

주식회사 리파인

재무제표에 대한

감사보고서

제 22(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 21(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

이촌회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 리파인

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 리파인(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 15일자 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

우리는 핵심감사사항으로 수익인식의 기간귀속 및 발생사실의 적정성을 선정하였습니다.

회사의 수익은 대부분 권리조사 용역 및 이에 부수하는 용역에서 발생하고 있습니다. 주석2에서 설명하고 있는 바와 같이 고객과의 계약은 ① 권리조사, ② 사후관리로 수행의무가 구별되며 사후관리 용역에 배분된 거래가격은 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

수익은 회사의 주요 성과지표이고 수행의무의 배분과 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 과정에서 주관적인 판단이 개입될 가능성이 있어 고위험이 높으므로 우리는 수익인식의 기간귀속 및 발생사실의 적정성을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

이와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 수익인식에 관한 인식기준 및 회계처리의 타당성 검토
- 회계기간 중 기록된 수익인식 내역 중 추출된 표본 거래의 실증절차 수행
- 보고기간말 전후의 수익인식에 대한 증빙과 수익인식시점의 적정성 확인

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 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 이승현입니다.

서울특별시 영등포구 여의나루로 60

이 촌 회 계 법 인

대 표 이 사 김 명 진

2024년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 리파인

제 22(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 21(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 리파인 대표이사 이창섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 625, 4층(삼성동, 덕명빌딩)
(전 화) 02-2189-8700

재 무 상 태 표

제 22(당) 기 기말 : 2023년 12월 31일 현재

제 21(전) 기 기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 리파인

(단위: 원)

과목	주 석	제 22(당) 기 기말		제 21(전) 기 기말	
자 산					
I. 유동자산			139,111,576,346		120,835,389,474
1. 현금및현금성자산	6,7	117,767,686,419		108,202,700,686	
2. 매출채권	4,6,8	8,206,763,543		6,182,119,747	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,6,10	752,785,104		2,594,704,979	
4. 기타유동금융자산	6,9	12,106,893,766		3,571,787,321	
5. 기타유동자산	16	277,447,514		284,076,741	
II. 비유동자산			33,814,276,070		31,371,415,590
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,6,10	430,040,770		858,848,258	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,6,11	-		149,985,000	
3. 관계기업투자	12	-		94,192,153	
4. 유형자산	13	29,406,334,913		24,062,876,644	
5. 무형자산	14	2,173,254,930		2,084,892,717	
6. 순확정급여자산	19	669,982,277		1,142,510,029	
7. 사용권자산	15	801,787,834		1,046,041,298	
8. 기타비유동금융자산	6,9	93,563,000		1,537,863,881	
9. 이연법인세자산	30	239,312,346		394,205,610	
자 산 총 계			172,925,852,416		152,206,805,064
부 채					
I. 유동부채			13,459,293,924		11,076,279,885
1. 계약부채	25	4,251,630,190		4,383,475,669	
2. 기타유동금융부채	4,6,17	4,372,839,095		3,269,447,227	
3. 유동성리스부채	4,6,15	724,807,716		816,390,123	
4. 기타유동부채	18	190,289,838		216,636,346	
5. 유동성충당부채	20	430,148,191		330,486,208	
6. 당기법인세부채	30	3,489,578,894		2,059,844,312	
II. 비유동부채			827,111,903		1,718,112,083
1. 비유동성계약부채	25	683,442,220		1,403,231,731	
2. 비유동성리스부채	4,6,15	83,751,410		178,034,857	
3. 장기종업원급여부채	19	59,918,273		61,253,623	
4. 충당부채	20	-		75,591,872	
부 채 총 계			14,286,405,827		12,794,391,968
자 본					
I. 자본금	1,21	1,733,000,000		1,733,000,000	
II. 자본잉여금	21	88,173,410,304		88,173,410,304	
III. 기타자본	22	(20,887,233,447)		(19,502,190,917)	
IV. 기타포괄손익누계액	23	(116,988,300)		-	

과목	주석	제 22(당) 기 기말		제 21(전) 기 기말	
V. 이익잉여금	24	89,737,258,032		69,008,193,709	
자 본 총 계			158,639,446,589		139,412,413,096
부채 및 자본총계			172,925,852,416		152,206,805,064

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 22(당) 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 21(전) 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 리파인 (단위: 원)

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
I. 영업수익	25,32		66,484,437,442		55,077,908,851
II. 영업비용	26		43,932,296,079		37,139,319,399
III. 영업이익			22,552,141,363		17,938,589,452
1. 기타수익	27	11,499,109		71,759,599	
2. 기타비용	27	10,731,821		53,076,168	
3. 금융수익	28	6,096,988,668		2,570,637,428	
4. 금융비용	28	694,375,795		1,020,032,067	
5. 관계기업투자주식 관련 손익	12	105,807,847		5,706,886	
IV. 법인세비용차감전순이익			28,061,329,371		19,513,585,130
1. 계속영업법인세비용	30		6,378,800,859		1,927,376,039
V. 계속영업당기순이익			21,682,528,512		17,586,209,091
VI. 세후중단영업손익	35		-		98,459,882
VII. 당기순이익			21,682,528,512		17,684,668,973
VIII. 기타포괄손익			(1,070,452,489)		207,016,944
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			-		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(1,070,452,489)		207,016,944
(1) 순확정급여부채 재측정요소	19	(953,464,189)		207,016,944	
(2) 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	23	(116,988,300)		-	
IX. 당기총포괄손익			20,612,076,023		17,891,685,917
X. 주당손익					
1. 기본 및 희석주당이익	29		1,374		1,095
2. 기본 및 희석주당계속영업이익	29		1,374		1,089

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제 22(당) 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 21(전) 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 리파인 (단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2022.01.01(전기초)	1,733,000,000	88,173,410,304	(6,157,682,417)	-	51,116,507,792	134,865,23
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	17,684,668,973	17,684,66
기타포괄손익						
순확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	207,016,944	207,01
자본에 직접 인식된 거래:						
자기주식취득	-	-	(13,344,508,500)	-	-	(13,344,508
2022.12.31(전기말)	1,733,000,000	88,173,410,304	(19,502,190,917)	-	69,008,193,709	139,412,41
2023.01.01(당기초)	1,733,000,000	88,173,410,304	(19,502,190,917)	-	69,008,193,709	139,412,41
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	21,682,528,512	21,682,52
기타포괄손익						
순확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(953,464,189)	(953,464
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	-	-	-	(116,988,300)	-	(116,988
자본에 직접 인식된 거래:						
자기주식취득	-	-	(1,385,042,530)	-	-	(1,385,042

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2023.12.31(당기말)	1,733,000,000	88,173,410,304	(20,887,233,447)	(116,988,300)	89,737,258,032	158,639,44

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 22(당) 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
제 21(전) 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 리파인 (단위: 원)

과 목	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		22,432,920,746		19,129,215,829
1. 영업으로 창출된 현금흐름(주석 31)	22,538,264,445		18,576,291,052	
2. 이자의 수취	4,297,035,539		2,177,246,513	
3. 이자의 납부	-		(27,674,727)	
4. 배당금 수입	89,871,279		51,950,849	
5. 법인세 납부	(4,492,250,517)		(1,648,597,858)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(10,564,898,763)		(13,540,427,082)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	382,314,390,366		113,971,008,123	
단기금융상품의 처분	375,449,263,711		99,071,572,054	
단기저축보험의 처분	-		332,123,205	
단기매매증권의 처분	4,491,755,200		13,221,258,028	
지분법투자주식의 처분	200,000,000		-	
유형자산의 처분	24,545,455		-	
정부보조금의 수취	-		189,454,546	
임차보증금의 감소	2,139,500,000		653,056,300	
리스보증금의 감소	9,326,000		9,110,000	
매각예정비유동자산의 처분	-		494,433,990	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(392,879,289,129)		(127,511,435,205)	
단기금융상품의 취득	(375,446,163,711)		(96,901,872,054)	
단기매매증권의 취득	(1,254,971,400)		(6,758,274,034)	
단기대여금의 취득	(10,000,000,000)		-	
장기저축보험의 취득	(66,999,998)		(66,999,998)	
장기금융상품의 취득	-		(900,000)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	-		(500,000,000)	
임차보증금의 증가	-		(79,500,000)	
유형자산의 취득	(5,695,950,231)		(22,948,277,372)	
무형자산의 취득	(347,150,789)		(238,247,147)	
기타보증금의 증가	(924,000)		(760,600)	
리스보증금의 증가	(67,129,000)		(16,604,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,303,036,250)		(14,114,833,993)
리스부채의 상환	(917,993,720)		(770,325,493)	
자기주식의 취득	(1,385,042,530)		(13,344,508,500)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		9,564,985,733		(8,526,045,246)
V. 기초의 현금및현금성자산		108,202,700,686		116,728,745,932
VI. 기말의 현금및현금성자산		117,767,686,419		108,202,700,686

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 22(당) 기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
제 21(전) 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

회사명: 주식회사 리파인

1. 회사의 개요

주식회사 리파인(이하 " 회사 ")은 부동산권원보험 및 기타 부동산에 관련된 권원조사업을 주요 목적사업으로 2002년 7월 10일에 설립되었으며, 본사는 서울 강남구 테헤란로에 있습니다.

한편, 회사의 보고기간말 현재 자본금은 1,733백만원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

주주명	주식수	지분율
이창섭	1,705,000	9.84%
이길재	1,737,564	10.03%
김완태	1,637,500	9.45%
황세은	150,000	0.87%
박병양	35,720	0.21%
기타	12,064,216	69.60%
합 계	17,330,000	100.00%

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성했습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

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

이 개정사항은 회사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 회사 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

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

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

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

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

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작

하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

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

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

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

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

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

(회사가 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하는 방법은 주석 4.(3) 참조)

(4) 인식과 제거

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

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다. (회사의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석8, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.(3) 참조)

2.6 매각예정비유동자산(또는 처분자산집단)

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.7 유형자산

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

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정내용연수
건물	40 년
시설장치	5 년
차량운반구	5 년
비품	5 년

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

2.8 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.9 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을

차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다.

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	5년
상표권	5~7년
특허권	5~7년

2.10 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.11 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 회사가 보고기간말 전에 제공받은 재화나 용역에 대하여 지급하지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 인식 후에 통상 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 보고기간 후 12개월[또는 회사의 정상영업주기] 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 재무상태표에서 유동부채로 표시합니다. 해당 채무는 최초에 공정가치로 인식하고 이후 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정합니다.

2.12 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '매입채무와 기타채무', '차입금' 등으로 표시됩니다.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유동성을 제공하는 서비스에 대한 선금금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '금융원가'로 인식됩니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

(2) 제거

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

2.13 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매 보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

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

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

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

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

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

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

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도로 운영되고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가

치를 차감한 금액입니다. 확정급여채우는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위 적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량연결회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

보험수리적손익, 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 재측정요소는 발생 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 후속적으로 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

과거근무원가는 다음 중 이른 날에 비용으로 인식하고 있습니다.

- (가) 제도의 개정이나 축소가 발생할 때
- (나) 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때

순이자는 순확정급여부채(자산)에 할인율을 곱하여 결정하고 있습니다. 근무원가와 순확정급여부채의 순이자를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 기타장기종업원급여

회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

2.16 수익인식

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 고객에게 부동산 거래, 부동산담보대출 실행 및 권리보험 인수를 위한 권리조사 용역 및 이에 부수하는 용역을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 고객과의 계약에서 ① 권리조사, ② 사후관리 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

회사는 계약기간 동안 고객에게 사후관리 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

2.17 리스

회사는 사무실, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~10년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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

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

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

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

- 받은 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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

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

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 회사는 유형자산으로 표시된 토지와 건물을 재평가하지만 회사가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

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

(1) 연장선택권 및 종료선택권

회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 회사가 행사할 수 있습니다. 리스기간의 결과와 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

(2) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 회사는 시설장치 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다. 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상하는 금액의 산정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다

2.18 영업부문

영업부문별 정보는 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 32 참조). 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고경영의사결정자로 보고 있습니다.

2.19 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2024년 3월 8일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 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 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

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

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 30 참조)

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

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 5 참조)

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실을 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다. (주석 4.(3) 참조)

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히

할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 19 참조)

(5) 총당부채

보고기간말 현재 손해배상 등과 관련한 총당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 총당부채는 과거 경험 등에 기초한 추정에 근거하여 결정하고 있습니다. (주석 20 참조)

4. 재무위험관리

(1) 재무위험관리요소

회사는 시장위험 및 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

(2) 시장위험

가. 외환위험

회사는 해외에서 영업활동을 영위하고 있지 않고 있으며 보고기간말 현재 외화자산, 외화부채가 존재 하지 않아 외환위험에 노출되어 있지 않습니다.

나. 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는 데 있습니다.

보고기간말 현재 회사는 변동금리부 차입금이 존재하지 않아 이자율 변동 시 변동금리부 차입금에서 발생하는 이자비용으로 인하여 법인세차감전순손익에 미치는 영향은 존재하지 않습니다.

(3) 신용위험

가. 위험관리

신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산 및 금융기관 예치금 등으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용 평가를 받는다면 평가된 신용 등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 없는 경우에는 고객의 재무 상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용위험을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 이사회가 정한 한도에 따라 내부 또는 외부에서 평가한 신용 등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용 한도의 사용 여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

나. 금융자산 손상

회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금및현금성자산도 손상규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

회사는 매출채권과 상각후원가측정 기타금융자산에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 채권연령을 기준으로 구분하였습니다.

회사의 매출채권과 상각후원가측정 기타금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판

단되며, 과거 경험상 채권을 회수하지 못한 경험이 없어 기대손실율은 "0"으로 측정됨에 따라 손실충당금은 "0"으로 측정하였습니다.

경영진은 채무불이행 위험이 낮고 단기간 내에 계약상 현금흐름을 지급할 수 있는 발행자의 충분한 능력이 있는 경우 신용위험이 낮은 것으로 간주합니다.

1) 보고기간말의 상각후원가측정 기타금융자산은 모두 3개월 이내 채권에 해당하며, 매출채권에 대한 채권연령은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 9개월 이내	9개월 초과 12개월 이내	1년 초과	합 계
매출채권	8,206,764	-	-	-	-	8,206,764

<전기말> (단위: 천원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 9개월 이내	9개월 초과 12개월 이내	1년 초과	합 계
매출채권	6,182,120	-	-	-	-	6,182,120

2) 당기와 전기 중 매출채권의 손실충당금 변동내역은 없습니다.

매출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 회사와의 채무조정에 응하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권에 대한 손상은 포괄손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(4) 유동성위험

회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는 데 있어 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

보고기간말 현재 금융부채의 잔존계약 만기에 따른 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	장부금액	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합 계
리스부채	808,559	737,060	43,612	49,874	830,546
기타유동금융부채	4,372,839	4,372,839	-	-	4,372,839
합 계	5,181,398	5,109,899	43,612	49,874	5,203,385

(주) 상기 금융부채의 만기 별 현금흐름은 명목현금흐름이며, 이자비용을 포함하지 않고 있습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구분	장부금액	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합 계
리스부채	994,425	827,562	178,972	5,298	1,011,832
기타유동금융부채	3,269,447	3,269,447	-	-	3,269,447
합 계	4,263,872	4,097,009	178,972	5,298	4,281,279

(주) 상기 금융부채의 만기 별 현금흐름은 명목현금흐름이며, 이자비용을 포함하지 않고 있습니다.

(5) 자본위험 관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해회사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다.

회사는 부채비용에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비용은 부채를 자본으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부채(A)	14,286,406	12,794,392
자본(B)	158,639,447	139,412,413
부채비율(A/B)	9.01%	9.18%

5. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 장부금액과 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	752,785	752,785	3,094,705	3,094,705
보험상품	430,041	430,041	358,848	358,848
당기손익-공정가치측정금융자산 합계	1,182,826	1,182,826	3,453,553	3,453,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	-	-	149,985	149,985
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 합계	-	-	149,985	149,985
합계	1,182,826	1,182,826	3,603,538	3,603,538

상기 외 금융자산과 금융부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(2) 금융상품 공정가치 체계

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

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

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

보고기간말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,182,826	1,182,826
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,685,686	-	1,767,867	3,453,553

(3) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 말에 인식합니다. 당기 중 반

복적인 공정가치 측정치의 수준 1과 수준 2 간의 이동내역은 없습니다.

(4) 반복적인 공정가치 측정치 중 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	매입	매도	평가 등	기말
당기손익-공정가치측정금융자산					
보험상품	358,848	67,000	-	4,193	430,041
집합투자증권	909,019	-	(909,019)	-	-
지분증권	500,000	909,019	-	(656,234)	752,785
합 계	1,767,867	976,019	(909,019)	(652,041)	1,182,826

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	매입	매도	평가 등	기말
당기손익-공정가치측정금융자산					
보험상품	877,102	67,000	(589,591)	4,337	358,848
집합투자증권	919,587	-	-	(10,568)	909,019
지분증권	-	500,000	-	-	500,000
합 계	1,796,689	567,000	(589,591)	(6,231)	1,767,867

(5) 가치평가기법 및 투입변수

공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산					
보험상품	430,041	358,848	3	해지환급금 기준	-
집합투자증권	-	909,019	3	현금흐름할인모형	할인율 등
지분증권	752,785	500,000	3	현금흐름할인모형	할인율 등
합 계	1,182,826	1,767,867			

(6) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가 과정

회사의 재무부서는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치의 측정치를 포함하고 있습니다. 회사의 재무부서는 공정가치 측정내역에 대하여 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영진과 협의합니다.

(7) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 저축성보험 및 지분증권이 있습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	
	유리한 변동	불리한 변동
금융자산		
지분증권(주1)	1,120,541	659,741

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

재무상태표 상 자산	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	1,182,826	3,453,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	149,985
상각후원가 금융자산		
현금및현금성자산	117,767,686	108,202,701
매출채권	8,206,764	6,182,120
기타유동금융자산	12,106,894	3,571,787
기타비유동금융자산	93,563	1,537,864
합 계	139,357,733	123,098,010

(단위: 천원)

재무상태표 상 부채	당기말	전기말
상각후원가		
기타유동금융부채	4,372,839	3,269,447
리스부채	808,559	994,425
합 계	5,181,398	4,263,872

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
당기손익-공정가치측정금융자산	-	30,725
상각후원가 금융자산	4,451,464	2,219,152
이자비용		
상각후원가 금융부채	(38,142)	(28,512)
처분손익		
당기손익-공정가치측정금융자산	1,551,098	257,646
평가손익		
당기손익-공정가치측정금융자산	(652,041)	(980,192)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(116,988)	-
배당금수익		
당기손익-공정가치측정금융자산	89,871	51,951
외환차손익		
상각후원가 금융부채	363	(165)
합 계	5,285,625	1,550,605

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	57,320,898	2,328,038
기타제예금	60,446,788	105,874,663
합 계	117,767,686	108,202,701

8. 매출채권

보고기간말 현재 매출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	8,206,764	6,182,120
대손충당금	-	-
합 계	8,206,764	6,182,120

매출채권은 정상적인 영업 과정에서 판매된 재화나 용역에 대하여 고객이 지불해야 할 금액입니다. 일반적으로 30일 이내에 정산해야 하므로 모두 유동자산으로 분류됩니다. 최초 인식시점에 매출채권이 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 거래가격을 공정가치로 측정합니다. 회사는 계약상 현금 흐름을 회수하는 목적으로 매출채권을 보유하고 있으므로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 회사의 손상 정책 및 손실 총당금 계산에 대한 사항은 주석 4에서 제공됩니다.

9. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동성		
정기예적금	1,060,000	1,063,100
미수수익	107,168	16,308
미수금	266,465	1,223,727
단기대여금(주1)	10,000,000	-
임차보증금	671,508	1,250,000
임차보증금현재가치할인차금	(19,963)	-
기타보증금	1,385	-
리스보증금	20,331	18,652
소 계	12,106,894	3,571,787
비유동성		
임차보증금	-	1,561,008
임차보증금현재가치할인차금	-	(61,043)
기타보증금	9,830	10,290
리스보증금	83,733	27,609
소 계	93,563	1,537,864
합 계	12,200,457	5,109,651

(주1) 보고기간말 현재 단기대여금에 대해 주식회사 아이엠아이 보통주 5,000주를 담보로 제공받고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 기타금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사용제한내용
정기예적금	560,000	560,000	우리사주취득자금대출

10. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동성		
시장성있는 지분증권	-	1,685,686
시장성없는 지분증권	752,785	-
집합투자증권	-	909,019
소 계	752,785	2,594,705
비유동성		
보험상품	430,041	358,848
출자금	-	500,000
소 계	430,041	858,848
합 계	1,182,826	3,453,553

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 당기손익으로 인식

된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
평가이익	4,193	11,163
평가손실	656,234	991,356
처분이익	1,551,098	257,646

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율	당기말		전기말	
		취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
지분상품					
(주)빅밸류	1.16%	149,985	-	149,985	149,985
합 계		149,985	-	149,985	149,985

(2) 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 없으며, 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
기초	-
평가손익	(149,985)
처분등 실현	-
자본에 가감되는 법인세 효과	32,997
합 계	(116,988)

12. 관계기업투자

(1) 보고기간말 현재 관계기업투자 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국가	결산일	당기말(주1)		전기말
			지분율	장부가액	장부가액
K&J손해보험중개㈜	한국	12월 31일	-	-	94,192

(주1) 회사는 당기 중 관계기업투자로 분류 중인 K&J손해보험중개㈜의 지분 전량을 매각 하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

회사명	기초잔액	지분법손익	처분	당기말 잔액
K&J손해보험중개㈜	94,192	12,880	(107,072)	-

<전기> (단위: 천원)

회사명	기초잔액	지분법손익	처분	전기말 잔액
K&J손해보험중개㈜	88,485	5,707	-	94,192

(3) 전기말 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기순이익 (주1)	포괄손익
K&J손해보험중개㈜(주2)	274,902	39,422	235,480	379,037	14,267	14,267

(주1) 전전기 중 가결산으로 인한 차이금액이 포함되어 있습니다.
(주2) K&J손해보험중개㈜와 회사의 회계정책 차이 등에 대해 조정 반영한 재무정보입니다.

(4) 전기말 회사의 관계기업투자의 순자산 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	순자산	지분율	순자산지분율	장부금액
K&J손해보험중개㈜	235,480	40%	94,192	94,192

(5) 당기와 전기의 관계기업투자주식 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지분법손익	12,880	5,707
관계기업투자주식처분손익	92,928	-
합 계	105,808	5,707

13. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 회사의 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	취득가액	상각누계액	정부보조금	장부금액	취득가액	상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	20,829,988	-	-	20,829,988	20,829,988	-	-	20,829,988
건물	2,562,944	(79,857)	-	2,483,087	2,562,944	(15,783)	-	2,547,161
차량운반구	32,184	(32,183)	-	1	83,937	(53,747)	-	30,190
비품	1,696,414	(1,178,706)	(85,348)	432,360	1,579,820	(961,522)	(107,139)	511,159
시설장치	299,710	(213,856)	-	85,854	291,403	(178,438)	-	112,965
건설중인자산	5,575,044	-	-	5,575,044	31,414	-	-	31,414
합 계	30,996,284	(1,504,602)	(85,348)	29,406,334	25,379,506	(1,209,490)	(107,139)	24,062,877

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	대체	기말
토지	20,829,988	-	-	-	-	20,829,988
건물	2,547,161	-	-	(64,074)	-	2,483,087
차량운반구	30,190	-	(21,564)	(8,625)	-	1
비품	511,159	133,167	(905)	(211,061)	-	432,360
시설장치	112,965	8,307	-	(35,418)	-	85,854
건설중인자산	31,414	5,554,475	-	-	(10,845)	5,575,044
합 계	24,062,877	5,695,949	(22,469)	(319,178)	(10,845)	29,406,334

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득(주1)	처분	감가상각비	대체	기말
토지	246,475	20,167,513	-	-	416,000	20,829,988
건물	66,093	2,459,264	-	(7,054)	28,858	2,547,161
차량운반구	40,541	-	-	(10,351)	-	30,190
비품	577,938	147,122	(4,584)	(209,317)	-	511,159
시설장치	98,377	43,144	(1)	(28,555)	-	112,965
건설중인자산	540,765	22,280	-	-	(531,631)	31,414
합 계	1,570,189	22,839,323	(4,585)	(255,277)	(86,773)	24,062,877

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 보고기간말 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

14. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 회사의 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	취득가액	상각누계액 등	정부보조금	장부금액	취득가액	상각누계액 등	정부보조금	장부금액
특허권	33,986	(16,909)	-	17,077	23,353	(14,534)	-	8,819
상표권	3,456	(1,276)	-	2,180	731	(730)	-	1
소프트웨어	1,988,426	(1,148,690)	(63,058)	776,678	1,803,210	(1,025,299)	(79,158)	698,753
회원권	1,377,320	-	-	1,377,320	1,377,320	-	-	1,377,320
합 계	3,403,188	(1,166,874)	(63,058)	2,173,255	3,204,614	(1,040,563)	(79,158)	2,084,893

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	대체	합계
특허권	8,819	8,203	-	(2,375)	2,430	17,077
상표권	1	-	-	(545)	2,724	2,180
소프트웨어	698,753	338,948	-	(261,023)	-	776,678
회원권	1,377,320	-	-	-	-	1,377,320
합 계	2,084,893	347,151	-	(263,943)	5,154	2,173,255

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득(주1)	처분	상각	대체	합계
특허권	7,183	2,806	-	(1,464)	294	8,819
상표권	1	-	-	-	-	1
소프트웨어	783,845	154,941	(45,332)	(281,180)	86,479	698,753
회원권	1,377,320	-	-	-	-	1,377,320
합 계	2,168,349	157,747	(45,332)	(282,644)	86,773	2,084,893

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

15. 리스

(1) 보고기간말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	부동산	차량운반구	복구충당부채	합 계
취득금액	2,335,765	276,242	111,706	2,723,713
감가상각누계액	(1,679,008)	(132,087)	(110,830)	(1,921,925)
장부금액	656,757	144,155	876	801,788

<전기말>

(단위: 천원)

구분	부동산	차량운반구	복구충당부채	합 계
취득금액	1,856,871	182,227	111,706	2,150,804
감가상각누계액	(905,522)	(105,324)	(93,917)	(1,104,763)
장부금액	951,349	76,903	17,789	1,046,041

(2) 당기와 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	부동산	차량운반구	복구충당부채	합 계
기초	951,349	76,903	17,789	1,046,041
증가	582,758	136,768	-	719,526
감소	-	1,923	-	1,923
감가상각	877,350	67,593	16,913	961,856
기말	656,757	144,155	876	801,788

<전기>

(단위: 천원)

구분	부동산	차량운반구	복구충당부채	합 계
기초	451,211	78,353	28,941	558,505

구분	부동산	차량운반구	복구충당부채	합 계
증가	1,277,166	66,354	10,508	1,354,028
감소	48	8,173	-	8,221
감가상각	776,980	59,631	21,660	858,271
기말	951,349	76,903	17,789	1,046,041

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	724,808	816,390
비유동	83,751	178,035
합 계	808,559	994,425

(4) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 가	이자비용	지 급	기타변동	기말
리스부채	994,425	697,037	37,620	(917,994)	(2,529)	808,559
합 계	994,425	697,037	37,620	(917,994)	(2,529)	808,559

<전기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 가	이자비용	지 급	기타변동	기말
리스부채	505,060	1,271,316	27,675	(798,000)	(11,626)	994,425
합 계	505,060	1,271,316	27,675	(798,000)	(11,626)	994,425

(5) 당기와 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	877,350	776,980
차량운반구	67,593	59,631
기타	16,913	21,660
소 계	961,856	858,271
리스부채에 대한 이자비용	37,620	27,675
소액자산에서 발생한 비용	54,275	40,023
소 계	91,895	67,697
합 계	1,053,751	925,968

당기와 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 972,269천원과 838,023천원입니다.

16. 기타유동자산

보고기간말 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	5,001	4,667
선급비용	272,447	279,410
합 계	277,448	284,077

17. 기타유동금융부채

보고기간말 현재 기타유동금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	2,192,960	1,869,437
미지급비용	2,179,880	1,400,010
합 계	4,372,840	3,269,447

18. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예수금	91,097	135,577
부가세예수금	99,193	81,059
합 계	190,290	216,636

19. 순확정급여부채(자산)

회사는 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	7,069,753	5,590,148
사외적립자산의 공정가치	(7,739,736)	(6,732,658)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(669,983)	(1,142,510)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	5,590,148	5,401,366
당기근무원가	926,710	1,006,438
이자비용	161,767	94,718
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	285,918	(810,583)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	887,577	465,566
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(782,367)	(567,357)
기말금액	7,069,753	5,590,148

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	6,732,658	4,997,517
이자수익	369,484	158,981
재측정요소:		
- 사외적립자산의 수익(이자수익 포함된 금액 제외)	(57,644)	(79,610)
기여금불입액	1,462,806	2,294,135
퇴직급여지급액	(767,568)	(638,365)
기말금액	7,739,736	6,732,658

(4) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금 등	7,739,736	6,732,658

(5) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
기대임금상승률	4.00	4.00
할인율	4.59	5.36

(6) 당기와 전기 중 퇴직급여는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(7) 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
기대임금상승률	1%	417,965	(364,488)
할인율	1%	(359,173)	419,262

회사는 2024년에 확정급여제도에 대한 기여금으로 1,182백만원을 납부할 것으로 예상하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 9.4년(전기 9.31년)입니다. 보고기간말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5~10년 미만	10년 이상	합 계
급여지급액	3,135,444	346,126	959,423	1,457,036	3,912,508	9,810,537

(8) 보고기간말 현재 장기종업원급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장기종업원급여부채	59,918	61,254

20. 총당부채

(1) 보고기간말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
복구총당부채	118,974	-	118,974	42,860	75,592	118,452
손해배상총당부채	311,174	-	311,174	287,626	-	287,626
합 계	430,148	-	430,148	330,486	75,592	406,078

(2) 당기와 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	복구총당부채	손해배상총당부채	합계	복구총당부채	손해배상총당부채	합계
기초	118,452	287,626	406,078	107,106	431,720	538,826
증가	522	23,548	24,070	11,346	-	11,346
감소	-	-	-	-	144,094	144,094
기말	118,974	311,174	430,148	118,452	287,626	406,078
유동항목	118,974	311,174	430,148	42,860	287,626	330,486
비유동항목	-	-	-	75,592	-	75,592

21. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간말 현재 회사의 보통주 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

발행가능주식수(주)	발행주식수(주)	1주당금액(원)	납입자본금(원)
100,000,000	17,330,000	100	1,733,000,000

(2) 당기와 전기 중 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 없습니다.

22. 기타자본

(1) 보고기간말 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식(주1)	(20,863,720)	(19,478,677)
자기주식처분손실	(23,514)	(23,514)
합 계	(20,887,234)	(19,502,191)

(주1) 회사는 주가안정 및 주주가치 제고를 목적으로 NH투자증권과 자기주식신탁계약 체결을 통해 자기주식을 시가로 취득하여 기타자본항목으로 계상하고 있으며, 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다.

(2) 당기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	주식수	금액	주식수	금액
기초	1,519,141	(19,478,677)	420,882	(6,134,168)
취득	177,401	(1,385,043)	1,098,259	(13,344,509)
기말	1,696,542	(20,863,720)	1,519,141	(19,478,677)

23. 기타포괄손익누계액

보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(149,985)
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익 법인세 효과	32,997
합 계	(116,988)

24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	209,300	209,300
미처분이익잉여금	89,527,958	68,798,894
합 계	89,737,258	69,008,194

(주1) 회사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 주주총회의 결의에 따라 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

제 22(당) 기	2023년 01월 01일	부터	제 21(전) 기	2022년 01월 01일	부터
	2023년 12월 31일	까지		2022년 12월 31일	까지
처분예정일	2024년 03월 25일		처분확정일	2023년 03월 27일	

(단위: 원)

과목	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		89,527,958,032		68,798,893,709
1. 전기이월미처분이익잉여금	68,798,893,709		50,907,207,792	
2. 확정급여채무의 재측정요소	(953,464,189)		207,016,944	
3. 당기순이익	21,682,528,512		17,684,668,973	
합 계		89,527,958,032		68,798,893,709
II. 차기이월미처분이익잉여금		89,527,958,032		68,798,893,709

25. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

25.1 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 회사는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	66,484,437	55,077,909
기타 원천으로부터의 수익	-	-
합 계	66,484,437	55,077,909

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익은 부동산권원보험 및 기타 부동산에 관련된 권원조사에 따른 수입수수료로서 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식	4,627,253	3,916,075
기간에 걸쳐 인식	61,857,185	51,161,834
합 계	66,484,438	55,077,909

25.2 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채

(1) 회사는 부동산권원보험과 관련한 사후관리 업무의 미공급분에 대해 계약부채를 인식하고 있으며, 보고기간말 현재 회사의 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
계약부채	4,251,630	4,383,476
비유동성 계약부채	683,442	1,403,232
합 계	4,935,072	5,786,708

(2) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	4,384,557	3,959,271

26. 영업비용

당기와 전기의 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	14,840,192	11,977,639
퇴직급여	718,993	929,034
복리후생비	1,641,085	1,263,852
접대비	155,949	157,810
통신비	2,197,820	1,537,127
세금과공과	2,562,917	2,192,295
감가상각비	319,178	255,277

구분	당기	전기
사용권자산상각비	961,856	858,271
수선비	8,667	52,931
보험료	347,302	366,490
사무용품비	103,364	112,927
소모품비	83,884	118,785
지급수수료	15,459,921	13,866,928
용역수수료	3,421,963	2,813,309
광고선전비	23,490	36,283
건물관리비	369,789	316,467
무형고정자산상각비	263,943	282,644
손해배상금(환입)	18,495	(144,094)
기타	433,488	145,344
합 계	43,932,296	37,139,319

27. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기의 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
리스정산이익	96	557
잡이익	8,421	71,203
유형자산처분이익	2,982	-
기타수익 합계	11,499	71,760
기타비용		
기부금	-	1,000
유형자산처분손실	904	4,585
무형자산처분손실	-	45,333
리스정산손실	-	132
잡손실	9,827	2,026
기타비용 합계	10,731	53,076

28. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기의 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
금융수익		
이자수익	4,451,464	2,249,877
외환차익	363	-
배당금수익	89,871	51,951
단기저축보험평가이익	-	11,163
장기저축보험평가이익	4,193	-
단기저축보험처분이익	-	6,165
단기매매증권처분이익	1,551,098	251,481
금융수익 합계	6,096,989	2,570,637
금융비용		
이자비용	38,142	28,512
외환차손	-	165
단기매매증권평가손실	156,234	984,529
장기저축보험평가손실	-	6,826
매도가능증권평가손실	500,000	-
금융비용 합계	694,376	1,020,032

29. 주당손익

(1) 기본주당이익

가. 기본주당이익

(단위: 주, 원)		
구분	당기	전기
보통주당기순이익	21,682,528,512	17,684,668,973
가중평균유통보통주식수(주1)	15,785,919	16,156,115
기본주당이익	1,374	1,095

(주1) 가중평균유통보통주식수는 전기 이월분 15,810,859주(보통주 : 17,330,000주, 자기주식 : 1,519,141주)와 당기 중 취득한 자기주식 177,401주를 가중평균하여 산출하였습니다.

나. 기본주당계속영업이익

(단위: 주, 원)		
구분	당기	전기
보통주계속영업이익	21,682,528,512	17,586,209,091
가중평균유통보통주식수	15,785,919	16,156,115
기본주당계속영업이익	1,374	1,089

다. 당기와 전기 중 가중평균유통보통주식수 계산내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 주, 일)				
구분	주식수	일자	일수	적수
당기초	15,810,859	2023-01-01	365	5,770,963,535
자기주식	(177,401)	(주1)	(주1)	(9,103,275)
합 계			365	5,761,860,260
가중평균유통보통주식수				15,785,919

(주1) 당기 중 수시로 매수됨에 따라 일자와 일수를 별도로 표시하지 아니하였습니다.

<전기> (단위: 주, 일)				
구분	주식수	일자	일수	적수
당기초	16,909,118	2022-01-01	365	6,171,828,070
자기주식	(1,098,259)	(주1)	(주1)	(274,845,913)
합 계			365	5,896,982,157
가중평균유통보통주식수				16,156,115

(주1) 전기 중 수시로 매수됨에 따라 일자와 일수를 별도로 표시하지 아니하였습니다.

(2) 희석주당이익

회사는 잠재적 보통주 및 우선주 등을 발행하지 않음에 따라 당기와 전기의 희석주당손익이 기본주당손익과 동일합니다.

30. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 법인세	5,831,507	3,968,657
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	90,478	(1,826,299)
이연법인세		
재무상대표상 보고된 일시적차이의 증감	154,893	(128,823)
매각예정자산과 관련된 일시적차이의 증감	-	-
자본에 직접 반영되는 법인세효과	301,923	(58,389)
법인세비용	6,378,801	1,955,146
계속영업과 관련된 법인세비용	6,378,801	1,927,375
중단영업과 관련된 법인세비용	-	27,771

(2) 당기와 전기 중 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	28,061,329	19,639,816
계속영업으로 인한 세전순이익	28,061,329	19,513,585
중단영업으로 인한 세전순이익	-	126,231
적용세율에 따른 법인세	6,482,167	4,296,759
조정사항		
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	90,478	(1,826,297)
비공제비용	15,365	87,948
비과세수익	(7,902)	-
세액공제	(283,832)	(590,541)
기타	82,525	(12,723)
법인세비용	6,378,801	1,955,146
포괄손익계산서상 보고된 법인세비용	6,378,801	1,927,375
중단영업과 관련된 법인세비용(이익)	-	27,771
유효세율	22.73%	9.96%

(3) 당기와 전기의 이연법인세 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이연법인세자산(부채)				
	기초금액	세율변동효과	손익계산서	기타포괄손익	기말금액
무형자산손상차손	1,170	58	(409)	-	819
단기매매증권평가손실	216,596	10,830	(191,336)	-	36,090
단기저축보험평가이익	(2,456)	(123)	2,579	-	-
장기성보험평가손실	1,502	75	(1,577)	-	-
장기성보험평가이익	-	-	(968)	-	(968)
직원급여	67,545	3,377	23,299	-	94,221
퇴직급여충당부채	794,903	39,745	(5,884)	256,244	1,085,008
퇴직연금운용자산	(794,903)	(39,745)	(263,041)	12,682	(1,085,007)
미수수익	(3,588)	(179)	(20,989)	-	(24,756)
손해배상금	63,278	3,164	5,440	-	71,882
지분법손실	23,278	-	(23,278)	-	-
유형자산	(11,592)	(580)	11,877	-	(295)
리스자산	(230,129)	(11,506)	(75,920)	-	(317,555)
리스부채	218,773	10,939	(42,935)	-	186,777
복구충당부채	26,059	1,303	121	-	27,483
임차보증금현재가치	13,430	671	(14,101)	-	-
임차보증금(유동)현재가치	-	-	4,611	-	4,611
기타대손상각비	10,340	517	-	-	10,857
매도가능증권평가손실	-	-	115,500	-	115,500
매도가능금융자산평가손실	-	1,650	-	32,997	34,647
소 계	394,206	20,196	(477,011)	301,923	239,314
일시적차이로 인한 이연법인세자산	1,436,874				1,667,894
일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,042,668)				(1,428,582)
합 계	394,206				239,312

<전기>

(단위: 천원)

구분	이연법인세자산(부채)				
	기초금액	세율변동효과	손익계산서	기타포괄손익	기말금액
무형자산손상차손	1,560	-	(390)	-	1,170
단기매매증권평가손실	4	-	216,592	-	216,596
단기매매증권평가이익	(18,040)	-	18,040	-	-
단기저축보험평가이익	-	-	(2,456)	-	(2,456)
단기저축보험평가손실	863	-	(863)	-	-
장기저축보험평가손실	35,494	-	(33,992)	-	1,502
직원급여	77,495	-	(9,950)	-	67,545

구분	이연법인세자산(부채)				
	기초금액	세율변동효과	손익계산서	기타포괄손익	기말금액
퇴직급여충당부채	628,553	-	242,254	(75,904)	794,903
퇴직연금운용자산	(628,553)	-	(183,865)	17,515	(794,903)
미수수익	(3,443)	-	(145)	-	(3,588)
손해배상금	94,979	-	(31,701)	-	63,278
지분법손실	24,533	-	(1,255)	-	23,278
유형자산	(12,109)	-	517	-	(11,592)
리스자산	(122,871)	-	(107,258)	-	(230,129)
리스부채	111,113	-	107,660	-	218,773
복구충당부채	23,563	-	2,496	-	26,059
임차보증금현재가치	12,906	-	524	-	13,430
기타대손상각비	10,340	-	-	-	10,340
종속기업투자주식손상차손	28,995	-	(28,995)	-	-
소 계	265,382	-	187,215	(58,389)	394,206
일시적차이로 인한 이연법인세자산	1,050,398				1,436,874
일시적차이로 인한 이연법인세부채	(785,016)				(1,042,668)
합 계	265,382				394,206

(4) 보고기간말 현재 자본의 각 구성항목별로 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직급여충당부채	256,244	17,515
퇴직연금운용자산	12,682	(75,904)
기타포괄손익금융자산 평가손익	32,997	-
합 계	301,923	(58,389)

31. 영업으로부터 창출된 현금흐름

(1) 영업으로부터 창출된 현금흐름

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1. 당기순이익	21,682,529	17,684,669
2. 수익 및 비용의 조정	3,158,448	2,515,493
법인세비용	6,378,801	1,955,147
지분법이익	(12,880)	(5,707)
단기매매증권평가손실	156,234	984,529
장기저축보험평가손실	-	6,826
감가상각비	319,178	255,277
사용권자산상각비	961,856	858,271
무형자산상각비	263,943	282,643
이자비용	38,142	28,512
퇴직급여	718,993	942,174
손해배상금(환입)	18,495	(144,094)
유형자산처분손실	904	4,585
무형자산처분손실	-	45,333
리스정산손실	-	132
리스정산이익	(96)	(557)
단기저축보험평가이익	-	(11,163)
단기저축보험처분이익	-	(6,165)
단기매매증권처분이익	(1,551,098)	(251,481)
장기저축보험평가이익	(4,193)	-
배당금수익	(89,871)	(51,951)
이자수익	(4,451,464)	(2,249,877)
유형자산처분이익	(2,982)	-
복리후생비	7,414	(710)
매각예정비유동자산처분이익	-	(126,231)

구분	당기	전기
관계기업투자주식처분이익	(92,928)	-
매도가능증권평가손실	500,000	-
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(2,302,712)	(1,623,871)
매출채권의 감소(증가)	(2,024,644)	417,617
미수금의 감소(증가)	962,315	95,019
선급금의 감소(증가)	(334)	6,522
선급비용의 감소(증가)	6,963	14,753
계약부채의 증가(감소)	(851,635)	(228,034)
미지급금의 증가(감소)	328,704	432,382
예수금의 증가(감소)	(44,479)	(929,634)
부가세예수금의 증가(감소)	18,133	2,348
미지급비용의 증가(감소)	779,869	788,283
확정급여채무의 증가(감소)	(782,366)	(567,357)
사외적립자산의 감소(증가)	(695,238)	(1,655,770)
4. 영업으로부터 창출된 현금흐름	22,538,265	18,576,291

(2) 현금의 유입 · 유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구분	당기	전기
장기저축보험의 유동성대체	-	546,349
사용권자산의 인식	717,603	1,354,028
보험수리적손익	953,464	(265,406)
리스부채의 유동성대체	(94,283)	1,266,940
임차보증금의 유동성대체	1,561,008	2,210,000
리스보증금의 유동성대체	11,005	18,652
기타보증금의 유동성대체	461	-
건설중인자산의 본계정대체	10,846	531,631
단기저축보험 미수금 대체	-	263,632
유동임차보증금 미반환	-	960,000
장기금융상품의 유동성대체	-	232,800

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	신규 및 해지	상각	기말
리스부채	994,425	(917,994)	694,508	37,620	808,559

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	신규 및 해지	상각	기말
리스부채	505,060	(798,000)	1,259,690	27,675	994,425

32. 영업부문 정보

(1) 영업부문

회사의 영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 경영진은 회사를 단일 영업부문으로 구성하고 있습니다.

최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(2) 지역별 매출

회사의 영업수익은 수수료수익으로 단일 매출로 구성되어 있으며 수익의 전액이 한
국에서 발생하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
국내	66,484,437	55,077,909
국외	-	-
합 계	66,484,437	55,077,909

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 고객의 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
고객 1	17,422,485	13,933,547
고객 2	14,184,026	11,481,475
고객 3	11,736,049	10,894,140
고객 4	8,648,616	7,340,951
합 계	51,991,176	43,650,113

33. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
관계기업	- (주1)	K&J손해보험중개㈜

(주1) 당기 중 K&J손해보험중개㈜의 투자주식을 전량 매각함에 따라 특수관계자에서 제외되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	매출 등		매입 등	
		매출	기타수익	매입	기타비용
관계기업	K&J손해보험중개㈜	-	-	-	167,113

<전기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	매출 등		매입 등	
		매출	기타수익	매입	기타비용
관계기업	K&J손해보험중개㈜	-	-	-	164,818

(3) 전기말 특수관계자에 대한 채권·채우는 다음과 같으며, 당기말 특수관계자에
대한 채권·채우는 없습니다.

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권		채무	
		매출채권	기타채권	매입채무	기타채무
관계기업	K&J손해보험중개㈜	-	-	-	17,259

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 보고기간말 현재 특수관계자에 제공하는 보증과 특수관계자로부터 제공받은 보
증은 없으며, 당기말 현재 회사는 우리사주조합의 우리사주취득자금대출과 관련하여
한국증권금융에 정기예금 560,000천원(전기말: 정기예금 560,000천원)을 담보로 제
공하고 있습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

회사는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원
을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기중 주요 경영진에 대한 보상을 위해
손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,620,416	1,626,930
퇴직급여	324,083	325,386
합 계	1,944,499	1,952,316

34. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 체결하고 있는 주요 금융거래 약정사항은 다음과 같습니다.
(단위: 천원)

금융기관	보증내역	당기말	
		보증상대처	보증금액
서울보증보험	이행지급	KB손해보험 외	877,402

(2) 당기말 현재 회사의 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.
(단위: 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	청구가액
서울중앙지방법원	KB손해보험	(주)리파인 외	손해배상청구	94,287

35. 매각예정비유동자산과 중단영업

전전기 중 회사는 종속기업인 (주)네이텀을 매각하기로 결정했으며, 이로 인해 관련 자산 및 부채는 매각예정비유동자산 및 관련 부채, 관련손익은 중단영업손익으로 분류되었습니다. 전기 중인 2022년 5월 25일에 청산을 완료하여 동 거래는 종료되었습니다.

(1) 전기 개별포괄손익계산서상 계상된 중단영업손익 산출내역은 다음과 같습니다.
(단위: 천원)

과 목	전기
영업수익	508,407
영업비용	(382,176)
기타수익	-
기타비용	-
법인세비용차감전순손익	126,231
법인세수익(비용)	(27,771)
세후중단영업손익	98,460

(2) 전기 중 중단영업에서 발생한 순현금흐름은 다음과 같습니다.
(단위: 천원)

과 목	전기
영업활동현금흐름	494,434
중단사업손익	98,460
법인세비용	27,771
감가상각비	-
기타	(13,579)
자산부채변동	381,782
투자활동현금흐름	-
재무활동현금흐름	-
중단영업 매각으로 인한 현금흐름	-
순현금흐름	494,434

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부분 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 리파인(이하 "회사")의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행

하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 리파인
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 주식회사 리파인(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 03월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 이승현입니다.

서울특별시 영등포구 여의나루로 60
이 촌 회 계 법 인
대 표 이 사 김 명 진

2024년 03월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

[2023 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서_1.jpg](#)
2023 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서_1

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 리파인			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	3	1	1	9	8	1	-	1	1	-	-	14	13
투입 시간	분·반기검토	8	7	16	10	136	180	-	-	-	-	-	-	160	197
	감사	43	40	132	122	876	966	72	-	159	8	-	-	1,282	1,136
	합계	51	47	148	132	1,012	1,146	72	-	159	8	-	-	1,442	1,333

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 05월 15일				5	일		
	주요내용	회사와 사업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사업무의 범위와 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상 주		비상주			
	중간감사 (2023.07.25~07.28, 2023.09.25~10.06, 2023.11.13~11.15)	14	일	7 명		1 명		중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수 행 및 통제테스트수행, 통제 위험평가, 일반감사절차계 획	
	기말감사 (2024.01.15~01.19, 2024.02.05~02.08)	9	일	5 명		1 명		후속기간의 통제테스트, 중 요계정잔액/공시사항에 대 한 입증절차수행 및 일반감 사절차수행 및 감사결과요 약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○	
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회						
	수행시기	2023년 12월 15일/2024년 3월 11일/2024년 03월 14일							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	내부회계 전산 감사							
	수행시기	2023.11.13~2024.01.19				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 15일	회사 : 감사1인 감사인 : 업무수 행이사, 담당회 계사 3인	서면회의	감사인의 독립성 및 외부감 사 계획 보고, 핵심감사항목 선정
2	2024년 03월 11일	회사 : 감사1인 감사인 : 업무수 행이사, 담당회 계사 3인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항
3	2024년 03월 14일	회사 : 감사1인 감사인 : 업무수 행이사, 담당회 계사 4인	서면회의	기말감사 결과 및 독립성 보 고