

주식회사 제이엠캐피탈

재무제표에 대한  
감사보고서

제 8 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 7 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

상록회계법인

# 목 차

## [독립된 감사인의 감사보고]

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
----------------	-------	---

## [회사의 재무제표]

재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
주석	-----	12

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제이엠캐피탈

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 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.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 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.

지배기구(주주총회)는 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.

- 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.

서울 서초구 강남대로 581, 푸른빌딩 5층

상 록 회 계 법 인

대표이사 이재성

2023년 3월 13일

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

## (첨부)재 무 제 표

주식회사 제이엠캐피탈

### 제 8 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

### 제 7 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 제이엠캐피탈 대표이사 박유성

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 연제구 법원로 32번길 15(거제동)

(전 화) 051-928-9127

## 재 무 상 태 표

제 8 기 2022년 12월 31일 현재

제 7 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 제이엠캐피탈

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		5,508,081,702		4,424,291,907
현금및현금성자산 (주석11)	5,508,081,702		4,424,291,907	
II. 유가증권 (주석3,15)		15,274,346,687		12,063,840,165
단기매매증권	1,022,181,340		472,395,100	
매도가능증권	3,484,240,566		4,590,456,566	
지분법적용투자주식	10,767,924,781		7,000,988,499	
III. 대출채권 (주석4,15)		40,457,173,730		31,098,877,076
대출채권	42,420,898,987		32,423,000,000	
대손충당금 (주석2)	(1,963,725,257)		(1,324,122,924)	
IV. 유형자산 (주석5)		193,884,073		67,745,622
차량운반구	35,498,300		35,498,300	
감가상각누계액	(15,974,235)		(8,874,575)	
비품	27,018,660		116,960,900	
감가상각누계액	(18,813,652)		(75,839,003)	
시설장치	188,100,000		-	
감가상각누계액	(21,945,000)		-	
V. 기타자산		4,308,877,550		4,786,664,392
미수금 (주석14)	12,621,819		51,641,871	
미수수익 (주석4,14)	161,990,518		111,388,683	
대손충당금 (주석2,4)	(5,815,319)		(3,428,356)	
단기대여금 (주석14)	38,319,490		38,319,490	
선급비용	1,291,042		778,175	
당기법인세자산	-		-	
기타투자자산	3,750,000,000		4,000,000,000	
임차보증금 (주석14)	350,000,000		350,000,000	
기타보증금	470,000		800,000	
이연법인세자산 (주석12)	-		237,164,529	
자 산 총 계		65,742,363,742		52,441,419,162
부 채				
I. 차입부채 (주석6,14,18)		37,977,009,105		25,780,737,614
차입금	37,977,009,105		25,780,737,614	
II. 기타부채		425,763,652		606,201,165
미지급금 (주석14,18)	577,500		3,147,500	
예수금	8,699,220		6,155,040	

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
부가세예수금	810,150		64,829,336	
미지급비용 (주석14,18)	230,726,254		89,991,296	
선수수익	93,349,770		118,294,523	
당기법인세부채	48,303,040		318,783,470	
이연법인세부채 (주석12)	38,297,718		-	
임대보증금 (주석14,18)	5,000,000		5,000,000	
부채총계		38,402,772,757		26,386,938,779
자본				
I. 자본금 (주석1,8)		20,000,000,000		20,000,000,000
보통주자본금	20,000,000,000		20,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		(171,581,469)		(112,288,043)
매도가능증권평가이익 (주석3,11,12)	246,723,974		306,017,400	
지분법자본변동 (주석3,11,12)	(418,305,443)		(418,305,443)	
III. 이익잉여금 (주석9)		7,511,172,454		6,166,768,426
미처분이익잉여금	7,511,172,454		6,166,768,426	
자본총계		27,339,590,985		26,054,480,383
부채 및 자본총계		65,742,363,742		52,441,419,162

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



손 익 계 산 서

제8기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제7기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제이엠캐피탈

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업수익		6,337,817,844		5,357,304,281
이자수익 (주석14)	4,164,212,226		3,293,340,144	
단기매매증권처분이익	581,860,990		862,410,732	
단기매매증권평가이익 (주석3)	74,410,000		29,848,550	
지분법이익 (주석3)	-		40,044,608	
배당금수입	7,570,245		9,911,182	
수수료수입	1,509,764,383		1,121,749,065	
II. 영업비용 (주석19)		4,422,846,929		3,429,651,733
이자비용 (주석14)	2,170,741,704		1,391,880,769	
단기매매증권처분손실	20,818,204		3,044,500	
단기매매증권평가손실 (주석3)	144,307,700		48,068,000	
지분법손실	64,530,236		-	
대손상각비	641,989,296		1,052,116,447	
급여	594,873,403		493,744,338	
퇴직급여 (주석7)	40,510,388		39,498,170	
복리후생비	40,470,276		33,654,220	
여비교통비	2,241,950		1,493,370	
접대비	28,969,440		22,875,400	
통신비	2,284,631		2,611,778	
수도광열비	1,258,000		994,100	
전력비	6,338,927		3,874,200	
세금과공과	46,375,410		41,106,550	
감가상각비 (주석5)	41,024,919		25,735,440	
지급임차료 (주석14)	295,441,126		114,049,231	
보험료	6,603,273		3,841,807	
차량유지비	10,335,955		7,635,060	
운반비	100,100		150,700	
도서인쇄비	198,000		-	
소모품비	4,874,300		3,296,070	
지급수수료	221,071,691		135,493,583	
건물관리비	37,488,000		4,488,000	
III. 영업이익		1,914,970,915		1,927,652,548
IV. 영업외수익		172,625		735,306
잡이익	172,625		735,306	
V. 영업외비용		24,527,091		12,300

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
유형자산처분손실	24,355,790		-	
잡손실	171,301		12,300	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,890,616,449		1,928,375,554
VII. 법인세비용 (주석12)		546,212,421		402,245,249
VIII. 당기순이익		1,344,404,028		1,526,130,305
IX 주당순이익 (주석13)				
기본주당순이익		336		382

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제8기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제7기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제이엠캐피탈

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초)	20,000,000,000	(341,620,671)	4,640,638,121	24,299,017,450
매도가능증권평가이익	-	306,017,400	-	306,017,400
매도가능증권평가손실		71,331,000		71,331,000
지분법자본변동	-	(148,015,772)	-	(148,015,772)
당기순이익	-	-	1,526,130,305	1,526,130,305
2021.12.31 (전기말)	20,000,000,000	(112,288,043)	6,166,768,426	26,054,480,383
2022.01.01 (당기초)	20,000,000,000	(112,288,043)	6,166,768,426	26,054,480,383
매도가능증권평가이익	-	(59,293,426)	-	(59,293,426)
당기순이익	-	-	1,344,404,028	1,344,404,028
2022.12.31 (당기말)	20,000,000,000	(171,581,469)	7,511,172,454	27,339,590,985

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제8기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제7기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제이엠캐피탈

(단위 : 원)

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(11,171,292,536)		(5,943,174,723)
1. 당기순이익	1,344,404,028		1,526,130,305	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	937,026,145		1,128,964,387	
감가상각비	41,024,919		25,735,440	
대손상각비	641,989,296		1,052,116,447	
단기매매증권처분손실	20,818,204		3,044,500	
단기매매증권평가손실	144,307,700		48,068,000	
유형자산처분손실	24,355,790		-	
지분법손실	64,530,236		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(656,270,990)		(932,303,890)	
단기매매증권처분이익	(581,860,990)		(862,410,732)	
단기매매증권평가이익	(74,410,000)		(29,848,550)	
지분법이익	-		(40,044,608)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(12,796,451,719)		(7,665,965,525)	
단기매매증권의 감소(증가)	(58,641,154)		857,875,732	
매도가능증권의 감소(증가)	1,046,922,574		(542,264,930)	
지분법적용투자주식의 감소(증가)	(3,831,466,518)		(679,864,220)	
대출채권의 감소(증가)	(9,997,898,987)		(7,301,366,132)	
미수금의 감소(증가)	39,020,052		(39,020,052)	
미수수익의 감소(증가)	(50,601,835)		10,324,907	
선급금의 감소(증가)	-		2,102,314	
선급비용의 감소(증가)	(512,867)		169,727	
당기법인세자산의 감소(증가)	-		-	
이연법인세자산의 감소(증가)	237,164,529		35,824,001	
미지급금의 증가(감소)	(2,570,000)		2,586,054	
예수금의 증가(감소)	2,544,180		642,600	
부가세예수금의 증가(감소)	(64,019,186)		51,803,395	
미지급비용의 증가(감소)	140,734,958		171,619	
선수수익의 증가(감소)	(24,944,753)		(11,310,720)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(270,480,430)		(53,639,820)	
이연법인세부채의 증가(감소)	38,297,718			
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		58,810,840		209,661,368
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	270,449,000		329,961,368	
예치금의 감소	-		329,961,368	
기타투자자산의 감소	250,000,000		-	

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
기타보증금의 감소	20,449,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(211,638,160)		(120,300,000)	
비품의 취득	(3,419,160)		-	
시설장치의 취득	(188,100,000)		-	
임차보증금의 증가	-		(120,000,000)	
기타보증금의 증가	(20,119,000)		(300,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		12,196,271,491		4,416,185,229
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	43,800,000,002		30,317,000,000	
차입금의 증가	43,800,000,002		30,317,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(31,603,728,511)		(25,900,814,771)	
차입금의 상환	(31,603,728,511)		(24,096,174,327)	
사채의 상환	-		(1,804,640,444)	
IV. 현금의 증가(감소)( I + II + III)		1,083,789,795		(1,317,328,126)
V. 기초의 현금		4,424,291,907		5,741,620,033
VI. 기말의 현금		5,508,081,702		4,424,291,907

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주식

제 8 기 2022년 12월 31일 현재

제 7 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 제이엠캐피탈

### 1. 당사의 개요

주식회사 제이엠캐피탈(이하 "당사"라 함)은 2015년 6월 2일에 설립되었으며, 2015년 8월 17일자로 여신전문금융업법상의 할부금융업 및 신기술사업금융업에 등록되었습니다. 당사의 본점은 부산광역시 연제구 법원로 32번길 15(거제동)에 위치하고 있으며, 서울사무소는 서울시 서초구 동작대로 134에 위치하고 있습니다.

당사의 설립시 자본금은 100,000천원이었으며, 추가적인 유상증자를 통하여 당기말 현재 자본금은 20,000,000천원입니다. 당기말 현재 당사의 주식은 엠메이드대부(유)가 100% 보유하고 있습니다.

### 2. 유의적인 회계정책의 요약

#### 2-1. 회계기준

당사의 재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 적용한 유의적인 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 적용한 회계정책과 동일합니다.

일반기업회계기준에 의한 재무제표는 계속기업가정에 의하여, 원칙적으로 역사적원가를 측정속성으로 하고 있으며, 공정가치 평가, 순실현가능가치 평가 등이 적용되는 경우에는 해당 계정과목별 회계정책에 기술되어 있습니다.

당사의 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 2023년 3월 31일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

## 2-2. 회계추정 및 판단

일반기업회계기준에 따른 재무제표를 작성하기 위하여는 특정 항목에 대한 유의적인 회계추정, 미래에 대한 가정이 적용됩니다. 또한 경영진의 판단에 의한 회계정책이 적용되고 있습니다.

보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 유의적인 가정은 실제 환경의 변동 및 추정의 불확실성에 의하여 차기에 자산과 부채의 장부금액에 유의적인 조정을 유발할 위험이 있습니다.

## 2-3. 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다

현금흐름표상의 현금은 동 현금및현금성 자산을 말합니다.

## 2-4. 금융상품

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 2-5. 유가증권

### 유가증권의 분류

지분증권, 채무증권 등 유가증권 투자에 대하여는 취득목적과 보유의도 그리고 만기까지 보유능력 등을 고려하여 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

또한 실현손익을 계산하기 위하여 당사는 이동평균법을 적용하여 취득단가를 산정하고 있습니다.

### 단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가치로 평가하며 미실현 보유손익은 영업외수익(비용)으로 당기손익 항목으로 처리하고 있습니다.

### 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 미실현보유손익은 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 동 기타포괄손익누계액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 등으로 당기 손익항목으로 처리하고 있습니다.

다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

### 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 상각후원가로 평가하고 있습니다. 장부금액과 액면금액과의 차액은 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각한 금액을 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.



### 손상차손의 인식

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손의 인식을 검토하고, 객관적인 증거가 있는 경우 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 만기보유증권 (또는 원가로 평가하는 매도가능증권)의 회복된 금액을 종전의 상각후원가 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있으며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 영업외수익으로 당기이익으로 인식하고 있습니다.

### 유가증권의 재분류

단기매매증권은 다른 범주로 재분류 할 수 없으며, 다른 범주의 유가증권의 경우에도 단기매매증권으로 재분류 할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권과목의 분류를 변경할 때에는 재분류일 현재의 공정가치로 평가한 후 변경하고 있습니다.

### 2-6. 지분법적용 투자주식

피투자기업에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 투자자산으로 처리하고 있습니다. 투자기업이 직접 또는 종속기업을 통하여 간접적으로 피투자기업의 의결권있는 주식의 20%이상을 보유하는 경우 일반적으로 유의적인 영향력이 있는 것으로 하여 관계기업으로 보고 있습니다. 따라서 지분법적용투자주식에는 연결재무제표 대상에 포함되는 종속기업에 대한 투자주식이 포함됩니다.

지분법적용투자주식의 취득시점 이후에 발생한 지분변동액은 당해 지분법적용투자주식에 가감하고 지분법 피투자기업의 순자산가액 변동의 원천(당기손익,이월이익잉여금,포괄손익누계액등)에 따라 회계처리하고있습니다.

다만, 외감법 적용대상이 아닌 피투자기업에 대한 투자회사의 지분변동액이 유의적이지 않을 경우에는 당해 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

최초 취득시 피투자회사의 식별가능한 순자산의 공정가액과 취득대가의 차이 (투자차액)은 영업권 등으로 보아 내용연수 20년을 적용하여 정액법으로 상각하여 지분법 적용투자주식에 반영하고 있습니다.

종속기업에 속하지 아니하던 관계기업에 대한 지분법적용투자주식에 대하여 지분 추가취득 등으로 인해 종속기업이 된 경우("단계적 취득")에는 지분법적용투자주식에 대하여 추가 취득시점의 공정가치를 재측정하고 이에 따라 발생한 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-7. 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석과 과거의 대손경험률 및 여신전문금융회사 등의 여신전문금융업감독규정에 따른 대손추산액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 이에 따라 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 자산건전성분류기준에 따라 정상 분류채권의 0.5%, 요주의 분류채권의 1%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문 분류채권의 75%, 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 합제한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 2-8. 유형자산

유형자산은 최초에는 취득원가로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다.

자산의 취득, 건설, 개발에 따른 복구원가에 대한 충당부채는 유형자산으로 취득하는 시점에서 해당 유형자산의 취득원가에 반영하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 수선유지를 위한 지출 등인 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 유형자산의 사용기간 중 정기적으로 이루어지는 종합검사, 분해수리 등이 유형자산의 인식 요건을 충족하고 별개의 자산으로 인식가능 한 경우에는 자본적 지출로 처리하고 있습니다.

유형자산의 인식시점 이후의 측정('후속측정방법')은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하는 방법(원가모형), 공정가치를 신뢰성 있게 측정 할 수 있는 유형자산에 대하여 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 하는 방법(재평가모형)을 선택적으로 적용할 수 있으며, 당사는 유형자산에 대하여 원가모형을 적용하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과목	추정내용연수	비고
차량운반구	5년	
비품	5년	
시설장치	5년	

유형자산은 처분하거나, 영구적으로 폐기하여 미래경제적효익을 기대할 수 없게 될 때 재무상태표에서 제거하고 있으며, 처분금액 또는 폐기로부터 발생하는 장부금액과의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-9. 장단기 종업원급여

종업원(임원 등 경영진을 포함)급여는 일반급여와 퇴직급여로 구분하여 처리하고 있습니다.

### 일반급여

당사의 임직원이 근무용역을 제공함에 따라 급여대장 등에 의하여 정상적으로 지급되는 급여 및 상여금 등의 금액은 급여로 계상하고, 사회보장분담금은 복리후생비 등의 과목으로 처리하고 있습니다.

종업원이 미래의 연월차 유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 관련된 연월차 수당 등은 각각 비용 및 부채로 계상하고 있습니다.

### 퇴직급여

근로자퇴직급여보장법에 의하여 당사는 종업원의 계속근로기간 1년에 대하여 30일 분 이상의 평균임금을 퇴직금으로 지급하도록 하는 퇴직급여규정을 수립하여야 합니다. 이에 당사는 확정기여형(DC)퇴직연금 제도를 운영하고 있습니다.

당사는 확정기여형(DC)퇴직연금제도를 운영함에 따라 부담금을 납부하는 시점에서 퇴직급여 지급의무가 종료되므로 당사가 납부하여야 할 부담금(기여금)을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 이때 지급하지 아니한 기여금은 미지급비용으로 부채로 인식하고 있으며, 기여금을 초과하여 납부한 금액은 선급비용으로 자산으로 인식하고 있습니다.

## 2-10. 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

## 2-11. 수익인식

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익에 대하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 이자수익의 회수가능성이 불확실한 경우에는 불확실성이 해소되는 시점까지 수익을 인식하지 않고 있습니다.

## 2-12. 법인세회계

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

## 2-13. 자산손상

당사는 금융자산 등 별도 항목으로 검토되는 자산을 제외한 모든 유·무형자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산의 진부화, 물리적 손상의 증거, 시장가치의 유의적인 하락등의 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 있습니다. 자산손상의 징후가 있는 경우, 당해자산의 회수가능액을 추정하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손이 더이상 존재하지 않거나 감소된 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고, 증가된 금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 후 잔액을 초과하지 않는 범위내에서 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

#### 2-14. 충당부채 및 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 미지급비용 등의 적절한 과목으로 충당부채를 계상하고 있습니다.

그러나 자원의 유출가능성이 높지 않거나, 신뢰성있는 금액의 추정이 불가능한 경우 등 일반적인 우발부채는 부채로 인식하지 아니하고, 해당 내용을 주석으로 공시하고 있습니다.

#### 2-15. 전기오류수정손익

당기에 발견한 전기 또는 그 이전 기간의 오류는 당기 손익계산서의 영업외손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전기간에 발생한 중대한 오류의 수정은 자산, 부채 및 자본의 기초금액에 반영하고 있습니다. 비교재무제표를 작성하는 경우 중대한 오류의 영향을 받는 회계기간의 재무제표 항목은 재작성하고 있습니다.

#### 2-16. 전기 재무제표 계정과목 재분류

전기 재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순자산 및 순이익에 영향을 미치지 아니합니다.

### 3. 유가증권

#### 3-1. 단기매매증권

보고기간 종료일 현재 당사의 단기매매증권은 시장성있는 지분증권으로 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	평가전 장부금액	공정가치	평가손익	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
서진시스템 외	1,092,079	1,022,181	(-)69,898	490,615	472,395	(-)18,219

#### 3-2. 매도가능증권

보고기간 종료일 현재 당사의 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	지분율	취득원가	장부금액	평가손익
당기	코너스톤에이치디IPFV(*)	5.08%	300,000	300,000	-
	바로신기술사업투자조합2호(*)	15.60%	500,000	500,000	-
	브랜드케이청년창업(*)	2.78%	337,327	337,327	-
	HBIC-위드윈투자조합1호(*)	19.00%	500,000	500,000	-
	아시아전문투자형사모부동산투자신탁26호	12.50%	1,000,000	1,311,870	311,870
	UBI+HBIC 신기술조합2호(*)	13.51%	435,000	435,000	-
	아이파트너스일반사모투자신탁26호		100,000	100,044	44
	합계		3,172,327	3,484,241	311,914
전기	코너스톤에이치디IPFV(*)	5.08%	300,000	300,000	-
	바로신기술사업투자조합2호(*)	15.60%	500,000	500,000	-
	브랜드케이청년창업(*)	2.78%	337,327	337,327	-
	HBIC-위드윈투자조합1호(*)	19.00%	500,000	500,000	-
	아시아전문투자형사모부동산투자신탁26호	12.50%	1,000,000	1,392,330	392,330
	(주)킹베어코리아(*)	1.20%	1,125,800	1,125,800	-
	UBI+HBIC 신기술조합2호(*)	13.51%	435,000	435,000	-
	합계		4,198,127	4,590,457	392,330

(\*) 시장성 없는 지분증권으로서 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

### 3-3. 지분법적용투자주식

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 지분법적용투자주식 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

피투자기업명	구분	주식수	지분율	취득금액	순자산금액	장부금액
(주)제이엠신용정보	당기	600,000	100%	11,437,836	5,611,521	10,767,925
	전기	414,000	69%	7,606,370	5,368,463	7,000,988

(2) 당기와 전기 중 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

피투자기업명	구분	기초금액	취득	지분법손익	기타증감	기말금액
(주)제이엠신용정보	당기	7,000,988	3,831,467	(-)64,530	-	10,767,925
	전기	6,429,095	721,612	40,045	(-)189,764	7,000,988

(3) 지분법 피투자기업에 대한 투자차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

피투자기업명	구분	기초	증가	감소	기말
(주)제이엠신용정보	당기	3,296,749	2,167,243	(-)307,588	5,156,404
	전기	3,092,166	403,809	(-)199,226	3,296,749

(4) 지분법 피투자기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

피투자기업명	구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순이익
(주)제이엠신용정보	당기	9,118,562	3,507,042	24,735,339	243,058
	전기	8,955,379	3,586,916	21,213,783	346,769



#### 4. 자산건전성분류 및 대손충당금

4-1. 보고기간 종료일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류와 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

##### (1) 당기

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	950,000	40,212,585	388,502	869,811	-	42,420,898
대손충당금	5,225	1,155,435	85,471	717,594	-	1,963,725
미수수익	6,313	155,678	-	-	-	161,991
대손충당금	6	5,810	-	-	-	5,815
채권 합계	956,313	40,368,263	388,502	869,811	-	42,582,889
대손충당금 합계	5,231	1,161,245	85,471	717,594	-	1,969,540
대손설정율	0.5%	2.9%	22.0%	82.5%	-	4.6%

##### (2) 전기

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	2,150,000	28,703,000	1,109,867	460,133	-	32,423,000
대손충당금	37,750	719,300	221,973	345,099	-	1,324,122
미수수익	10,961	100,428	-	-	-	111,389
대손충당금	143	3,285	-	-	-	3,428
채권 합계	2,160,961	28,803,428	1,109,867	460,133	-	32,534,389
대손충당금 합계	37,893	722,585	221,973	345,099	-	1,327,550
대손설정율	1.8%	2.5%	20.0%	75.0%	-	4.1%

4-2. 당기 및 전기 중 당사의 대출채권 등에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,327,550	1,098,394
증가	641,990	229,156
감소	-	-
기말금액	1,969,540	1,327,550

## 5. 유형자산

당기 및 전기 중 당사의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계정과목	기초금액	취득	처분	감가상각	기말금액
당기	차량운반구	26,624	-	-	(-)7,100	19,524
	비품	41,122	3,419	(-)24,355	(-)11,981	8,205
	시설장치	-	188,100	-	(-)21,945	166,155
	합계	67,746	191,519	(-)24,355	(-)41,026	193,884
전기	차량운반구	33,724	-	-	(-)7,100	26,624
	비품	59,758	-	-	(-)18,636	41,122
	합계	93,482	-	-	(-)25,736	67,746

## 6. 차입부채

보고기간 종료일 현재 당사 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

차입처	용도	이자율	당기	전기	상환방법
우리금융캐피탈	일반자금대출	5.9%	2,125,000	—	분할상환
NH저축은행	일반자금대출	6.1%	1,833,333	—	분할상환
스카이저축은행	일반자금대출	10.0%	1,800,000	—	일시상환
참저축은행	일반자금대출	6.0%	1,333,333	—	분할상환
세람저축은행	일반자금대출	5.9~6.1%	1,062,500	708,333	분할상환
남양저축은행	일반자금대출	5.9%	2,200,000	1,766,667	분할상환
삼정저축은행	일반자금대출	5.9%	250,000	708,333	분할상환
BNK저축은행	일반자금대출	6.1%	222,222	2,444,444	분할상환
인천저축은행	일반자금대출	5.9~6.5%	1,694,445	1,375,000	분할상환
영진저축은행	일반자금대출	5.9~6.5%	1,694,445	819,445	분할상환
인성저축은행	일반자금대출	6.1~11.0%	3,790,166	2,022,962	분할/일시상환
유니온저축은행	일반자금대출	5.9%	333,333	2,555,556	분할상환
바로저축은행	일반자금대출	6.8~12.0%	5,700,000	4,000,000	일시상환
IBK저축은행	일반자금대출	6.1%	1,113,232	116,109	분할상환
한화저축은행	일반자금대출	6.0~7.0%	4,233,333	4,000,000	분할상환
드림저축은행	일반자금대출	6.5%	1,444,445	1,111,111	분할상환
모아저축은행	일반자금대출	6.0%	458,333	958,333	분할상환
우리저축은행	일반자금대출	6.1%	1,333,333	777,778	분할상환
DH저축은행	일반자금대출	6.1~7.8%	1,388,889	555,556	분할상환
웅창저축은행	일반자금대출	7.1%	1,166,667	444,445	분할상환
평택저축은행	일반자금대출	5.9%	250,000	708,333	분할상환
안국저축은행	일반자금대출	5.9%	250,000	708,333	분할상환
씨앤알대부	일반자금대출	4.6%	300,000	—	일시상환
엠메이드대부	일반자금대출	4.6%	1,000,000	—	일시상환
원원화재대부	일반자금대출	4.6%	1,000,000	—	일시상환
합계			37,977,009	25,780,738	

## 7. 퇴직급여

당사는 모든 임직원에게 대하여 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당사가 비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
퇴직급여	40,510	39,498

## 8. 자본금

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
발행할 주식의 총수	10,000,000	10,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수	4,000,000	4,000,000
자본금	20,000,000,000	20,000,000,000

## 9. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당기		전기	
미처분이익잉여금		7,511,172,454		6,166,768,426
전기이월미처분이익잉여금	6,166,768,426		4,640,638,121	
당기순이익	1,344,404,028		1,526,130,305	
차기이월미처분이익잉여금		7,511,172,454		6,166,768,426

(\*) 당기 및 전기의 이익잉여금처분예정일과 처분확정일은 각각 2023년 3월 31일과 2022년 3월 31일입니다.

## 10. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	비고
당기순이익	1,344,404	1,526,130	
기타 포괄손익	(-)59,293	229,332	
매도가능증권평가이익	(-)59,293	306,017	(*)
매도가능증권평가손실	-	71,331	(*)
지분법자본변동	-	(-)148,016	(*)
포괄손익	1,285,111	1,755,462	

(\*) 법인세효과 차감 후 금액입니다.

## 11. 현금흐름표

당사의 현금흐름표에 관한 사항은 다음과 같습니다.

### 11-1. 현금의 정의

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산 (당기말 : 5,508,082천원, 전기말 : 4,424,292천원)입니다.

### 11-2. 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
매도가능증권평가이익	(-)59,293	306,017
매도가능증권평가손실	-	71,331
지분법자본변동	-	148,016

## 12. 법인세비용

12-1. 당사 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	249,627	431,105
일시적 차이로 인한 이연법인세변동액	275,462	35,824
자본에 직접 반영된 법인세비용	21,123	(-)64,684
손익계산서에 계상한 법인세비용	546,212	402,245

12-2. 당기 및 전기 중 당사 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	1,890,616	1,928,376
적용세율에 따른 법인세	393,936	402,243
조정사항		
비과세수익	(-)17,692	-
비공제비용	3,481	2
기타	166,487	-
소계	152,276	2
법인세비용	546,212	402,245
평균유효세율	28.89%	20.86%

12-3. 보고기간 종료일 현재의 주요 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액	기초금액	증감액	기말금액
단기매매증권평가손실	24,630	65,479	90,109	5,419	13,414	18,833
단기매매증권평가이익	(-)169,615	19,230	(-)150,385	(-)37,315	5,885	(-)31,430
지분법주식-손익(*)	69,092	(-)69,092	-	15,200	(-)15,200	-
지분법자본변동(*)	536,289	(-)536,289	-	117,984	(-)117,984	-
대손충당금	1,002,207	(-)823,158	179,049	220,486	(-)183,064	37,421
미지급비용-유급휴가	4,726	1,936	6,662	1,040	353	1,392
미지급비용-퇴직연금	3,021	216	3,236	665	12	676
매도가능증권평가이익	(-)392,330	80,416	(-)311,914	(-)86,313	21,123	(-)65,190
합계	1,078,020	(-)1,261,262	(-)183,243	237,166	(-)275,461	(-)38,298

(\*) 예측가능한 미래에 지분법피투자기업과 관련된 차감할 일시적차이가 소멸될 가능성이 없어 당기부터 관련 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)

과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액	기초금액	증감액	기말금액
단기매매증권평가손실	34,767	(-)10,137	24,630	7,649	(-)2,230	5,419
단기매매증권평가이익	(-)186,184	16,570	(-)169,615	(-)40,961	3,645	(-)37,315
매도가능증권평가손실	91,450	(-)91,450	-	20,119	(-)20,119	-
지분법주식-손익	109,137	(-)40,045	69,092	24,010	(-)8,810	15,200
지분법자본변동	346,525	189,764	536,289	76,236	41,748	117,984
대손충당금	837,731	164,476	1,002,207	184,301	36,185	220,486
미지급비용-유급휴가	4,577	148	4,726	1,007	33	1,040
미지급비용-퇴직연금	2,854	167	3,021	628	37	665
매도가능증권평가이익	-	(-)392,330	(-)392,330	-	(-)86,313	(-)86,313
합계	1,240,857	(-)162,837	1,078,020	272,989	(-)35,824	237,166

12-4. 당기와 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	구분	법인세부담액 차감 전 금액	법인세부담액	법인세부담액 차감 후 금액
당기	매도가능증권평가이익	(-)80,416	21,123	(-)59,293
전기	매도가능증권평가손실	91,450	(-)20,119	71,331
	매도가능증권평가이익	392,330	(-)86,313	306,017
	지분법자본변동	(-)189,764	41,748	(-)148,016
	합계	294,016	(-)64,684	229,332

12-5. 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이연법인세자산	58,322	360,794
이연법인세부채	(-)96,620	(-)123,628
상계 후 이연법인세자산(부채)	(-)38,298	237,166



### 13. 주당순이익

13-1. 당사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로 그 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	1,344,404,028	1,526,130,305
가중평균유통보통주식수	4,000,000	4,000,000
기본주당순이익	336	382

13-2. 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

구분	일자	유통주식수	가중치	가중평균주식수
당기	2022.01.01~2022.12.31	4,000,000	365/365	4,000,000
전기	2021.01.01~2021.12.31	4,000,000	365/365	4,000,000

13-3. 당사는 보고기간 종료일 현재 잠재적보통주를 보유하고 있지 않습니다. 따라서 당사의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

## 14. 특수관계자와의 거래

14-1. 보고기간 종료일 현재 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
지배기업	엠메이드대부(유)
종속기업	(주)제이엠신용정보
기타	(주)위너스마당, 원원화재대부(유), 씨앤알대부(유)

14-2. 특수관계자와의 중요거래 및 이와 관련된 보고기간 종료일 현재의 중요 채권, 채무금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	매출거래 등		매입거래 등		자금거래		채권, 채무	
		내용	금액	내용	금액	내용	금액	계정과목	금액
당기	엠메이드대부(유)	-	-	이자비용	31,255	차입	1,000,000	차입금	1,000,000
		-	-	-	-	상환	-	미지급비용	31,255
	(주)제이엠신용정보	이자수익	1,763	-	-	-	-	단기대여금	38,319
		-	-	-	-	-	-	미수수익	5,288
		-	-	-	-	-	-	미수금	12,622
		-	-	-	-	-	-	임대보증금	5,000
	(주)위너스마당	-	-	지급임차료 등	287,870	-	-	임차보증금	300,000
	원원화재대부(유)	-	-	이자비용	31,255	차입	1,000,000	차입금	1,000,000
		-	-	-	-	상환	-	미지급비용	31,255
	씨앤알대부(유)	-	-	이자비용	9,376	차입	300,000	차입금	300,000
		-	-	-	-	상환	-	미지급비용	9,376
전기	엠메이드대부(유)	-	-	이자비용	55,356	사채발행	-	-	-
		-	-	-	-	사채상환	1,500,000	-	-
	(주)제이엠신용정보	이자수익	1,763	-	-	-	-	단기대여금	38,319
		-	-	-	-	-	-	미수수익	3,525
		-	-	-	-	-	-	미수금	12,622
		-	-	-	-	-	-	임대보증금	5,000
	(주)위너스마당	-	-	지급임차료 등	89,860	-	-	임차보증금	180,000
		-	-	-	-	-	-	미지급금	100

14-3. 당기말 현재 당사의 차입금 등과 관련하여 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	제공처	보증내역	관련 차입금 등 잔액
엠메이드대부(유)	1,300,000	삼정저축은행	차입금 지급보증	250,000
	1,300,000	안국저축은행		250,000
	3,900,000	영진저축은행		1,694,444
	3,900,000	인천저축은행		1,694,444
	1,300,000	평택저축은행		250,000
	3,250,000	세람저축은행		1,062,500
	8,060,000	인성저축은행		3,790,166
	2,600,000	유니온저축은행		333,333
	2,400,000	IBK저축은행		1,113,232
	3,900,000	남양저축은행		2,200,000
	4,500,000	NH저축은행		1,833,333
	1,200,000	BNK저축은행		222,222
	7,800,000	바로저축은행		5,700,000
	1,950,000	웅창저축은행		1,166,667
	2,600,000	드림저축은행		1,444,444
	2,400,000	DH저축은행		1,388,889
	14,300,000	한화저축은행		4,233,333
	2,600,000	참저축은행		1,333,333
	1,300,000	모아저축은행		458,333
	3,900,000	우리저축은행		1,333,333
	3,900,000	우리금융캐피탈		2,125,000
	2,340,000	스카이저축은행		1,800,000

(\*) 한편, 당사는 엠메이드대부(유)의 대주주로부터 금융기관 차입금 등에 대하여 연대보증을 제공받고 있습니다.

14-4. 당기말 현재 당사의 차입금 등과 관련하여 특수관계자로부터 제공받은 담보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보제공자	제공처	제공자산	감정금액	설정금액	비고
(주)위너스마당	남양저축은행	토지, 건물	6,502,000	2,500,000	차입금 담보
(주)위너스마당	바로저축은행	토지, 건물	10,428,318	1,560,000	차입금 담보

## 15. 담보제공 자산의 내역

당기말 현재 당사의 차입금 등과 관련하여 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보제공자산	제공처	장부금액/감정금액	담보설정금액	비고
지분법적용투자주식	안국저축은행	9,182,520	1,300,000	차입금 담보
지분법적용투자주식	영진저축은행	1,530,420	1,300,000	차입금 담보
지분법적용투자주식	인천저축은행	9,182,520	1,300,000	차입금 담보
지분법적용투자주식	평택저축은행	9,182,520	1,300,000	차입금 담보
지분법적용투자주식	세람저축은행	9,182,520	1,300,000	차입금 담보
지분법적용투자주식	삼정저축은행	9,182,520	1,300,000	차입금 담보
대출채권	바로저축은행	-	11,700,000	차입금 담보
대출채권	인성저축은행	4,810,000	4,810,000	차입금 담보
부동산담보신탁 근질권	스카이저축은행	-	2,600,000	차입금 담보

## 16. 지급보증의 내역

당기말 현재 당사가 특수관계자외의 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역	비고
서울보증보험	360,000	공탁지급보증	

## 17. 운용리스

당기말 현재 당사는 우리카드와 차량운반구와 관련된 1건의 운용리스계약을 체결하고 있습니다. 당사가 향후 지급할 연간리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	연간 리스료	비고
2023년	20,556	
2024년	20,556	
2025년	6,852	
합계	47,964	

## 18. 금융부채 만기분석

당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과~5년 이내	합계
차입금	22,981,833	14,995,176	37,977,009
미지급금	578	-	578
미지급비용	230,726	-	230,726
임대보증금	-	5,000	5,000
합계	23,213,137	15,000,177	38,213,314

## 19. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	594,873	493,744
퇴직급여	40,510	39,498
복리후생비	40,470	33,654
세금과공과	46,375	41,107
지급임차료	295,441	114,049
감가상각비	41,025	25,735
합계	1,058,694	747,787