	-
	㈜디케이마린	734,041	-	31,400	513,175	346,027
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		53,270	10,863	-	104,706	-
합 계		933,503	10,863	31,400	751,492	346,027

(3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		대여금	당기손익-공정가치 측정금융자산	사채	미지급비용
유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜디케이마린	-	-	11,600,000	-
	㈜엠투엔	-	-	8,000,000	6,329
관계기업	㈜젤코바홀딩스	-	5,550,668	-	-
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		1,000,000	-	700,000	-
합 계		1,000,000	5,550,668	20,300,000	6,329

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정금융자산	사채	미지급비용
유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜디케이마린	-	-	9,100,000	-
	㈜엠투엔	-	6,883,295	2,000,000	-
관계기업	㈜젤코바홀딩스	4,922,615	-	-	-
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		-	-	1,390,000	137,088
합 계		4,922,615	6,883,295	12,490,000	137,088

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

1) 자금의 출자

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기	전기
		자금출자 거래	자금출자 거래
		출 자	출 자
관계기업	대신캐터스바이아웃 주식회사(*1)	-	17,120,000
	캐터스바이아웃 제6호 PEF(*2)	38,000,000	-
	캐터스바이아웃 제7호 PEF(*3)	7,500,000	-
유의적 영향력을 행사하는 기업	(주)엠투엔(*4)	7,548,268	4,699,632

(*1) 연결회사는 (주)비에스온(구, (주)비에스렌탈) 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바이아웃(주)에 대해 2020년 2월 28일에 250억원 출자를 완료하였습니다. 78.8억원은 2019년 중 선지급되었으며, 2020년 중 171.2억원을 지급하였습니다.

(*2) 연결회사는 메이슨캐피탈 지분 인수를 위해 사모투자합자회사인 캐터스바이아웃 제6호 PEF에 대해 2021년 4월, 6월에 걸쳐 380억원 출자를 완료하였습니다.

(*3) 연결회사는 AJ전시몰(주) 인수를 위해 사모투자합자회사인 캐터스바이아웃 제7호 PEF에 대해 2021년 11월에 75억원 출자를 완료하였습니다.

(*4) 연결회사는 비즈니스 협업 차 (주)엠투엔에 대해 2020년 5월 25일에 46.9억원, 2021년 9월 2일에 75.48억원 출자를 완료하였으며, 기타포괄손익공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다.

2) 자금의 대여

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주요 경영진	1,000,000	-

3) 자금의 차입

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기		전기	
		자금차입 거래		자금차입 거래	
		차 입	상 환	차 입	상 환
유의적 영향력을 행사하는 기업	(주)디케이마린	2,500,000	-	9,100,000	9,500,000
	(주)엠투엔	8,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		300,000	990,000	-	-
합 계		10,800,000	2,990,000	11,100,000	11,500,000

연결회사는 당기 중 특수관계자에게 2020년 회계연도에 대한 배당금 5,310,831천원을 지급하였으며, 2021년 회계연도에 대한 중간배당금 3,186,499천원을 지급하였습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	8,017,819	6,638,472
퇴직급여	1,026,618	1,279,524
주식기준보상	184,220	-
합 계	9,228,657	7,917,996

상기의 주요 경영진에는 연결회사 활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사 및 감사가 포함되어 있습니다.

37. 리스

(1) 연결재무상태표에 인식된 금액(비금융업)

1) 리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	399,961	553,779
차량운반구	515,303	199,386
합 계	915,264	753,165

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	757,147	680,294
비유동	681,114	382,380
합 계	1,438,261	1,062,674

2) 당기 중 증가된 사용권자산은 1,479,352천원(전기 400,171천원)입니다.

(2) 연결재무상태표에 인식된 금액(금융업)

1) 리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	223,983	590,048
차량운반구	521,160	247,751
합 계	745,143	837,799

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	367,566	649,324
비유동	394,482	198,091
합 계	762,048	847,415

2) 당기 중 증가된 사용권자산은 1,265,897천원(전기 691,564천원)입니다.

(3) 연결포괄손익계산서에 인식된 금액

1) 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,692,515	1,229,220
차량운반구	347,369	308,454
합 계	2,039,884	1,537,674
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	121,684	55,104
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익(기타수익)	31,133	18,828
단기리스료(매출원가 및 관리비에 포함)	88,711	22,467
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	256,808	270,630
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함)	1,906,918	1,792,344

2) 당기 중 리스의 총 현금유출은 4,578,861천원(전기 3,771,319천원)입니다.

(4) 리스부채의 계약상 만기 구조(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 리스부채(비금융업)의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	6개월 이하	6~12 개월	1~2년	2~5년	총 계약상 현금흐름	장부금액
리스부채	179,795	158,037	597,336	686,719	1,621,887	1,438,261

(단위: 천원)

전기말	6개월 이하	6~12 개월	1~2년	2~5년	총 계약상 현금흐름	장부금액
리스부채	232,987	234,528	313,874	313,749	1,095,138	1,062,674

(5) 리스부채의 계약상 만기 구조(금융업)

당기말 및 전기말 현재 현재 연결회사의 리스부채(금융업)의 계약상 만기는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

당기말	6개월 이하	6~12 개월	1~2년	2~5년	총 계약상 현금흐름	장부금액
리스부채	68,581	49,206	250,221	465,303	833,311	762,048

(단위: 천원)

전기말	6개월 이하	6~12 개월	1~2년	2~5년	총 계약상 현금흐름	장부금액
리스부채	330,870	220,478	96,500	230,941	878,789	847,415

(6) 연결회사의 리스활동과 회계정책

변동리스료에서 생기는 불확실성의 추정

일부 부동산 리스는 휴게소사업부에서 생기는 매출에 연동되는 변동리스료 조건을 포함합니다. 휴게소사업부의 경우, 최대 4.75%~23.18%까지 변동리스료 지급 조건을 따르며 리스료 산정시 매출액에 적용되는 비율 또한 그 범위가 넓습니다.

변동리스료를 지급하는 계약조건은 신규 매장의 고정원가 최소화를 포함하여 다양한이유로 사용됩니다. 매출에 연동하는 변동리스료는 변동리스료를 유발하는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

이러한 변동리스료 계약으로 인해 휴게소사업부에서 매출이 5% 상승한다면 총 리스료 지급은 약 6% 증가합니다.

38. 사업결합

(1) 일반사항

2020년 12월 31일, 연결회사는 온.오프라인 중고차 경매 플랫폼 카옥션의 지분을 5,910백만원에 취득하였습니다. 사업결합에 대한 최초 회계처리가 전기말까지 완료되지 않았으며, 잠정금액으로 전기 연결재무제표에 보고하였습니다. 당기 중 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보를 토대로 취득일에 인식된 잠정금액을 소급하여 조정하고 추가적인 자산과 부채를 인식하였습니다.

또한 2021년 9월 30일, 연결회사는 제로렌트카 지분을 45백만원에 취득하였습니다. 이와 관련하여 350백만원을 영업권으로 인식하였습니다.

(2) 카옥션 사업결합 회계처리

1) 식별가능 순자산

카옥션에 대하여 전기에 인식한 식별가능한 자산과 부채의 잠정금액 및 당기에 소급하여 조정한 확정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	조정 전 금액	조정금액	조정 후 금액
이전대가	5,910,000	-	5,910,000
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액			
유동자산 :			
현금및현금성자산	3,240,273	-	3,240,273
단기금융상품	2,735,362	-	2,735,362
매출채권	30,831	-	30,831
기타금융자산	1,295	-	1,295
기타유동자산	34,829	-	34,829
당기법인세자산	9,103	-	9,103
비유동자산 :			
기타금융자산	315,830	-	315,830
유형자산	169,615	-	169,615
사용권자산	449,850	-	449,850
소프트웨어	297,623	-	297,623
기타무형자산	765	1,658,686	1,659,451
비유동이연법인세자산	23,760	-	23,760
유동부채 :			
기타금융부채	2,463,491	-	2,463,491
기타유동부채	65,626	-	65,626
당기법인세부채	2,774	-	2,774
리스부채	356,435	-	356,435
비유동부채 :			

리스부채	98,908	-	98,908
이연법인세부채	-	364,911	364,911

연결회사는 전기 사업결합시 식별가능한 순자산의 공정가치를 잠정적으로 인식하였으나 당기 확정금액으로 재조정하였으며, 재조정 결과 무형자산이 1,658,686천원 증가, 영업권이 600,360천원 감소 되었습니다. 비교표시된 전기연결재무제표는 동 조정사항이 반영되어 재작성된 재무제표 입니다(주석 14 참조).

2) 사업결합에서 발생한 영업권

(단위: 천원)

구 분	잠정금액	조정금액	조정 후 금액
가. 총 이전대가			
이전대가	5,910,000	-	5,910,000
나. 인수지분 순자산공정가치			
식별가능한순자산 공정가치	4,321,902	1,293,775	5,615,677
비지배주주지분	(2,316,379)	(693,415)	(3,009,794)
소 계	2,005,523	600,360	2,605,883
다. 영업권(다 = 가 - 나)	3,904,477	(600,360)	3,304,117

(3) 제로렌트카 사업결합 회계처리

1) 식별가능 순자산

(단위: 천원)

구 분	제로렌트카
유동자산 :	
현금및현금성자산	20,590
비유동자산 :	
기타금융자산	10,000
유형자산	365,187
유동부채 :	
기타금융부채	75,969
기타유동부채	486
차입부채	624,551

2) 사업결합에서 발생한 영업권

(단위: 천원)

구 분	제로렌트카
가. 총 이전대가	
이전대가	45,450
이전보유지분의 공정가치	-
소 계	45,450
나. 인수지분 순자산공정가치	
식별가능한순자산 공정가치	(305,230)
비지배주주지분	-
소 계	(305,230)
다. 영업권(다 = 가 - 나)	350,680

만일 취득일로부터 1년 이내에 취득일에 존재하던 사실과 상황에 대해 획득된 새로운 정보로 취득일에 인식한 상기 금액을 조정해야 하거나, 취득일에 존재하는 추가적인 총당부채를 인식해야 한다면, 사업결합 회계처리에서 조정될 것입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 리드코프			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	6	6	1	1	7	4	5	5	12	13	-	-	31	29	
투입시 간	분·반기검토	8	25	60	100	738	758	349	815	-	-	-	-	1,155	1,698
	감사	86	114	132	80	1,032	771	834	611	591	470	-	-	2,675	2,046
합계	94	139	192	180	1,770	1,529	1,183	1,426	591	470	-	-	3,830	3,744	

3. 주요 감사실시내용

구분	내역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.6.22 ~ 2021.6.26			5	일		
	주요내용	Materiality, Significant Risk, Significant account, Specialist involvement, Planned audit approach, 내부회계관리제도 감사 계획에 대한 논의, 주요 이슈 및 주요 계정과목별 감사계획에 대해 논의						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주			
	2021-04-19~2021-04-28	8	일	6	명	3	명	1분기 검토
	2021-07-19~2021-07-28	8	일	6	명	3	명	반기 검토
	2021-10-20~2021-10-29	8	일	6	명	3	명	3분기 검토
	2021-11-22~2021-12-10	21	일	6	명	3	명	내부회계관리제도 및 중간감사
	2022-01-24~2022-02-04	8	일	6	명	3	명	별도기말감사
2022-02-07~2022-02-09	3	일	6	명	3	명	연결기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021-12-31, 2022-01-03			2	일		
	실사(입회)장소	인천저유소, 목포저유소						
	실사(입회)대상	상품						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022-01-03			1	일		
	실사(입회)장소	여의도 본사, 휴게소						
	실사(입회)대상	보관어음, 현금						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2021-12-30, 2022-02-25						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-			-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 30일	서정혁 상무	서면회의	외부감사 계획 (감사 목적 및 수행기준, 단계별 일정 및 수행절차, 핵심감사제 관련사항(핵심감사항목 및 선정사유, 핵심감사항목에 대한 감사절차)
2	2022년 02월 25일	서정혁 상무	서면회의	외부감사 결과 (주요 감사절차, 감사결과), 핵심감사제 관련사항 (핵심감사항목에 대해 수행한 감사절차 및 감사수행 결과)