

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 5 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제 4 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	57
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	59
외부감사 실시내용	60

독립된 감사인의 감사보고서

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 볼보파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

Deloitte.

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. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

(첨부)재 무 제 표

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

제 5 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 4 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사 대표이사 최진우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 용산구 한남대로 130, 2층(한남동, 볼보빌딩)

(전 화) 1544-6522

재무상태표
제 5(당) 기 2022년 12월 31일 현재
제 4(전) 기 2021년 12월 31일 현재

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당)기말	제 4(전)기말
I. 자 산		
1. 현금및현금성자산(주석 4,5,6,22,23)	24,630,538,915	9,643,881,665
2. 할부금융채권(주석 4,5,7,23)	270,052,298,476	173,151,123,405
3. 대출채권(주석 4,5,7,23)	262,544,578,382	170,688,009,789
4. 기타금융자산(주석 4,5,7,10,23)	1,846,882,130	1,080,047,216
5. 유형자산(주석 8)	79,735,203	147,880,058
6. 무형자산(주석 9)	700,867,945	1,042,531,510
7. 이연법인세자산(주석 15)	263,066,929	-
자 산 총 계	560,117,967,980	355,753,473,643
II. 부 채		
1. 차입부채(주석 4,5,11,21,22,23)	482,590,217,839	303,922,222,674
2. 기타금융부채(주석 4,5,12,13,21,22,23)	6,674,905,949	3,243,800,371
3. 당기법인세부채(주석 15)	687,499,618	2,259,668
4. 기타부채(주석 14)	379,161,644	177,274,522
부 채 총 계	490,331,785,050	307,345,557,235
III. 자 본		
1. 자본금(주석 16,21)	68,000,000,000	53,000,000,000
2. 이익잉여금(결손금)(주석 16)	1,786,182,930	(4,592,083,592)
자 본 총 계	69,786,182,930	48,407,916,408
부 채 와 자 본 총 계	560,117,967,980	355,753,473,643

주석 참조

포괄손익계산서

제 5(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업이익		6,871,614,542		2,378,039,114
1. 순이자이익(주석 4,17,21)	14,284,646,588		10,567,306,943	
(1) 이자수익	21,929,192,606		14,713,289,844	
(2) 이자비용	(7,644,546,018)		(4,145,982,901)	
2. 순수수료비용(주석 18,21)	(2,005,775,601)		(2,200,410,992)	
(1) 수수료수익	435,611,403		243,508,029	
(2) 수수료비용	(2,441,387,004)		(2,443,919,021)	
3. 판매비와관리비(주석 19,21)	(4,578,518,240)		(4,259,436,584)	
4. 신용손실충당금전입액(주석 4)	(828,738,205)		(1,729,420,253)	
II. 영업외수익		290		27
III. 영업외비용		(88,200)		-
IV. 법인세비용차감전순이익		6,871,526,632		2,378,039,141
V. 법인세비용(주석 15)		(493,260,110)		(109,714,406)
VI. 당기순이익		6,378,266,522		2,268,324,735
VII. 기타포괄손익		-		-
VIII. 총포괄이익		6,378,266,522		2,268,324,735
IX. 주당이익(주석 20)				
기본 및 희석주당이익		102		46

주석 참조

자 본 변 동 표

제 5(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금(결손금)	총 계
2021.01.01 (전기초)	35,000,000,000	(6,860,408,327)	28,139,591,673
유상증자	18,000,000,000	-	18,000,000,000
당기순이익	-	2,268,324,735	2,268,324,735
2021.12.31 (전기말)	53,000,000,000	(4,592,083,592)	48,407,916,408
2022.01.01 (당기초)	53,000,000,000	(4,592,083,592)	48,407,916,408
유상증자	15,000,000,000	-	15,000,000,000
당기순이익	-	6,378,266,522	6,378,266,522
2022.12.31 (당기말)	68,000,000,000	1,786,182,930	69,786,182,930

주석 참조

현금흐름표

제 5(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위 : 원)

구분	제 5(당)기	제 4(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(178,526,392,245)	(107,712,998,357)
1. 당기순이익	6,378,266,522	2,268,324,735
2. 조정사항	(13,791,386,478)	(10,457,592,537)
법인세비용	493,260,110	109,714,406
이자수익	(21,929,192,606)	(14,713,289,844)
이자비용	7,644,546,018	4,145,982,901
3. 현금의 유출이 없는 비용의 가산	1,326,619,991	2,209,493,579
감가상각비	93,089,221	91,519,512
무형자산상각비	404,792,565	388,553,814
신용손실충당금전입액	828,738,205	1,729,420,253
4. 현금의 유출이 없는 수익의 차감	-	-
5. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(189,634,872,041)	(114,337,340,170)
할부금융채권의 증가	(99,136,952,054)	(46,671,304,118)
대출채권의 증가	(93,751,003,041)	(68,366,904,885)
기타금융자산의 증가	(43,547,418)	(36,866,024)
기타금융부채의 증가	3,094,743,350	719,333,474
기타부채의 증가	201,887,122	18,401,383
6. 법인세 납부액	(71,087,089)	(107,454,738)
7. 이자수익 수취액	24,507,378,336	16,790,000,914
8. 이자비용 지급액	(7,241,311,486)	(4,078,430,140)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(85,305,000)	(67,236,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(85,305,000)	(67,236,000)
유형자산의 취득	22,176,000	-
무형자산의 취득	63,129,000	66,836,000
보증금의 증가	-	400,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	193,598,354,495	112,051,066,898
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	287,500,000,104	169,000,000,228
차입부채의 차입	272,500,000,104	151,000,000,228
유상증자	15,000,000,000	18,000,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(93,901,645,609)	(56,948,933,330)
차입부채의 상환	93,832,004,939	56,883,333,410
리스부채의 상환	69,640,670	65,599,920
IV. 현금및현금성자산의 증가 (H+H)	14,986,657,250	4,270,832,541
V. 기초의 현금및현금성자산	9,643,881,665	5,373,049,124
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 6)	24,630,538,915	9,643,881,665

주석 참조

주석

제 5(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 4(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

1. 회사의 개요

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 '당사')는 2018년 8월 28일에 설립되어 시설대여업, 할부금융업, 기타 이와 관련되는 금융 서비스 등을 영위하고 있습니다. 당기말 현재 당사가 발행한 주식의 총수는 68,000,000주이고, 1주당 금액은 1,000원으로 자본금은 68,000백만원이며 Volvo LASTVAGNAR SVERIGE AKTIEBOLAG가 당사 지분을 100% 소유하고 있습니다.

당사의 재무제표는 2023년 2월 22일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

주석 - 계속

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'-개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다. 동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

주석 - 계속

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

주석 - 계속

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

상기 제·개정 기준서 및 해석서의 신규 적용이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

주석 - 계속

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 '측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액'입니다.

회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류 수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

주석 - 계속

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업 회계기준서 제1116호 '리스'를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세 자산(차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채
- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

당사는 동 개정으로 인한 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

주석 - 계속

(2) 수익의 인식

당사는 금융제공에 대한 이자수익을 유효이자율법을 적용하여 금융제공기간에 걸쳐 인식하고 있으며, 중도상환수수료 등 발생여부가 특정사건과 연계되어 있는 경우에는 특정사건의 발생시점에서 전액을 수익으로 인식하고 있습니다. 또한 유효수익의 일부인 대출관련 수수료는 이연대출부대수익으로, 대출실행과 관련된 증분원가는 이연대출부대비용으로 계상되며 유효이자율법에 따라 상각하여 대출채권 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산은 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 금융자산

1) 측정 및 분류

당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 수취목적에 근거하고 공정가치선택권이 없기에 금융자산을 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식하며, 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 영업수익에 포함하고 있습니다.

2) 손상

기업회계기준서 제1109호에 따르면 손실충당금은 12개월 기대신용손실과 전체기간 기대신용손실의 두가지 기준으로 측정됩니다. 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

주석 - 계속

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대 신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

가) 신용위험의 유의적 증가

당사는 다음과 같은 경우 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 결산일 현재 신용등급이 최초인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 자산건전성분류 요주의 이하

나) 기대신용손실의 측정

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

다) 신용이 손상된 금융자산

당사는 다음과 같은 경우 신용이 손상되었다고 가정합니다.

- 연체일수가 90일을 초과하는 경우
- 당사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우
- 기타 계약 조건의 위반 등

라) 재무상태표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 신용손실충당금은 해당 자산의 총장부금액에서 차감합니다.

주식 - 계속

3) 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.

(5) 유형자산

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

유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
비품	5년
임차점포시설물	5년
사용권자산(건물)	5년
사용권자산(차량운반구)	4년

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

주석 - 계속

(6) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래 경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년

(7) 비금융자산의 손상

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 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(8) 차입부채

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

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

주석 - 계속

(9) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(10) 퇴직급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

주석 - 계속

(11) 리스

1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

주석 - 계속

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

주석 - 계속

또한, 실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있습니다.

당사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타금융부채'로 표시하였습니다.

2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

주석 - 계속

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 중요한 회계추정 및 가정을, 역사적인 경험과 합리적으로 발생 가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가하고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있으며, 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 손상

당사는 수취채권의 손상평가금액을 손실충당금으로 계상하고 있습니다. 상각후원가로 후속 측정하는 금융자산의 손상평가방법에 따라 손실충당금은 수취채권에서 발생이 예상되는 손실의 추정치를 반영하고 있습니다.

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

손실충당금은 고객의 재무적인 상황과 담보의 순실현가능가치, 신용건전성, 포트폴리오 크기, 집중도, 경제적인 요인 등을 고려하여 설정하고 있으므로 고려변수들의 변동에 따라 미래의 회계기간에 추가적인 충당금을 설정하도록 변경될 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 당사는 공정가치 평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

주석 - 계속

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

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

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간이동을 인식하고 있습니다. 공정가치 측정시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

(3) 법인세

당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

주석 - 계속

4. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융자산	금융자산의 측정범주	당기말	전기말
현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	24,630,539	9,643,882
할부금융채권	상각후원가측정금융자산	270,052,299	173,151,123
대출채권	상각후원가측정금융자산	262,544,578	170,688,010
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	1,846,882	1,080,047
합계		559,074,298	354,563,062

(단위 : 천원)

금융부채	금융부채의 측정범주	당기말	전기말
차입부채	상각후원가측정금융부채	482,590,218	303,922,223
기타금융부채	상각후원가측정금융부채	6,674,906	3,243,800
합계		489,265,124	307,166,023

(2) 당기 및 전기의 금융상품의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	이자수익(비용)	신용손실총당금 전입액	합계
상각후원가측정대출채권및기타금융자산	21,929,192	(828,738)	21,100,454
상각후원가측정금융부채	(7,644,546)	-	(7,644,546)
합계	14,284,646	(828,738)	13,455,908

<전기>

(단위 : 천원)

구분	이자수익(비용)	신용손실총당금 전입액	합계
상각후원가측정대출채권및기타금융자산	14,713,290	(1,729,420)	12,983,870
상각후원가측정금융부채	(4,145,983)	-	(4,145,983)
합계	10,567,307	(1,729,420)	8,837,887

주석 - 계속

5. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및현금성자산	24,630,539	24,630,539	9,643,882	9,643,882
할부금융채권	270,052,299	259,167,459	173,151,123	174,535,618
대출채권	262,544,578	249,595,921	170,688,010	171,638,237
기타금융자산	1,846,882	1,846,882	1,080,047	1,080,047
합계	559,074,298	535,240,801	354,563,062	356,897,784
금융부채 :				
차입부채	482,590,218	466,493,951	303,922,223	303,004,587
기타금융부채(*)	6,635,477	6,635,477	3,137,780	3,137,780
합계	489,225,695	473,129,428	307,060,003	306,142,367

(*) 기타금융부채에는 리스부채가 제외되어 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치 산출방법

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출방법
현금및현금성자산	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산은 변동이자율 예치금과 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
할부금융채권 및 대출채권	대출채권 등의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가 됩니다. 공정가치를 결정하기 위해 기대현금흐름을 시장이자율로 할인하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산은 대부분의 만기가 1년 이내이므로 기대현금흐름을 시장이자율로 할인 한 현재가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채는 대부분의 만기가 1년 이내이므로 기대현금흐름을 시장이자율로 할인 한 현재가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

주석 - 계속

(3) 공정가치 서열체계

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
- (수준 3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

당사가 보유하는 금융상품 중 공정가치로 측정되는 항목은 없으며, 공정가치로 측정되지 않는 금융자산 및 부채에 대한 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
현금및현금성자산	24,630,539	-	-	24,630,539
할부금융채권	-	-	259,167,459	259,167,459
대출채권	-	-	249,595,921	249,595,921
기타금융자산	-	-	1,846,882	1,846,882
합계	24,630,539	-	510,610,262	535,240,801
금융부채 :				
차입부채	-	-	466,493,951	466,493,951
기타금융부채	-	-	6,635,477	6,635,477
합계	-	-	473,129,428	473,129,428

주석 - 계속

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
현금및현금성자산	9,643,882	-	-	9,643,882
할부금융채권	-	-	174,535,618	174,535,618
대출채권	-	-	171,638,237	171,638,237
기타금융자산	-	-	1,080,047	1,080,047
합계	9,643,882	-	347,253,902	356,897,784
금융부채 :				
차입부채	-	-	303,004,587	303,004,587
기타금융부채	-	-	3,137,780	3,137,780
합계	-	-	306,142,367	306,142,367

(4) 가치평가기법 및 투입변수

당사가 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(*)	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산 :				
할부금융채권	259,167,459	174,535,618	DCF 모형	할인율
대출채권	249,595,921	171,638,237	DCF 모형	할인율
금융부채 :				
차입부채	466,493,951	303,004,587	DCF 모형	할인율

(*) 기타금융자산 및 기타금융부채는 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주하였습니다.

주석 - 계속

6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	24,630,539	9,643,882

7. 상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	원금	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
할부금융채권	267,918,982	4,250,316	(2,116,999)	270,052,299
대출채권	260,456,371	4,506,882	(2,418,675)	262,544,578
기타금융자산	1,900,904	-	(54,022)	1,846,882
합계	530,276,257	8,757,198	(4,589,696)	534,443,759

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	원금	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
할부금융채권	172,199,283	2,833,924	(1,882,084)	173,151,123
대출채권	169,880,346	3,108,463	(2,300,799)	170,688,010
기타금융자산	1,132,464	-	(52,417)	1,080,047
합계	343,212,093	5,942,387	(4,235,300)	344,919,180

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
할부금융채권	2,833,924	3,185,382	(1,768,990)	4,250,316
대출채권	3,108,463	2,933,422	(1,535,002)	4,506,882
합계	5,942,387	6,118,804	(3,303,992)	8,757,198

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
할부금융채권	2,434,971	1,766,427	(1,367,474)	2,833,924
대출채권	1,979,742	2,130,382	(1,001,661)	3,108,463
합계	4,414,713	3,896,809	(2,369,135)	5,942,387

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	할부금융채권			대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우
기초	1,074,995	182,244	624,845	944,154	243,388	1,113,257	6,833	1,844	43,739
12개월 기대신용손실로 대체	73,770	(73,770)	-	127,343	(97,552)	(29,791)	3,799	(590)	(3,209)
전체기간 기대신용손실로 대체	(175,094)	248,281	(73,187)	(202,668)	202,668	-	(1,242)	3,055	(1,813)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(17,236)	(11,752)	28,988	(8,839)	(20,311)	29,150	(164)	(231)	395
보고기간 중 상환된 금융자산	(121,694)	(15,630)	(268,607)	(71,183)	(18,341)	(132,527)	(764)	(250)	(17,536)
보고기간 중 제각된 금융자산	-	-	(190,327)	-	-	(253,578)	-	-	(914)
전입(환입)	221,972	(6,737)	615,938	228,223	346,505	18,777	(1,006)	(22)	22,098
기말	1,056,713	322,636	737,650	1,017,030	656,357	745,288	7,456	3,806	42,760

<전기>

(단위 : 천원)

구분	할부금융채권			대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우
기초	1,283,908	301,669	744,934	929,952	240,627	711,347	7,799	2,570	30,548
12개월 기대신용손실로 대체	143,425	(143,425)	-	108,760	(108,760)	-	990	(990)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(45,372)	45,372	-	(104,593)	154,593	(50,000)	(640)	640	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(78,897)	(65,474)	144,371	(144,536)	(74,785)	219,321	(234)	(370)	604
보고기간 중 상환된 금융자산	(83,116)	(5,405)	-	(28,951)	(14,334)	-	(402)	(85)	-
보고기간 중 제각된 금융자산	-	-	(549,282)	-	-	(462,097)	-	-	-
전입(환입)	(144,953)	49,507	284,822	183,522	46,047	694,686	(680)	79	12,587
기말	1,074,995	182,244	624,845	944,154	243,388	1,113,257	6,833	1,844	43,739

주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	할부금융채권			대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우
기초	162,938,769	10,077,320	2,017,118	161,329,873	8,866,697	2,792,239	1,011,223	77,502	43,739
12개월 기대신용손실로 대체	3,586,234	(3,586,234)	-	3,220,010	(3,042,333)	(177,677)	25,897	(22,688)	(3,209)
전체기간 기대신용손실로 대체	(20,498,562)	20,678,088	(179,526)	(29,495,530)	29,495,530	-	(150,438)	152,251	(1,813)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,403,805)	(550,855)	1,954,660	(910,785)	(795,603)	1,706,388	(12,253)	(8,603)	20,856
보고기간 중 상환된 금융자산	(11,449,172)	(1,025,944)	(865,547)	(7,057,919)	(727,740)	(375,912)	(60,496)	(10,088)	(17,537)
보고기간 중 제각된 금융자산	-	-	(190,327)	-	-	(253,578)	-	-	(914)
순증감	106,801,650	4,072,185	(206,754)	92,024,310	8,885,352	(520,069)	792,889	62,948	1,638
기말	239,975,114	29,664,560	2,529,624	219,109,959	42,681,903	3,171,391	1,606,822	251,322	42,760

<전기>

(단위 : 천원)

구분	할부금융채권			대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우		신용위험이 유의적으로 증 가한 경우	신용이 손상된 경우
기초	116,656,223	12,040,435	1,852,243	95,844,885	8,826,057	1,873,694	689,945	89,159	30,550
12개월 기대신용손실로 대체	6,485,131	(6,485,131)	-	4,749,688	(4,749,688)	-	43,394	(43,394)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,347,458)	3,347,458	-	(4,281,864)	4,452,485	(170,621)	(30,506)	30,506	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,443,401)	(382,179)	1,825,580	(1,165,534)	(1,332,449)	2,497,983	(8,067)	(9,665)	17,732
보고기간 중 상환된 금융자산	(7,738,959)	(201,079)	-	(2,904,309)	(365,693)	-	(31,501)	(1,956)	-
보고기간 중 제각된 금융자산	-	-	(549,282)	-	-	(462,097)	-	-	-
순증감	52,327,233	1,757,816	(1,111,423)	69,087,007	2,035,985	(946,720)	347,958	12,852	(4,543)
기말	162,938,769	10,077,320	2,017,118	161,329,873	8,866,697	2,792,239	1,011,223	77,502	43,739

주석 - 계속

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	임차점포시설물	집기비품	전산비품	사용권자산	합계
취득원가	116,945	6,507	29,491	294,005	446,948
감가상각누계액	(97,454)	(5,477)	(6,763)	(257,519)	(367,213)
순장부금액	19,491	1,030	22,728	36,486	79,735

<전기말> (단위 : 천원)

구분	임차점포시설물	집기비품	전산비품	사용권자산	합계
취득원가	116,945	6,507	7,315	291,236	422,003
감가상각누계액	(74,065)	(4,176)	(4,560)	(191,322)	(274,123)
순장부금액	42,880	2,331	2,755	99,914	147,880

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

<당기> (단위 : 천원)

구분	임차점포시설물	집기비품	전산비품	합계
기초 순장부금액	42,880	2,331	2,755	47,966
취득	-	-	22,176	22,176
감가상각비	(23,389)	(1,301)	(2,203)	(26,893)
기말 순장부금액	19,491	1,030	22,728	43,249

<전기> (단위 : 천원)

구분	임차점포시설물	집기비품	전산비품	합계
기초 순장부금액	66,269	3,633	4,218	74,120
감가상각비	(23,389)	(1,302)	(1,463)	(26,154)
기말 순장부금액	42,880	2,331	2,755	47,966

주식 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득원가	236,689	57,315	294,004
감가상각누계액	(204,979)	(52,539)	(257,518)
순장부금액	31,710	4,776	36,486

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득원가	233,921	57,315	291,236
감가상각누계액	(153,112)	(38,210)	(191,322)
순장부금액	80,809	19,105	99,914

(4) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초 순장부금액	80,809	19,105	99,914
취득	2,768	-	2,768
감가상각비	(51,867)	(14,329)	(66,196)
기말 순장부금액	31,710	4,776	36,486

<전기>

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초 순장부금액	131,846	33,434	165,280
감가상각비	(51,037)	(14,329)	(65,366)
기말 순장부금액	80,809	19,105	99,914

주식 - 계속

9. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	소프트웨어
취득원가	2,046,737
상각누계액	(1,345,869)
순장부금액	700,868

<전기말> (단위 : 천원)

구분	소프트웨어
취득원가	1,983,609
상각누계액	(941,077)
순장부금액	1,042,532

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구분	소프트웨어
기초 순장부금액	1,042,532
취득	63,129
상각비	(404,793)
기말 순장부금액	700,868

<전기> (단위 : 천원)

구분	소프트웨어
기초 순장부금액	1,364,249
취득	66,836
상각비	(388,553)
기말 순장부금액	1,042,532

주식 - 계속

10. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수수익	1,759,250	1,033,444
보증금	57,600	57,600
기타	84,054	41,420
손실충당금	(54,022)	(52,417)
합계	1,846,882	1,080,047

11. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
예금은행차입금	한국씨티은행	-	-	5,000,000
예금은행차입금	Aktiebolaget Svensk Exportkredit	1.50 ~ 3.69	45,208,333	22,708,333
예금은행차입금	크레디아크리콜코퍼레이트앤 인베스트먼트뱅크서울지점	2.10 ~ 4.85	10,972,222	3,750,000
예금은행차입금	BNP파리바은행	2.20 ~ 5.03	10,000,000	4,166,667
예금은행차입금	뱅크오브아메리카	2.33 ~ 5.08	18,940,217	4,375,000
관계회사차입금	Volvo Treasury Asia Limited	1.33 ~ 5.27	397,469,445	263,922,223
합계			482,590,217	303,922,223

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사는 금융기관과 차입약정을 체결하고 있으며, 관련한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 외화1단위, 천원)

금융기관명	단위	당기말	전기말
한국씨티은행	달러	18,000,000	18,000,000
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	달러	50,000,000	25,000,000
크레디아크리콜코퍼레이트앤인베스트먼트뱅크서울지점	천원	50,000,000	50,000,000
BNP파리바은행	천원	60,000,000	60,000,000
뱅크오브아메리카	달러	15,000,000	15,000,000

주석 - 계속

12. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	5,286,776	2,226,693
리스부채	39,429	106,020
미지급비용	1,348,700	911,087
합계	6,674,905	3,243,800

13. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 리스료 및 리스부채의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
1년이내	39,983	71,820
1년초과 2년이내	-	38,013
소계	39,983	109,833
차감: 현재가치 조정액	(554)	(3,813)
리스부채의 현재가치	39,429	106,020

(2) 리스와 관련하여 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	66,197	65,366
리스부채 이자비용	3,062	5,981
소액자산리스관련 비용	5,267	4,731
합계	74,526	76,078

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 각각 74,907천원 및 70,331천원입니다.

14. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
예수금	315,102	112,917
선수금	64,059	64,357
합계	379,161	177,274

15. 법인세

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세비용		
당기 법인세부담액	741,106	109,714
법인세추납액	15,221	-
이연법인세비용		
일시적차이로 인한 변동	(263,067)	170,623
세무상 결손금으로 인한 변동	-	232,642
이연법인세자산 미인식으로 인한 변동	-	(403,265)
소계	(263,067)	-
법인세비용	493,260	109,714

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 포괄손익계산서의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	6,871,527	2,378,039
적용세율(*1)에 따른 법인세	1,489,736	501,169
조정내역		
비공제비용으로 인한 효과	33,622	35,191
공제감면세액	(20)	(23,381)
법인세추납액	15,221	-
과거 미인식한 일시적차이에 대한 이연법인세효과	(432,018)	-
세무상결손금 공제효과	(617,251)	-
일시적차이에 대한 이연법인세 미인식효과	-	(170,623)
세무상결손금에 대한 이연법인세 미인식효과	-	(232,642)
기타	3,970	-
법인세비용	493,260	109,714
유효세율	7.2%	4.6%

(*1) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 ~ 2백억원 이하 22%, 2백억원 초과 ~ 3천억원 이하 24.2% 및 3천억원 초과 27.5%입니다.

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
신용손실충당금	804,169	-	(804,169)	-
미지급비용	691,337	725,997	(691,337)	725,997
이연대출부대손익	461,720	523,614	(461,720)	523,614
리스부채	106,408	39,574	(106,408)	39,574
사용권자산	(99,914)	(36,486)	99,914	(36,486)
합계	1,963,720	1,252,699	(1,963,720)	1,252,699
세무상결손금으로 인한 변동	2,805,685	-	(2,805,685)	-
합계	4,769,405	1,252,699	(4,769,405)	1,252,699
이연법인세 인식제외 금액	4,769,405			-
이연법인세 인식대상 금액	-			1,252,699
세율	22%			21%
이연법인세자산	-			263,067

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
신용손실충당금	1,593,801	804,169	(1,593,801)	804,169
미지급비용	576,718	691,337	(576,718)	691,337
이연대출부대손익	561,791	461,720	(561,791)	461,720
리스부채	172,247	106,408	(172,247)	106,408
사용권자산	(165,280)	(99,914)	165,280	(99,914)
합계	2,739,277	1,963,720	(2,739,277)	1,963,720
세무상결손금으로 인한 변동	3,863,150	-	(1,057,465)	2,805,685
합계	6,602,427	1,963,720	(3,796,742)	4,769,405
이연법인세 인식제외 금액	6,602,427			4,769,405
이연법인세 인식대상 금액	-			-
세율	22%			22%
이연법인세자산	-			-

주석 - 계속

(4) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 세무상결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	-	1,963,720
세무상결손금	-	2,805,685
합계	-	4,769,405

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	-	-
1~2년	-	-
2~3년	-	-
3년 초과	-	2,805,685
합계	-	2,805,685

16. 자본

(1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
주당 액면가액	1,000원	1,000원
발행한 주식의 총수	68,000,000주	53,000,000주
자본금	68,000,000천원	53,000,000천원

주석 - 계속

(2) 이익잉여금(결손금)

1) 당기 및 전기 중 이익잉여금(결손금)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(4,592,084)	(6,860,408)
당기순이익	6,378,267	2,268,325
기말금액	1,786,183	(4,592,083)

2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 5(당)기		제 4(전)기	
	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지 처분예정일 : 2023년 3월 30일		2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지 처리확정일 : 2022년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)		1,786,184		(4,592,083)
1. 전기이월미처리결손금	(4,592,083)		(6,860,408)	
2. 당기순이익	6,378,267		2,268,325	
II. 차기이월미처분이익잉여금 (차기이월미처리결손금)		1,786,184		(4,592,083)

(3) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 (최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 한편, 보고기간 종료일 현재 설정한 대손준비금은 없습니다.

주석 - 계속

17. 순이자이익

당기 및 전기 중 순이자이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산 이자수익	170,076	12,720
할부금융자산 이자수익	11,023,907	7,927,190
대출채권 이자수익	10,735,209	6,773,380
합계	21,929,192	14,713,290
이자비용		
차입부채이자	7,641,484	4,140,002
리스부채이자	3,062	5,981
합계	7,644,546	4,145,983

18. 순수수수료비용

당기 및 전기 중 순수수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
할부금융 및 대출채권 관련 수수료	435,611	243,508
합계	435,611	243,508
수수료비용		
할부금융 및 대출채권 관련 수수료	65,032	82,627
기타수수료	2,376,355	2,361,292
합계	2,441,387	2,443,919

주석 - 계속

19. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	1,923,238	1,877,181
퇴직급여	217,440	203,765
전산유지보수비	552,444	558,222
복리후생비	185,289	172,978
보험료	239,702	225,179
광고선전비	256,239	149,960
임차료	53,498	51,721
여비교통비	23,860	14,361
소모품비	13,112	12,419
접대비	12,675	9,147
감가상각비	93,089	91,520
무형자산상각비	404,793	388,553
세금과공과	304,629	256,598
기타	298,510	247,833
합계	4,578,518	4,259,437

주석 - 계속

20. 주당손익

(1) 기본주당이익

당기 및 전기 기본주당순이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(단위 : 천원, 천주)

구분	당기	전기
보통주에 귀속되는 당기순이익	6,378,267	2,268,325
가중평균 유통보통주식수	62,616	49,548
기본주당이익	102원	46원

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 존재하지 않으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

(2) 가중평균 유통보통주식수

당기 및 전기의 가중평균 유통보통주식수는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 주)

구분	기간	주식수	일수(일)	적수
기초발행보통주식수	2022.01.01 ~ 2022.12.31	53,000,000	365	19,345,000,000
유상증자	2022.05.12 ~ 2022.12.31	15,000,000	234	3,510,000,000
소계(①)				22,855,000,000
가중평균유통보통주식수(②=①/365)				62,616,438주

<전기>

(단위 : 주)

구분	기간	주식수	일수(일)	적수
기초발행보통주식수	2021.01.01 ~ 2021.12.31	35,000,000	365	12,775,000,000
유상증자	2021.03.12 ~ 2021.12.31	18,000,000	295	5,310,000,000
소계(①)				18,085,000,000
가중평균유통보통주식수(②=①/365)				49,547,945주

주석 - 계속

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배기업	AKTIEBOLAGET VOLVO
차상위지배기업	Volvo LASTVAGNAR SVERIGE AKTIEBOLAG
기타특수관계자(*)	Volvo Treasury Asia Limited
	Volvo Business Services AKTIEBOLAG
	Volvo Financial Services LLC
	Volvo Information Technology AKTIEBOLAG
	Volvo Merchandise AKTIEBOLAG
	Volvo(China) Investment Co.,Ltd(JC)
	Volvo Trucks KOREA CO.,LTD
	Volvo Group Korea Company Limited
	FYRSTEGEN AKTIEBOLAG
	STOKOV MACHINERY JSC
	KOMMERSIELLA FORDON EUROPA AKTIEBOLAG
	VFS Usługi Finansowe Polska
	VFS INT. ROMANIA LEASING OPERATIONAL SRL
	VFS LATVIA SIA
	VNA HOLDING INC.
	VOLVO AUTOMOTIVE FINANCE (CHINA) LIMITED
	VOLVO AUTONOMOUS SOLUTIONS AB
	VOLVO BUSSAR AKTIEBOLAG
	VOLVO CONSTRUCTION EQUIPMENT AKTIEBOLAG
	VOLVO DANMARK A/S (JC)
	VOLVO FINANCIAL SERVICES AKTIEBOLAG
	VOLVO GROUP INSURANCE FORSAKRINGSAKTIEBOLAG
	VOLVO GROUP ITALIA S.p.A (JC)
	VOLVO GROUP MEXICO SA. DE. C.V. (JC)
	VOLVO GROUP UK LIMITED (JC)
	VOLVO GROUP VENTURE CAPITAL AKTIEBOLAG
	VOLVO LOGISTICS AKTIEBOLAG
	VOLVO MALAYSIA SDN BHD (JC)
VOLVO NORGE AS (JC)	

주석 - 계속

구분	회사명
	VOLVO PARTS AKTIEBOLAG
	VOLVO POWERTRAIN AKTIEBOLAG
	VOLVO TRADEMARK HOLDING AKTIEBOLAG
	VOLVO TREASURY AKTIEBOLAG

(*) 최상위지배기업 또는 차상위지배기업의 동일한 연결실체 내의 일원들입니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 손익거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 :천원)

구분	회사명	이자수익	이자비용	수수료비용
기타특수관계자	Volvo Business Services AKTIEBOLAG	-	-	10,405
	Volvo Information Technology AKTIEBOLAG	-	-	51,841
	Volvo Group Korea Company Limited	71,035	-	63,448
	Volvo(China) Investment Co.,Ltd	-	-	1,367,783
	Volvo Trucks KOREA CO., LTD	179,126	-	-
	Volvo Treasury Asia Limited	-	6,045,005	-
	Volvo Treasury AB	-	-	126,364
	VFS Uslugi Finansowe Polska	-	-	530,830

<전기>

(단위 :천원)

구분	회사명	이자수익	이자비용	수수료비용
기타특수관계자	Volvo Financial Services LLC	-	-	17,614
	Volvo Information Technology AKTIEBOLAG	-	-	41,095
	Volvo Group Korea Company Limited	39,271	-	59,889
	Volvo(China) Investment Co.,Ltd	-	-	2,052,356
	Volvo Trucks KOREA CO., LTD	197,332	-	-
	Volvo Treasury Asia Limited	-	3,635,254	-

주식 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채무 잔액은 다음과 같으며, 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 잔액은 없습니다.

<채무>

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
기타특수관계자	Volvo Treasury Asia Limited	차입부채	397,469,445	263,922,223
		미지급금 등	463,779	187,902
	Volvo Information Technology AKTIEBOLAG	미지급금 등	3,935	3,680
	Volvo(China) Investment Co.,Ltd	미지급금 등	-	353,278
	Volvo Group Korea Company Limited	미지급금 등	190	298
	VFS Usługi Finansowe Polska	미지급금 등	530,830	-

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	기초	차입	상환	기말
기타특수관계자	Volvo Treasury Asia Limited	263,922,223	205,000,000	(71,452,778)	397,469,445

<전기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	기초	차입	상환	기말
기타특수관계자	Volvo Treasury Asia Limited	192,430,556	114,000,000	(42,508,333)	263,922,223

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금대여거래 내역은 없습니다.

(6) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자본거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	거래내역	당기	전기
차상위지배기업	Volvo LASTVAGNAR SVERIGE AKTIEBOLAG	유상증자	15,000,000	18,000,000

주석 - 계속

(7) 당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,353,168	1,156,506
퇴직급여	160,884	141,305
합계	1,514,052	1,297,811

22. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동	기말
차입부채	303,922,223	178,667,995	-	482,590,218
리스부채	106,020	(69,359)	2,768	39,429
합계	304,028,243	178,598,636	2,768	482,629,647

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동	기말
차입부채	209,805,556	94,116,667	-	303,922,223
리스부채	171,620	(65,600)	-	106,020
합계	209,977,176	94,051,067	-	304,028,243

23. 위험관리

(1) 재무위험 관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(가격위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 당사의 금융시장의 예측 불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 하며 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위 내에서 수익을 고려합니다. 유동성 및 수익성과 관련된 투자와 관련해서는 관련부서의 승인절차를 통하여 문서화됩니다. 정기적인 시장 분석, 경쟁사 분석, 규제 변화 등을 통하여 당사의 수익성 위험을 최소화합니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험 및 가격위험

당기말 및 전기말 현재 당사는 기능통화(KRW) 이외의 통화를 보유하고 있지 않으므로 외환위험에 노출되어 있지 않으며, 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 현금흐름 및 이자율위험

자산과 부채의 만기구조, 주요상품의 이자율 구조를 매칭하여 현금흐름 위험과 이자율 위험을 최소화합니다. 자산과 부채의 구간별 금액을 통해 매칭율을 정기적으로 모니터링하여 가능한 매칭을 통한 자금조달정책을 펴고 있으며, 일별 현금흐름관리를 통해 유용가능한 자금의 현황을 파악하고 최소 3개월의 미래현금흐름을 예측함으로써 현금흐름 위험을 최소화합니다.

주석 - 계속

당사는 일부 차입금에 대하여 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 변동이자율 금융부채의 장부금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
변동이자율 금융부채	-	5,000,000

이자율변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	1%상승	1%하락	1%상승	1%하락
변동이자율 금융부채	-	-	(50,000)	50,000

(3) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관예치금으로부터 발생하고 있습니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 금융자산의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	24,630,539	9,643,882
할부금융채권	267,918,982	172,199,283
대출채권	260,456,372	169,880,346
기타금융자산	1,899,404	1,132,464
합계	554,905,297	352,855,975

(*) 상기 금액은 대손충당금을 차감하지 않은 금액입니다.

주석 - 계속

2) 신용건전성

당기말과 전기말 현재 할부금융채권 및 대출채권의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같으며, 신용건전성은 당사의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상미인식	손상인식	
1등급	193,148,676	7,387,427	515,772	201,051,875
2등급	185,927,683	40,385,949	1,028,197	227,341,829
3등급	62,305,549	20,813,756	2,108,172	85,227,477
4등급	10,114,883	2,635,793	2,003,498	14,754,174
합계	451,496,791	71,222,925	5,655,639	528,375,355

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상미인식	손상인식	
1등급	115,314,839	498,164	114,055	115,927,058
2등급	138,215,191	4,405,699	1,502,573	144,123,463
3등급	55,112,534	11,468,178	2,144,952	68,725,664
4등급	10,019,504	2,277,413	1,006,526	13,303,443
합계	318,662,068	18,649,454	4,768,106	342,079,628

(4) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

당기말 및 전기말 현재 회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
차입부채	38,272,755	112,040,222	354,954,500	8,273,322	513,540,799
기타금융부채(*)	5,909,480	725,997	-	-	6,635,477
합 계	44,182,235	112,766,219	354,954,500	8,273,322	520,176,276

(*) 기타금융부채에는 리스부채가 제외되어 있습니다.

<전기말> (단위 : 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
차입부채	18,038,339	58,703,482	230,923,254	8,339,214	316,004,289
기타금융부채(*)	2,446,055	691,337	-	-	3,137,392
합 계	20,484,394	59,394,819	230,923,254	8,339,214	319,141,681

(*) 기타금융부채에는 리스부채가 제외되어 있습니다.

상기 내역은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(5) 자본관리

회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 회사는 자본관리 지표로 여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정자기자본을 조정총자산으로 나누어 산출됩니다.

당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기말	전기말
조정총자산 (A)	535,224	346,118
조정자기자본 (B)	73,550	51,923
조정자기자본비율 (B/A) (*)	13.74%	15.00%

(*) 조정자기자본비율은 여신전문금융업감독업무시행세칙에 따라 산정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 불보파이낸셜서비스코리아주식회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

볼보파이낸셜서비스코리아주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 볼보파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 "회사")의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."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 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2023년 3월 22일

내부회계 관리제도 운영실태 보고서

볼보파이낸셜서비스코리아 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 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 내부회계관리제도 운영 위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영 위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 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 적절히 확인·검토하였습니다.

2023년 3월 9일

대 표 이 사 : 최진우(인)

내 부 회 계 관 리 자 : 방혜연(인)

볼보파이낸셜서비스코리아 2022년 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	볼보파이낸셜서비스코리아주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	3	3	1	1	-	-	-	-	6	6	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	20	8	32	32	432	441	129	113	-	-	-	-	613	594
	합계	20	8	32	32	432	441	129	113	-	-	-	-	613	594

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.09.26~2022.09.30			5
주요내용		유의적 감사위험 요인 파악, 내부회계 RCM 검토 및 중간, 기말감사 업무수행 계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2022.12.19~2022.12.23	5 일	3 명	2 명		내부통제 이해 및 평가, 내부회계 설계 및 운영평가(1차)
2023.02.13~2023.02.17	5 일	3 명	2 명		내부회계 설계 및 운영평가(2차), 주요 계정 및 공시사항 등에 대하여 질문, 분석적 검토, 표본에 의한 감사증거 입수 등 감사절차 수행	
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	2	회			
	수행시기	2022.12.30, 2023.03.20				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 30일	감사(회사) 업무수행이사(감사인)	서면보고	주요 계정 감사계획 및 일정
2	2023년 03월 20일	감사(회사) 업무수행이사(감사인)	서면보고	기말 감사 결과 보고 및 기타 커뮤니케이션