

고려신용정보 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 33 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 32 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
 (첨부) 재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표 .....	7
· 포 괄 손 익 계 산 서 .....	8
· 자 본 변 동 표 .....	9
· 현 금 흐 름 표 .....	10
· 주 석 .....	12
 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견 .....	 67
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 .....	68
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 .....	70
 외부감사 실시내용 .....	 71

# 독립된 감사인의 감사보고서

고려신용정보 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 8일

## 감사의견

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

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

## 감사의견근거

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

## 핵심감사사항

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

### 채권추심수수료 수익의 기간귀속

#### 핵심감사사항으로 결정된 이유

회사는 채권추심업, 신용조사업, 민원대행업을 영위하고 있으며, 채권추심업 관련 수익에 해당하는 "채권추심수수료 수익"은 보고기간말 현재 영업수익 154,299백만원 중 141,324백만원(주식 31)으로 영업수익의 약 92%를 차지하고 있습니다. 따라서, 채권추심수수료 수익인식에 기간귀속과 관련된 경영진의 판단이 수반될 수 있으며 의도된 조정 또는 잠재적 오류가 있을시 그 영향이 중요할 것으로 예상되므로 우리는 동 사항을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

#### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

## 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 내부 통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 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 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 최재혁입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)  
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

고려신용정보 주식회사

### 제 33 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

### 제 32 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

고려신용정보 주식회사 대표이사 윤태훈

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

(전 화) 02-3450-9000



재무상태표  
제 33 기 2023년 12월 31일 현재  
제 32 기 2022년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 33(당)기 기말		제 32(전)기 기말	
자 산					
I. 유동자산			29,050,824,871		23,374,868,945
1. 현금및현금성자산	4,5,29	10,076,970,507		10,971,004,552	
2. 기타금융자산	4,9	5,200,000,000		2,720,884,901	
3. 매출채권및기타채권	4,8	13,534,926,459		9,502,101,825	
4. 기타유동자산	10	238,927,905		180,877,667	
II. 비유동자산			46,694,700,311		44,226,493,208
1. 기타금융자산	4,9	2,933,872,605		3,030,182,305	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6	3,841,682,833		1,312,995,154	
3. 종속기업투자주식	7	10,000,000,000		10,000,000,000	
4. 유형자산	11	16,418,606,190		15,458,768,502	
5. 무형자산	12	4,379,548,069		4,242,533,285	
6. 기타채권	4,8,30	7,650,707,005		8,544,797,351	
7. 확장급여자산	16	119,350,866		93,247,878	
8. 이연법인세자산	15	1,350,932,743		1,543,968,733	
자 산 총 계			75,745,525,182		67,601,362,153
부 채					
I. 유동부채			24,258,827,158		21,824,200,215
1. 매입채무및기타채무	4,13	12,023,774,655		10,898,965,424	
2. 기타유동부채	14	6,937,663,801		5,878,824,910	
3. 당기법인세부채	15	1,088,076,451		804,764,119	
4. 유동성리스부채	4,11	4,142,860,211		4,241,645,762	
5. 유동성복구충당부채	17	66,452,040		-	
II. 비유동부채			8,769,882,411		8,417,157,785
1. 장기급여부채	22	106,121,192		-	
2. 비유동성복구충당부채	17	110,428,085		177,374,210	
3. 소송충당부채	17,28	157,476,337		828,837,135	
4. 기타충당부채	17	164,418,327		164,418,327	
5. 비유동성리스부채	4,11	8,231,438,470		7,246,528,113	
부 채 총 계			33,028,709,569		30,241,358,000
자 본					
I. 자본금	18	7,150,000,000		7,150,000,000	
II. 자본잉여금	18	2,175,973,662		2,116,484,480	
III. 기타자본	20	(167,515,558)		(170,769,278)	
IV. 이익잉여금	19	33,558,357,509		28,264,288,951	
자 본 총 계			42,716,815,613		37,360,004,153
부 채 및 자 본 총 계			75,745,525,182		67,601,362,153

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 33 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 32 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 33(당)기	제 32(전)기
I. 영업수익	31	154,299,473,486	142,982,208,933
1. 채권추심		141,323,911,525	132,078,579,474
2. 신용조사		9,762,424,713	8,343,163,571
3. 민원대행		3,213,137,248	2,524,704,543
4. 기타수익		-	35,761,345
II. 영업비용	21	142,590,572,164	132,304,526,024
1. 판매비		74,516,070,112	69,972,079,332
2. 관리비		68,074,502,052	62,332,446,692
III. 영업이익		11,708,901,322	10,677,682,909
IV. 영업외손익		1,159,793,925	(539,674,291)
1. 금융수익	4,25	1,204,352,704	600,678,293
2. 금융원가	4,26	662,987,923	479,321,599
3. 기타영업외수익	23	766,402,536	18,651,172
4. 기타영업외비용	24	147,973,392	679,682,157
V. 법인세비용차감전순이익		12,868,695,247	10,138,008,618
VI. 법인세비용	15	2,076,668,110	548,586,197
VII. 당기순이익		10,792,027,137	9,589,422,421
VIII. 기타포괄손익		(628,892,979)	(83,815,705)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도 재측정요소	16	(628,892,979)	(83,815,705)
IX. 당기총포괄이익		10,163,134,158	9,505,606,716
X. 주당손익	27		
1. 기본및희석주당순이익		776	689

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제 33 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 32 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타자본	이익잉여금	합 계
2022.01.01(전기초)	7,150,000,000	2,116,484,480	(170,769,278)	23,071,283,195	32,166,998,397
당기순이익	-	-	-	9,589,422,421	9,589,422,421
기타포괄손익	-	-	-	(83,815,705)	(83,815,705)
배당금지급	-	-	-	(4,312,600,960)	(4,312,600,960)
2022.12.31 (전기말)	7,150,000,000	2,116,484,480	(170,769,278)	28,264,288,951	37,360,004,153
2023.01.01(당기초)	7,150,000,000	2,116,484,480	(170,769,278)	28,264,288,951	37,360,004,153
당기순이익	-	-	-	10,792,027,137	10,792,027,137
기타포괄손익	-	-	-	(628,892,979)	(628,892,979)
배당금지급	-	-	-	(4,869,065,600)	(4,869,065,600)
자기주식처분	-	59,489,182	3,253,720	-	62,742,902
2023.12.31 (당기말)	7,150,000,000	2,175,973,662	(167,515,558)	33,558,357,509	42,716,815,613

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 33 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 32 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

고려신용정보 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 33(당)기	제 32(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	17,697,606,719	13,541,651,000
(1) 영업에서 창출된 현금흐름	18,963,685,537	15,446,246,669
가. 당기순이익	10,792,027,137	9,589,422,421
나. 조정항목의 가감	9,988,470,269	9,456,156,544
법인세비용	2,076,668,110	548,586,197
급여	126,467,192	-
상여	78,810,000	-
감가상각비	1,216,821,363	1,165,420,479
사용권자산감가상각비	4,731,146,716	4,532,647,576
무형자산상각비	748,399,351	725,924,913
퇴직급여	2,246,188,932	2,124,996,480
리스해지손실	-	22,440,824
소송충당부채전입(환입)	(671,360,798)	546,884,484
이자비용	509,461,094	322,414,029
손실충당금전입(환입)	52,514,154	(35,761,345)
무형자산처분손실	8,742,626	-
유형자산폐기손실	7,140,375	96,000
금융자산평가손실	114,622,225	3,086,420
금융자산처분손실	-	109,218,518
이자수익	(1,036,201,754)	(517,322,538)
리스해지이익	(50,205,520)	(9,870,449)
금융자산평가이익	(66,193,282)	(44,792,453)
금융자산처분이익	-	(31,976,738)
유형자산처분이익	(2,592,865)	-
분배금수익	(101,957,650)	(5,835,853)
다. 자산부채의 증감	(1,816,811,869)	(3,599,332,296)
매출채권의증가	(1,148,646,325)	(505,390,072)
미수금의감소(증가)	128,043,306	(140,976,872)
선급금의감소(증가)	(101,549,264)	1,418,420
선급비용의감소(증가)	43,499,026	(21,892,611)
사외적립자산의증가	(985,118,718)	(406,061,910)
확정급여채무의감소	(2,082,233,857)	(2,134,769,160)
소송충당부채의감소	-	(782,629,149)
미지급금의증가	1,155,872,471	211,795,598
미지급비용의증가	134,828,601	211,174,608
장기급여부채의감소	(20,346,000)	-
선수금의증가(감소)	465,294,527	(106,000,000)

과목	제 33(당)기		제 32(전)기	
예수금의증가	593,544,364		73,998,852	
(2) 이자의 수취	750,214,688		340,749,161	
(3) 이자의 지급	(502,140,105)		(316,370,383)	
(4) 배당금의 수취	101,957,650		5,835,853	
(5) 법인세의 납부	(1,616,111,051)		(1,934,810,300)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,384,096,709)		(1,457,019,178)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	6,743,980,107		5,752,553,091	
단기대여금의감소	-		10,000,000	
장기대여금의감소	2,000,000		8,500,000	
단기금융상품의감소	3,748,446,499		1,360,000,000	
단기사모사채의감소	20,000,000		1,000,000,000	
장기공정가치측정금융자산의감소	1,519,283,866		2,121,499,514	
장기금융상품의감소	23,164,382		681,129,337	
보증금의감소	1,309,648,996		571,424,240	
유형자산의감소	3,254,545		-	
무형자산의감소	118,181,819		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(16,128,076,816)		(7,209,572,269)	
단기대여금의증가	(3,000,000,000)		-	
장기대여금의증가	(20,000,000)		-	
단기금융상품의증가	(3,847,561,598)		(3,038,770,371)	
장기금융상품의증가	(226,854,682)		(922,932,857)	
장기공정가치측정금융자산의증가	(4,096,400,488)		(331,517,798)	
단기사모사채의인수	(2,100,000,000)		(1,000,000,000)	
유형자산의증가	(1,101,106,468)		(845,861,243)	
보증금의증가	(723,815,000)		(752,190,000)	
무형자산의증가	(1,012,338,580)		(318,300,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(9,207,544,055)		(8,593,325,205)
(1) 재무활동으로 인한 현금유출액	(9,207,544,055)		(8,593,325,205)	
배당금의지급	(4,869,065,600)		(4,312,600,960)	
리스부채의상환	(4,338,478,455)		(4,280,724,245)	
IV. 현금의 증가(감소) ( I +II +III)		(894,034,045)		3,491,306,617
V. 기초의 현금		10,971,004,552		7,479,697,935
VI. 기말의 현금		10,076,970,507		10,971,004,552

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주식

제33기 2023년 12월 31일 현재

제32기 2022년 12월 31일 현재

고려신용정보 주식회사

### 1. 일반사항

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

당사는 2002년 1월 31일 주식을 코스닥 시장에 상장하였으며, 당사의 자본금은 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 7,150백만원이며 주요주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	주식수(주)	지분율
윤의국	2,157,962	15.09%
신예철	1,819,758	12.73%
고려휴먼스(주)	1,341,249	9.38%
윤탤희	1,515,399	10.60%
윤수연	150,000	1.05%
현재익	1,780	0.01%
여인규	1,200	0.01%
오상범	1,000	0.01%
이동석	1,000	0.01%
기타	7,310,652	51.11%
합 계	14,300,000	100.00%

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

당사의 별도재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

당사의 별도재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업, 관계기업의 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

### (2) 제·개정된 기준서의 적용

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2023년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

여러 개정사항과 해석서가 2023년부터 최초 적용되며, 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한(material)' 회계정책으로 대체하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 이 개정사항은 회계정책의 변경을 수반하는 것은 아니지만, 재무제표에 공시되는 회계정책 정보에 영향을 미칩니다. 또한, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'을 개정하였습니다. 당사는 해당 기준서 개정내용에 따라 주식2에서 회사의 중요한 회계정책 정보를 설명하고 있습니다.

- 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.

- 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.

- 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.

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



-기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류  
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

### (3) 외화환산

#### 1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화입니다.

#### 2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

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

### (4) 현금및현금성자산

재무상태표 상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다. 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 이러한 현금및현금성자산에서 당좌차월을 차감한 후의 금액을 의미합니다.

## (5) 금융상품

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

### 1) 금융자산

#### 가. 분류

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다.

#### 나. 손상

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

### 2) 금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

## (6) 매출채권

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

(7) 유형자산

당사의 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다.

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

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

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

#### (8) 무형자산

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

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

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

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개 발 비	6~10년

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

#### (9) 비금융자산의 손상

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

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

## (10) 법인세

### 1) 당기법인세

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

### 2) 이연법인세

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

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

## (11) 종업원급여

### 1) 퇴직급여

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

### 2) 장기종업원급여

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

## (12) 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재 의무(법적 의무 또는 의제 의무)가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

## (13) 리스

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

### 리스이용자로서의 당사

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

### 1) 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 주석 2.(9) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

## 2) 리스부채

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

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

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

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

(14) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

(15) 종속기업투자주식

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하였습니다.



### 3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

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

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

#### (1) 비금융자산의 손상

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

#### (2) 확정급여부채 및 장기급여부채

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

### (3) 복구충당부채

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

### (4) 리스-증분차입이자율의 산정

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

### (5) 손실충당금

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

#### 4. 범주별 금융상품

##### (1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류내역

<당기말>

(단위 : 천원)

금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
현금및현금성자산	10,076,971	-
기타금융자산	8,133,873	-
매출채권및기타채권	21,185,633	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,841,683
합 계	39,396,477	3,841,683

  

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	12,023,775	-
리스부채	12,374,298	-
합 계	24,398,073	-

<전기말>

(단위 : 천원)

금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
현금및현금성자산	10,971,005	-
기타금융자산	5,751,067	-
매출채권및기타채권	18,046,899	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,312,995
합 계	34,768,971	1,312,995

  

금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
매입채무및기타채무	10,898,965	-
리스부채	11,488,174	-
합 계	22,387,139	-

(2) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	1,036,202	-
손실충당금전입액	(52,514)	-
분배금수익	-	101,958
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	66,193
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(114,622)
합 계	983,688	53,529

  

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(509,461)	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산
이자수익	517,323	-
손실충당금환입액	35,761	-
분배금수익	-	5,836
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	44,792
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	-	31,977
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	(3,086)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	-	(109,219)
합 계	553,084	(29,700)

  

구 분	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익-공정가치로 측정하는 금융부채
이자비용	(322,414)	-

(3) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
상각후원가로 측정하는 금융자산(*)				
– 현금및현금성자산	10,076,971	10,076,971	10,971,005	10,971,005
– 매출채권및기타채권	13,534,926	13,534,926	9,502,102	9,502,102
– 유동성기타금융자산	5,200,000	5,200,000	2,720,885	2,720,885
– 비유동성기타금융자산	2,933,873	2,933,873	3,030,182	3,030,182
– 기타채권	7,650,707	7,650,707	8,544,797	8,544,797
소 계	39,396,477	39,396,477	34,768,971	34,768,971
공정가치로 측정하는 금융자산				
– 당기손익-공정가치측정금융자산(비유동)	3,841,683	3,841,683	1,312,995	1,312,995
소 계	3,841,683	3,841,683	1,312,995	1,312,995
합 계	43,238,160	43,238,160	36,081,966	36,081,966
금융부채(*)				
상각후원가로 측정하는 금융부채				
– 매입채무및기타채무	12,023,775	12,023,775	10,898,965	10,898,965
소 계	12,023,775	12,023,775	10,898,965	10,898,965
리스부채				
– 유동성리스부채	4,142,860	4,142,860	4,241,646	4,241,646
– 비유동성리스부채	8,231,438	8,231,438	7,246,528	7,246,528
소 계	12,374,298	12,374,298	11,488,174	11,488,174
합 계	24,398,073	24,398,073	22,387,139	22,387,139

(\*) 상기 금융상품의 장부금액은 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

#### (4) 공정가치 서열체계

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

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

당기말과 전기말 현재 공정가치 평가 대상 금융자산의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

#### <당기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	2,872,603	2,872,603
보험상품	-	-	969,080	969,080
합 계	-	-	3,841,683	3,841,683

#### <전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	-	-	465,632	465,632
보험상품	-	-	847,363	847,363
합 계	-	-	1,312,995	1,312,995

당기 및 전기 중 공정가치 서열체계간 변동은 없었습니다.

당기 및 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	당기
당기손익-공정가치측정금융자산	
기초금액	1,312,995
취득	4,096,400
처분	(1,519,284)
평가손익	(48,428)
기말금액	3,841,683

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	전기
당기손익-공정가치측정금융자산	
기초금액	3,138,513
취득	331,518
처분	(2,198,742)
평가손익	41,706
기말금액	1,312,995

(5) 금융상품의 상계

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

(6) 금융상품의 가치평가기법

당사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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

(\*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	465,632	3	순자산가치법	기초자산의 공정가치
보험상품	847,363	3	(*)	(*)

(\*1) 보험상품은 해약환급금으로 평가하고 있습니다.

(7) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가 과정

당사는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 금융상품의 공정가치로서 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.



## 5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	364	6,457
보통예금 등	10,076,607	10,964,548
합 계	10,076,971	10,971,005

## 6. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

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

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	장부가액
수익증권		
펀드	456,000	465,632
보험상품	707,150	847,363
합 계	1,163,150	1,312,995

## 7. 종속기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	주 요 영업활동	결산월	당기말			
			지분율	취득가액	장부금액	손상차손 누계액
행복드림금융대부 주식회사	대부업	12월	100%	10,000,000	10,000,000	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	주 요 영업활동	결산월	전기말			
			지분율	취득가액	장부금액	손상차손 누계액
행복드림금융대부 주식회사	대부업	12월	100%	10,000,000	10,000,000	-

(2) 보고기간말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	29,490,773	16,572,268	12,918,505	3,914,884	1,210,455	1,208,323

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
행복드림금융대부 주식회사	30,658,271	18,726,131	11,932,140	3,802,961	1,002,915	987,897

## 8. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 당사의 매출채권및기타채권의 장부금액과 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말			전기말		
	채권액	손실충당금	장부금액	채권액	손실충당금	장부금액
매출채권	9,606,525	(176,016)	9,430,509	8,482,421	(158,164)	8,324,257
유동성기타채권	4,177,754	(73,337)	4,104,417	1,241,139	(63,294)	1,177,845
비유동성기타채권	7,650,707	-	7,650,707	8,544,797	-	8,544,797
합 계	21,434,986	(249,353)	21,185,633	18,268,357	(221,458)	18,046,899

(2) 보고기간말 현재 매출채권및기타채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	2년초과	1년초과	6개월초과	3개월초과	1개월초과	1개월이하	합 계
채권기대손실률							
금융채권	100%	11.44%	9.07%	4.28%	0.14%	0.00%	
상사채권	100%	88.71%	67.59%	49.59%	28.28%	2.47%	
기타채권(미수금)	100%	88.71%	67.59%	49.59%	28.28%	2.47%	
채권장부가액							
금융채권	8,133	628	1,985	8,917	756,937	8,516,181	9,292,781
상사채권	95,327	65,250	7,294	4,353	8,098	133,424	313,746
기타채권(미수금)	39,717	37,144	977	-	-	415	78,253
합 계	143,177	103,022	10,256	13,270	765,035	8,650,020	9,684,780
채권손실충당금							
금융채권	8,133	72	180	381	1,038	328	10,132
상사채권	95,327	57,881	4,930	2,158	2,290	3,298	165,884
기타채권(미수금)	39,717	32,950	660	-	-	10	73,337
합 계	143,177	90,903	5,770	2,539	3,328	3,636	249,353

보고기간말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부 금액입니다.

# <전기말>

(단위 : 천원)

구 분	2년초과	1년초과	6개월초과	3개월초과	1개월초과	1개월이하	합 계
채권기대손실률							
금융채권	100%	23.92%	22.04%	13.60%	1.04%	0.01%	
상사채권	100%	84.69%	64.03%	42.12%	23.60%	2.52%	
기타채권(미수금)	100%	84.69%	64.03%	42.12%	23.60%	2.52%	
채권장부가액							
금융채권	5,940	17,882	164	360	794,436	7,343,325	8,162,108
상사채권	94,994	25,807	7,170	9,772	41,608	140,962	320,313
기타채권(미수금)	30,482	29,504	6,735	-	-	139,653	206,374
합 계	131,416	73,194	14,069	10,132	836,045	7,623,940	8,688,795
채권손실총당금							
금융채권	5,940	4,277	36	49	8,289	650	19,241
상사채권	94,994	21,857	4,591	4,116	9,821	3,545	138,924
기타채권(미수금)	30,482	24,987	4,312	-	-	3,512	63,294
합 계	131,416	51,120	8,939	4,165	18,109	7,708	221,458

보고기간말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 종류별 장부 금액입니다.

(3) 보고기간말 현재 기타채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
유동성 :		
미수금	78,253	206,374
손실충당금	(73,337)	(63,294)
미수수익	99,501	34,765
단기대여금	4,000,000	1,000,000
소 계	4,104,417	1,177,845
비유동성 :		
장기보증금	7,620,707	8,532,797
장기대여금	30,000	12,000
소 계	7,650,707	8,544,797
합 계	11,755,124	9,722,642

(4) 당기와 전기 중 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입	제각	당기말
매출채권	158,165	42,392	(24,541)	176,016
유동성기타채권	63,293	10,122	(78)	73,337
합 계	221,458	52,514	(24,619)	249,353

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	손실충당금전입(환입)	제각	당기말
매출채권	386,915	(50,554)	(178,197)	158,165
유동성기타채권	48,501	14,792	-	63,293
합 계	435,416	(35,761)	(178,197)	221,458

(5) 당사는 매출채권및기타채권에 대해 기업회계기준서 제1109호 하의 간편법을 적용하고 있습니다. 즉, 전체기간의 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고 있습니다.

## 9. 기타금융자산

보고기간말 현재 기타금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
유동성:		
단기금융상품	3,120,000	2,720,885
단기사모사채	2,080,000	-
소 계	5,200,000	2,720,885
비유동성:		
장기금융상품	933,873	1,030,182
장기사모사채	2,000,000	2,000,000
소 계	2,933,873	3,030,182
합 계	8,133,873	5,751,067

## 10. 기타유동자산

보고기간말 현재 기타유동자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	131,627	30,077
선급비용	107,301	150,800
합 계	238,928	180,878

## 11. 유형자산

(1) 보고기간말 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
차량운반구	21,629	(300)	21,329	16,487	(16,486)	1
집기비품	5,560,837	(3,985,913)	1,574,924	6,299,872	(4,560,147)	1,739,725
시설장치	11,441,010	(9,459,862)	1,981,148	10,794,890	(8,833,698)	1,961,192
사용권자산	25,792,202	(12,950,997)	12,841,205	20,965,534	(9,207,684)	11,757,850
합 계	42,815,678	(26,397,072)	16,418,606	38,076,783	(22,618,015)	15,458,768

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	감가상각	처분 및 해지	당기말
차량운반구	1	21,629	(300)	(1)	21,329
집기비품	1,739,725	433,357	(590,357)	(7,801)	1,574,924
시설장치	1,961,192	646,120	(626,164)	-	1,981,148
사용권자산	11,757,850	6,182,412	(4,731,147)	(367,910)	12,841,205
합 계	15,458,768	7,283,518	(5,947,968)	(375,712)	16,418,606

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	감가상각	처분 및 해지	전기말
차량운반구	1	-	-	-	1
집기비품	2,027,415	305,103	(592,697)	(96)	1,739,725
시설장치	1,993,157	540,758	(572,723)	-	1,961,192
사용권자산	14,232,825	3,175,623	(4,532,648)	(1,117,950)	11,757,850
합 계	18,253,398	4,021,484	(5,698,068)	(1,118,046)	15,458,768

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	당기말
차량	394,905	553,199	(323,768)	(25,289)	599,047
부동산	10,811,061	5,014,962	(4,151,822)	(302,306)	11,371,895
선급임차료	465,382	557,619	(230,483)	(10,669)	781,849
복구충당부채	86,502	56,632	(25,074)	(29,646)	88,414
합 계	11,757,850	6,182,412	(4,731,147)	(367,910)	12,841,205

<전기>

(단위 : 천원)

사용권자산	기초	증가	감가상각	해지	전기말
차량	470,431	222,423	(285,667)	(12,282)	394,905
부동산	13,145,451	2,776,697	(4,049,078)	(1,062,009)	10,811,061
선급임차료	503,015	157,314	(160,719)	(34,228)	465,382
복구충당부채	113,928	19,189	(37,184)	(9,431)	86,502
합 계	14,232,825	3,175,623	(4,532,648)	(1,117,950)	11,757,850

(4) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	당기말
유동성리스부채	4,241,646	1,737,880	(4,848,653)	(335,961)	502,140	2,845,808	4,142,860
비유동성리스부채	7,246,528	3,830,718	-	-	-	(2,845,808)	8,231,438
합 계	11,488,174	5,568,598	(4,848,653)	(335,961)	502,140	-	12,374,298

<전기>

(단위 : 천원)

리스부채	기초	증가	상환	해지	이자비용	유동/비유동 대체	전기말
유동성리스부채	3,997,344	1,575,913	(4,588,550)	(160,315)	316,370	3,100,884	4,241,646
비유동성리스부채	9,831,758	1,423,207	-	(907,553)	-	(3,100,884)	7,246,528
합 계	13,829,102	2,999,120	(4,588,550)	(1,067,868)	316,370	-	11,488,174



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

<당기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동성리스부채	4,660,335	2,376,383	2,283,952	-	-
비유동성리스부채	9,248,442	-	-	2,882,737	6,365,705
합 계	13,908,777	2,376,383	2,283,952	2,882,737	6,365,705

(\*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

리스부채	장부금액(*)	잔존계약만기			
		6개월이내	6-12개월	1-2년	2년초과
유동성리스부채	4,489,310	2,298,379	2,190,931	-	-
비유동성리스부채	7,544,347	-	-	3,945,684	3,598,663
합 계	12,033,657	2,298,379	2,190,931	3,945,684	3,598,663

(\*) 장부금액은 할인하지 아니한 금액입니다.

(6) 당기와 전기 중 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	(4,731,147)	(4,532,648)
리스부채의 이자비용	(502,140)	(316,370)
사용권자산 이자수익	221,251	157,496
소액자산리스료	(383,995)	(398,801)
포괄손익계산서에 인식된 총 금액	(5,396,031)	(5,090,323)

당기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 5,224,613천원이며, 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 4,995,895천원입니다.

## 12. 무형자산

(1) 보고기간말 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	1,859,924	(1,728,929)	130,995	1,808,541	(1,558,598)	249,943
개발비	4,063,414	(2,400,221)	1,663,193	4,063,414	(1,822,153)	2,241,261
회원권	2,585,360	-	2,585,360	1,751,329	-	1,751,329
합 계	8,508,698	(4,129,150)	4,379,548	7,623,284	(3,380,751)	4,242,533

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	상 각	당기말
소프트웨어	249,943	51,383	-	(170,331)	130,995
개발비	2,241,261	-	-	(578,068)	1,663,193
회원권	1,751,329	960,955	(126,924)	-	2,585,360
합 계	4,242,533	1,012,338	(126,924)	(748,399)	4,379,548

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	전기말
소프트웨어	364,142	49,100	-	(163,298)	249,943
개발비	2,534,687	269,200	-	(562,627)	2,241,261
회원권	1,751,329	-	-	-	1,751,329
합 계	4,650,158	318,300	-	(725,925)	4,242,533

### 13. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
미지급금	10,688,030	9,698,325
미지급비용	1,335,745	1,200,640
합 계	12,023,775	10,898,965

### 14. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
예수금	6,472,369	5,878,825
선수금	465,295	-
합 계	6,937,664	5,878,825

## 15. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기법인세		
- 기간손익에 대한 당기법인세	1,736,623	1,482,761
- 전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항	(3,368)	3,598
- 자본에 직접 가감되는 법인세(*)	150,376	23,640
소 계	1,883,631	1,509,999
II. 이연법인세		
- 당기 일시적차이의 변동으로 인한 변동	193,037	(961,413)
법인세비용	2,076,668	548,586

(\*) 당기 중 자기주식 처분으로 인한 법인세비용 15,791천원이 포함되어 있습니다.

(2) 당사의 당기 및 전기 중 법인세비용과 회계이익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	12,868,695	10,138,009
적용세율로 계산된 법인세(*1)	2,584,658	2,303,176
세무조정효과 :		
- 세무상 과세되지 않는 수익	-	-
- 세무상 차감되지 않는 비용	138,202	130,880
전기이전 법인세에 대한 당기의 조정사항(*2)	(3,368)	(1,132,304)
세액공제	(848,035)	(820,415)
기 타	205,211	67,249
법인세비용	2,076,668	548,586
평균유효세율	16.14%	5.41%

(\*1) 당기 세율은 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 2억원 이하 9.9%이며, 전기 세율은 2억원 초과 200억원 이하 22%, 2억원 이하 11%입니다.

(\*2) 전기 경정청구로 인한 차감할 일시적차이 증가 효과 1,135.902천원이 포함되어 있습니다.

(3) 기타포괄손익에 가감된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	세전	법인세	세후	세전	법인세	세후
확정급여제도 재측정요소	(795,061)	166,168	(628,893)	(107,456)	23,640	(83,816)

(4) 상계된 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	359,248	287,613
12개월 이후에 결제될 이연법인세자산	5,877,509	5,671,565
상계 전 이연법인세자산	6,236,757	5,959,177
이연법인세부채 :		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(20,796)	(16,707)
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(4,865,028)	(4,398,501)
상계 전 이연법인세부채	(4,885,824)	(4,415,209)
이연법인세자산(부채) 순액	1,350,933	1,543,969

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,927,506	251,872	2,179,378
퇴직보험료	(1,927,506)	(251,872)	(2,179,378)
장기급여부채	-	22,179	22,179
손실충당금	34,830	3,582	38,412
미수이자	(7,301)	(13,495)	(20,796)
감가상각비	(276,795)	1,318	(275,477)
시설장치	(1,847)	9	(1,838)
시설장치상각누계액	1,847	(9)	1,838
복구충당부채	37,249	(281)	36,968
연차수당	252,134	26,979	279,113
금융자산평가손실	648	41,074	41,722
금융자산평가이익	(9,406)	9,406	-
소송충당부채	174,056	(141,143)	32,913
리스 등	43,120	26,761	69,881
일시적차이 계	248,535	(23,620)	224,915
이월세액공제(*)	1,295,434	(169,417)	1,126,017
이연법인세자산 순액	1,543,969	(193,037)	1,350,933

(\*) 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이월세액공제
2025년	1,126,017

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증가(감소)	기 말
퇴직급여충당부채	1,971,868	(44,362)	1,927,506
퇴직보험료	(1,924,539)	(2,967)	(1,927,506)
손실충당금	84,659	(49,829)	34,830
미수이자	(3,451)	(3,850)	(7,301)
감가상각비	(289,976)	13,181	(276,795)
시설장치	1,935	(3,782)	(1,847)
시설장치상각누계액	(1,935)	3,782	1,847
복구충당부채	41,231	(3,982)	37,249
연차수당	217,682	34,452	252,134
금융자산평가손실	489	159	648
금융자산평가이익	(19,845)	10,439	(9,406)
소송충당부채	234,207	(60,151)	174,056
리스 등	23,313	19,807	43,120
일시적차이 계	335,638	(87,103)	248,535
이월세액공제(*)	246,917	1,048,516	1,295,434
이연법인세자산 순액	582,555	961,413	1,543,969

(\*) 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이월세액공제
2024년	1,295,434

16. 확정급여부채(자산)

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	9,178,600	9,271,848	(93,248)
당기근무원가	2,259,909	-	2,259,909
이자수익 또는 이자비용	439,983	453,703	(13,720)
재측정요소:	631,389	(163,672)	795,061
경험조정효과	210,555	-	210,555
인구통계적가정변경효과	(3)	-	(3)
재무적가정변경효과	420,837	-	420,837
이자수익과 실제수익의 차이	-	(163,672)	163,672
제도에 납입하는 기여금	-	2,500,000	(2,500,000)
계열사전입액	7,988	-	7,988
지급액	(2,090,222)	(1,514,881)	(575,341)
당기말금액	10,427,647	10,546,998	(119,351)



<전기>

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	확정급여부채 (자산)
기초금액	8,963,036	8,747,906	215,130
당기근무원가	2,119,580	-	2,119,580
이자수익 또는 이자비용	225,654	220,237	5,417
재측정요소:	5,099	(102,357)	107,456
경험조정효과	617,533	-	617,533
재무적가정변경효과	(612,435)	-	(612,435)
이자수익과 실제수익의 차이	-	(102,357)	102,357
제도에 납입하는 기여금	-	1,800,000	(1,800,000)
지급액	(2,134,769)	(1,393,938)	(740,831)
전기말금액	9,178,600	9,271,848	(93,248)

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
관리비(퇴직급여)(*)	2,373,812	2,192,447

(\*) 확정기여형 퇴직급여로 인식한 금액이 당기 127,623천원, 전기 67,450천원 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
금융기관예치금	10,546,998	100.00%	9,271,848	100.00%

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

구 분	당기말	전기말
할인율	4.43%	5.47%
미래임금상승률	4.76%	4.77%

(5) 보고기간말 현재 주요 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 및 당기근무원가의 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

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

(\*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	할인율		임금인상률	
	0.5% 증가	0.5% 감소	0.5% 증가	0.5% 감소
확정급여채무(*)	8,998,564	9,366,256	9,370,402	8,993,023

(\*) 보험수리적가정의 변동에 따른 확정급여채무 잔액입니다.

## 17. 충당부채

### (1) 복구충당부채

1) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	177,374	163,699
증가	54,636	21,307
감소	(62,451)	(13,675)
기간경과에 따른 현재가치상각	7,321	6,044
기말	176,880	177,374
유동성 복구충당부채	66,452	-
비유동성 복구충당부채	110,428	177,374

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

### (2) 소송충당부채

1) 당기와 전기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	828,837	1,064,582
전입(환입)	(671,361)	546,884
지급	-	(782,629)
기말	157,476	828,837
비유동성 소송충당부채	157,476	828,837

2) 당사는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 기타충당부채

기타충당부채는 부가가치세 환급금과 관련된 것으로 지출시기가 불확실하여 기타충당부채로 분류하였습니다.

18. 자본금과 자본잉여금

(1) 자본금 내역

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

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

<당기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금		
			주식발행초과금	자기주식처분이익(*)	합 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	518,540	2,116,484
증가	-	-	-	59,490	59,490
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	578,030	2,175,974

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

<전기>

(단위 : 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	자본잉여금		
			주식발행초과금	자기주식처분이익	합 계
기초	14,300,000	7,150,000	1,597,944	518,540	2,116,484
기말	14,300,000	7,150,000	1,597,944	518,540	2,116,484

## 19. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	3,448,335	2,961,428
미처분이익잉여금	30,110,023	25,302,861
합 계	33,558,358	28,264,289

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

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	28,264,289	23,071,283
당기순이익	10,792,027	9,589,422
확정급여제도 재측정요소	(628,893)	(83,815)
배당금지급	(4,869,065)	(4,312,601)
기말	33,558,358	28,264,289

### (3) 이익잉여금처분계산서

(단위 : 원)

과 목	제 33 기 (처분예정일 : 2024년 3월 28일)		제 32 기 (처분확정일 : 2023년 3월 29일)	
I. 미처분이익잉여금		30,110,022,916		25,302,860,918
1. 전기이월미처분이익잉여금	22,701,388,726		18,245,698,618	
2. 확정급여제도의 재측정요소	(628,892,979)		(83,815,705)	
3. 중간배당액 중간 주당배당금(율): 당기-180원(36%) 전기-160원(32%)	(2,754,499,968)		(2,448,444,416)	
4. 당기순이익	10,792,027,137		9,589,422,421	
II. 이익잉여금 처분액		3,062,183,520		2,601,472,192
1. 이익준비금	278,380,320		236,497,472	
2. 배당금 주당배당금(율): 당기 - 200원(40%) 전기 - 170원(34%)	2,783,803,200		2,364,974,720	
III. 차기이월미처분이익잉여금		27,047,839,396		22,701,388,726

### 20. 기타자본

보고기간말 현재 기타자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	167,516	170,769

당사는 보고기간말 현재 자사주식의 가격안정화, 주식배당 및 무상증자시 발행한 단주의 처리를 위하여 기명식 보통주식 380,984주를 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다.

## 21. 영업비용

당기와 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
판매비 :		
판매수수료	73,103,795	68,689,109
성과급	1,112,406	955,233
공부발급수수료	299,869	327,738
판매비 소계	74,516,070	69,972,079
관리비 :		
급여	35,687,074	31,463,398
상여	1,421,517	1,019,148
퇴직급여	2,373,812	2,192,447
복리후생비	3,067,213	3,092,667
보험료	43,903	47,051
감가상각비	1,216,821	1,165,420
사용권감가상각비	4,731,147	4,532,648
무형자산상각비	748,399	725,925
손실충당금전입액	52,514	-
수수료	1,634,327	1,325,472
광고선전비	3,326,097	3,941,662
교육훈련비	69,775	81,935
차량유지비	119,478	91,475
도서인쇄비	113,141	119,033
접대비	604,929	704,046
임차료	384,905	398,801
통신비	3,603,537	3,509,412
운반비	58,629	61,641
세금과공과	1,537,983	1,370,990
소모품비	402,811	339,497
수도광열비	437,955	361,669
수선비	740	2,732

구 분	당기	전기
여비교통비	160,878	144,039
사원모집비	30,345	23,982
산재보험료	273,880	286,766
송무비	584,040	520,512
지점운영비	777,808	769,579
외주용역비	633,361	467,530
전산비	568,097	458,508
행사비	257,175	114,530
협회비	96,490	96,280
임차자산관리비	1,963,404	1,832,195
전용회선료	1,092,317	1,071,458
관리비 소계	68,074,502	62,332,447
합 계	142,590,572	132,304,526



## 22. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	35,687,074	31,463,398
상여 및 성과급	2,533,923	1,974,381
복리후생비	3,067,213	3,092,667
퇴직급여	2,373,812	2,192,447
합 계	43,662,022	38,722,893

## (2) 장기급여부채

1) 당사는 장기근속자에게 지급할 포상금을 장기급여부채로 인식하고 있습니다.

2) 당기와 전기 중 장기급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	-	-
증가	126,467	-
감소	(20,346)	-
기말	106,121	-

## 23. 기타영업외수익

당기와 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
잡이익	42,243	8,781
유형자산처분이익	2,593	-
소송충당부채환입	671,361	-
리스해지이익	50,206	9,870
합 계	766,403	18,651

#### 24. 기타영업외비용

당기와 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기부금	124,873	106,849
유형자산폐기손실	7,140	96
소송충당부채전입	-	546,884
무형자산처분손실	8,743	-
리스해지손실	-	22,441
잡손실	7,217	3,412
합 계	147,973	679,682

#### 25. 금융수익

당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	1,036,202	517,323
분배금수익	101,958	5,836
금융자산평가이익	66,193	44,792
금융자산처분이익	-	31,977
외환차익	-	751
합 계	1,204,353	600,679

## 26. 금융원가

당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지급수수료	38,642	43,374
금융자산평가손실	114,622	3,086
금융자산처분손실	-	109,219
이자비용	509,461	322,414
외환차손	263	1,229
합 계	662,988	479,322

## 27. 주당이익

### (1) 기본주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 보통주당기순이익을 당기와 전기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(단위:원)	10,792,027,137	9,589,422,421
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	13,914,515	13,911,616
기본주당이익(단위: 원/주)	776	689

### (\*) 가중평균유통보통주식수 계산 내역

(단위 : 주, 일)

구 분	당기				전기			
	주식수	기간	가중치	적수	주식수	기간	가중치	적수
전기이월	14,300,000	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	5,219,500,000	14,300,000	2022.1.1 ~ 2022.12.31	365	5,219,500,000
자기주식	(388,384)	2023.1.1 ~ 2023.12.31	365	(141,760,160)	(388,384)	2022.1.1 ~ 2022.12.31	365	(141,760,160)
자기주식 처분	7,400	2023.8.11 ~ 2023.12.31	143	1,058,200	-	-	-	-
합 계	13,919,016			5,078,798,040	13,911,616			5,077,739,840

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

전기 가중평균유통보통주식수 :  $5,077,739,840 \div 365 = 13,911,616$ 주

(2) 회석주당이익

당사는 회석증권을 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

28. 우발상황

당기말 현재 당사의 계류중인 주요 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액
서울중앙지방법원 외	최성복 외	당사	손해배상 외	524,921

당기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송은 당사 피소건 2건이 있습니다. 당기말 현재 동 소송결과를 합리적으로 예측할 수 없으며, 당사의 경영진은 상기의 소송 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

당사는 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 보고기간말 현재 최선의 추정치를 충당부채로 계상하고 있습니다.

## 29. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 차입약정 한도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

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

(단위 : 천원)

예금종류(*)	금융기관명	당기말	전기말	내용
정기예금	기업은행	105,936	105,936	영업이행보증을 위한 질권 설정
정기예금	국민은행	500,000	500,000	
정기예금	국민은행	52,029	52,029	
자유적금	국민은행	38,307	14,616	
정기예금	수협	23,164	23,164	
정기예금	우리은행	209,034	209,034	
정기적금	우리은행	5,403	5,403	
합 계		933,873	910,182	

(\*) 상기 사용제한된 예금은 재무상태표에 기타금융자산으로 계상되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	제공자	당기말	전기말	내용
손해배상지급보증	서울보증보험	3,511,168	2,548,887	이행보증

### 30. 특수관계자

#### (1) 특수관계자 현황

구 분	회사명
종속기업	행복드림금융대부 주식회사
기타특수관계자	고려휴먼스(주), 임직원, 윤의국

#### (2) 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
단기급여	1,235,630	1,098,631
퇴직급여	72,648	71,995
합 계	1,308,278	1,170,626

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

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	대여금	4,000,000	1,000,000
		미수수익	9,326	3,277
기타	임직원	대여금	30,000	12,000

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

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	당기	전기
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	채권추심	-	18,360
		이자수익	147,830	46,000

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	당기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	현금출자	10,000,000	-	-	10,000,000
		대여금	1,000,000	3,000,000	-	4,000,000
기타	임직원	대여금	12,000	20,000	(2,000)	30,000

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자	거래내용	기초	증가	감소	전기말
종속기업	행복드림금융대부 주식회사	현금출자	10,000,000	-	-	10,000,000
		대여금	1,000,000	-	-	1,000,000
기타	임직원	대여금	30,500	-	(18,500)	12,000

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

<당기말>

(단위 : 천원)

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

<전기말>

(단위 : 천원)

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

### 31. 영업수익

#### (1) 고객과의 관계에서 생기는 수익의 구분

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
주요용역		
채권추심	141,323,912	132,078,579
신용조사	9,762,425	8,343,164
민원대행	3,213,137	2,524,705
합 계	154,299,474	142,946,448
지역별 정보		
대한민국	154,299,474	142,946,448
수익인식 시점		
한 시점에 인식	154,299,474	142,946,448

#### (2) 기타수익

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기타수익(*)	-	35,761

(\*) 기타수익은 매출채권 신용손실충당금환입액 35,761천원 입니다.

#### (3) 주요 고객에 대한 정보

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



### 32. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손실	(628,893)	(83,816)
사용권자산의 취득(리스부채의 신규계약)	6,182,412	3,175,623
유동성리스부채의 유동성대체	2,845,808	3,100,884
비유동성리스부채의 유동성대체	(2,845,808)	(3,100,884)
매출채권 및 기타채권의 제각	(24,619)	(178,197)
매출채권 및 기타채권의 신용손실충당금의 제각	24,619	178,197

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			당기말
			증감	유동성대체	손익	
유동성리스부채	4,241,646	(4,338,478)	891,744	2,845,808	502,140	4,142,860
비유동성리스부채	7,246,528	-	3,830,718	(2,845,808)	-	8,231,438
합 계	11,488,174	(4,338,478)	4,722,462	-	502,140	12,374,298

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	비현금흐름			전기말
			증감	유동성대체	손익	
유동성리스부채	3,997,344	(4,280,724)	1,107,772	3,100,884	316,370	4,241,646
비유동성리스부채	9,831,758	-	515,655	(3,100,884)	-	7,246,528
합 계	13,829,102	(4,280,724)	1,623,427	-	316,370	11,488,174

### 33. 위험관리

#### (1) 자본위험 관리

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

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 당사의 경영진은 자본구조를 주기적으로 검토하고 있고, 전반적인 자본위험관리정책은 전기와 동일합니다.

보고기간말 현재의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 (A)	33,028,710	30,241,358
자본 (B)	42,716,816	37,360,004
부채비율 (A/B)	77.32%	80.95%

#### (2) 재무위험관리

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

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

1) 유동성위험관리

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

보고기간말 현재 당사가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	10,688,030	10,688,030	10,688,030	-	-	-
미지급비용	1,335,745	1,335,745	1,335,745	-	-	-
리스부채(*)	13,908,777	13,908,777	2,376,383	2,283,952	2,882,737	6,365,705
합 계	25,932,552	25,932,552	14,400,158	2,283,952	2,882,737	6,365,705

(\*) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기			
			6개월이내	6-12개월	1-2년	2년 이상
금융부채						
미지급금	9,698,325	9,698,325	9,698,325	-	-	-
미지급비용	1,200,640	1,200,640	1,200,640	-	-	-
리스부채(*)	12,033,657	12,033,657	2,298,379	2,190,931	3,945,684	3,598,663
합 계	22,932,622	22,932,622	13,197,344	2,190,931	3,945,684	3,598,663

(\*) 리스부채는 할인되지 않은 금액입니다.

## 2) 신용위험관리

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

### -신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	10,076,971	10,971,005
기타금융자산	8,133,873	5,751,067
매출채권및기타채권	21,185,633	18,046,899
당기손익-공정가치측정금융자산	3,841,683	1,312,995
합 계	43,238,160	36,081,966

## 34. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 2월 5일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2024년 3월 8일자 이사회에서 최종 승인될 예정이고, 2024년 3월 28일 주주총회에 보고될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 고려신용정보 주식회사의 2023년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

고려신용정보 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 8일

우리는 첨부된 고려신용정보 주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 고려신용정보 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

## 내부회계관리자의 운영실태 보고서

고려신용정보주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 2월 13일

대표이사 윤 태 훈 (인)

내부회계관리자 문 진 호 (인)

내부회계관리자의 운영실태 보고서



## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

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

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		5	3	1	1	5	6	4	2	7	8	-	-	22	20
투입 시간	분·반기검토	8	10	22	25	363	496	168	180	-	-	-	-	561	711
	감사	20	14	79	32	805	548	414	396	71	64	-	-	1,389	1,054
	합계	28	24	101	57	1,168	1,044	582	576	71	64	-	-	1,950	1,765

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2023.08.15 ~ 2023.09.05		15	일			
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사 전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용			
				상주			비상주		
	2023.04.26 ~ 2023.04.28		3	일	5	명	3	명	1분기 검토
	2023.07.26 ~ 2023.07.28		3	일	5	명	3	명	반기 검토
	2023.10.26 ~ 2023.10.30		3	일	5	명	3	명	3분기 검토
	2023.12.28 ~ 2023.12.20		3	일	5	명	5	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2024.02.13 ~ 2024.02.16		4	일	5	명	12	명	실증감사절차, 재무보고 내 부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-	일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	고려신용정보 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2023.4.28, 2023.7.26, 2023.9.22, 2023.10.30, 2024.2.29				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 28일	회사 : 감사위원회 구성 원 및 감사실장 감사인 : 업무수행이사 외 1인	대면회의	2023년 감사계획에 대해 커 뮤니케이션 및 2023년 1분기 검토 진행상황
2	2023년 07월 26일	회사 : 감사위원회 구성 원 및 감사실장 감사인 : 업무수행이사 외 2인	대면회의	2023년 반기 검토 진행상황
3	2023년 09월 22일	회사 : 감사위원회 구성 원 및 감사실장 감사인 : 업무수행이사 외 2인	서면보고	2023년 감사계획, 핵심감사 사항 선정 관련 논의 및 일정 협의
4	2023년 10월 30일	회사 : 감사위원회 구성 원 및 감사실장 감사인 : 업무수행이사 외 2인	대면회의	2023년 3분기 검토 진행상황
5	2024년 02월 29일	회사 : 감사위원회 구성 원 및 감사실장 감사인 : 업무수행이사 외 2인	서면보고	2023년 감사결과 및 내부회 계관리제도검토결과, 핵심감 사사항에 대한 감사 결과