

목 차

검 토 보 고 서	1
반기채무제표 검토보고서	2
(첨부)반기 채 무 제 표	4
주석	9

한국투자캐피탈주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 3(당) 기 반기
2016년 01월 01일 부터
2016년 06월 30일 까지

제 2(전) 기 반기
2015년 01월 01일 부터
2015년 06월 30일 까지

삼 정 회 계 법 인

반기재무제표 검토보고서

한국투자캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 8월 12일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 한국투자캐피탈주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2016년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2016년과 2015년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약자본변동표 및 요약현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책에 대한 요약과기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 2월 26일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 검토보고서는 검토보고서일(2016년 8월 12일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일이 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

한국투자캐피탈주식회사

제 3(당) 기 반기
2016년 01월 01일 부터
2016년 06월 30일 까지

제 2(전) 기 반기
2015년 01월 01일 부터
2015년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
한국투자캐피탈주식회사 대표이사 오 우 택

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로 88
(전 화) 02-3276-5009

요약 반기 재무상태표

제 3(당)기 반기 2016년 6월 30일 현재

제 2(전기) 2015년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 3(당)기 반기		제 2(전)기	
자산					
1. 현금 및 예치금	4	163,092,676,664		19,399,599,002	
2. 당기손익인식지정금융자산	5,19	1,511,502,750		1,511,502,750	
3. 대출채권	6,19	1,273,951,061,914		722,903,406,546	
4. 유형자산	7	396,728,656		452,023,960	
5. 무형자산	8	777,812,034		850,870,296	
6. 이연법인세자산		1,259,265,551		248,249,341	
7. 기타금융자산	9,19,21	2,475,497,358		1,746,578,434	
8. 기타비금융자산	10	2,051,007,191		892,636,724	
자산총계			1,445,515,552,118		748,004,867,053
부채					
1. 차입부채	12,19,21	1,257,598,869,750		658,419,017,378	
2. 기타금융부채	13,19,21	3,937,597,058		1,802,446,925	
3. 기타비금융부채	14,21	7,035,944,621		3,082,742,103	
부채총계			1,268,572,411,429		663,304,206,406
자본					
1. 자본금	15	34,000,000,000		26,000,000,000	
2. 자본잉여금		125,509,315,000		53,624,515,000	
3. 이익잉여금		17,433,825,689		5,076,145,647	
자본총계			176,943,140,689		84,700,660,647
부채와 자본총계			1,445,515,552,118		748,004,867,053

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

제 3(당)기 반기 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지

제 2(전)기 반기 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당)기 반기		제 2(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		18,603,236,968	31,038,196,190	2,980,174,626	3,794,575,584
1. 이자수익	16,21	16,794,348,080	28,562,821,804	2,980,174,626	3,794,575,584
2. 수수료수익		1,808,888,888	2,475,374,386	-	-
II. 영업비용		(7,739,019,990)	(15,274,857,851)	(2,381,346,579)	(3,475,206,736)
1. 이자비용	16,21	(6,718,632,600)	(11,927,807,406)	(1,179,833,631)	(1,484,326,415)
2. 판매비와관리비	17,21	(801,986,458)	(1,822,834,839)	(716,824,645)	(1,253,092,519)
3. 대손상각비	6	(218,400,932)	(1,524,215,606)	(484,688,303)	(737,787,802)
III. 영업이익		10,864,216,978	15,763,338,339	598,828,047	319,368,848
IV. 영업외수익		28,289,054	28,456,295	170,063	326,350
V. 영업외비용		-	-	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익		10,892,506,032	15,791,794,634	598,998,110	319,695,198
VII. 법인세비용		(2,515,302,883)	(3,434,114,592)	(62,050,533)	(62,050,533)
VIII. 반기순이익		8,377,203,149	12,357,680,042	536,947,577	257,644,665
IX. 법인세효과 반영후 기타포괄이익		-	-	-	-
X. 총포괄이익		8,377,203,149	12,357,680,042	536,947,577	257,644,665

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 자본 변동표

제 3(당기) 반기 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지

제 2(전기) 반기 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	자본금	자본잉여금	이익잉여금(결손금)	총계
2015년 1월 1일(전기초)	20,000,000,000	(289,085,000)	(241,959,751)	19,468,955,249
총포괄이익:				
(1) 유상증자	4,000,000,000	35,942,400,000	-	39,942,400,000
(2) 반기순이익	-	-	257,644,665	257,644,665
2015년 6월 30일(전반기말)	24,000,000,000	35,653,315,000	15,684,914	59,668,999,914
2016년 1월 1일(당기초)	26,000,000,000	53,624,515,000	5,076,145,647	84,700,660,647
총포괄이익:				
(1) 유상증자	8,000,000,000	71,884,800,000	-	79,884,800,000
(2) 반기순이익	-	-	12,357,680,042	12,357,680,042
2016년 6월 30일(당반기말)	34,000,000,000	125,509,315,000	17,433,825,689	176,943,140,689

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제 3(당)기 반기 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지

제 2(전)기 반기 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

한국투자캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	제 3(당)기 반기		제 2(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(534,936,725,078)		(321,796,542,572)
(1) 반기순이익	12,357,680,042		257,644,665	
(2) 손익조정항목	(11,547,097,128)		(1,417,204,694)	
1. 이자수익	(28,562,821,804)		(3,794,575,584)	
2. 이자비용	11,927,807,406		1,484,326,415	
3. 법인세비용	3,434,114,592		62,050,533	
4. 대손상각비	1,524,215,606		737,787,802	
5. 감가상각비	55,295,304		42,663,770	
6. 무형자산상각비	73,058,262		49,315,642	
7. 임차료	1,233,506		1,226,728	
(3) 자산·부채의증감	(552,571,585,084)		(322,989,550,198)	
1. 대출채권의 감소(증가)	(552,570,326,824)		(322,942,753,564)	
2. 임차보증금의 감소(증가)	-		(2,137,100)	
3. 미지급금의 증가(감소)	(6,921)		(52,479,627)	
4. 제세예수금의 증가(감소)	(1,251,339)		7,820,093	
(4) 이자의 수취	29,060,848,985		3,550,491,255	
(5) 이자의 지급	(10,513,040,258)		(1,166,261,630)	
(6) 법인세의 납부	(1,723,531,635)		(31,661,970)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		8,333,340		(432,204,000)
1. 유형자산의 취득	-		(370,862,500)	
2. 무형자산의 취득	-		(61,341,500)	
3. 대여금의 회수	8,333,340		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		678,621,469,400		338,746,000,000
1. 차입금의 차입	210,000,000,000		10,000,000,000	
2. 사채의 발행	388,736,669,400		288,803,600,000	
3. 유상증자	79,884,800,000		39,942,400,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I+II+III)		143,693,077,662		16,517,253,428
V. 기초의 현금 및 현금성자산		19,397,599,002		933,283,508
VI. 기말의 현금 및 현금성자산		163,090,676,664		17,450,536,936

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 3(당)기 반기 2016년 06월 30일 현재

제 2(전)기 반기 2015년 06월 30일 현재

한국투자캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

한국투자캐피탈주식회사(이하 "당사")는 2014년 11월 3일 여신전문금융업법에 의한 시설대여업·신기술사업금융업 및 기타 여신전문금융업법에 의해 영위할 수 있는 업무를 목적사업으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 영등포구 의사당대로88에 소재하고 있습니다.

당반기말 현재 한국투자금융지주(주)가 당사의 주식을 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 요약반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주식에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

반기재무제표에서 사용된 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2015년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당반기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 3(당)기 반기	제 2(전기)
현금및현금성자산	보통예금	48,026	20
	기타예금	115,065	19,378
	소 계	163,091	19,398
예치금	당좌예금	2	2
합 계		163,093	19,400

(2) 사용제한 예치금

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전기)	사용제한내용
당좌예금	2	2	당좌개설보증금

5. 당기손익인식지정금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
채무증권	1,512	1,512

상기 당기손익인식지정금융자산은 파생금융상품과 채무상품이 결합된 복합금융상품에 해당되는 바, 해당 복합금융상품에 내재된 파생금융상품을 분리회계처리하지 않고 당기손익인식지정금융자산으로 지정하여 전체 계약을 평가하고 있습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	평가전장부가액	액면가액	공정가치 (장부가액)	평가손익
사모사채	1,512	1,500	1,512	-

<제 2(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평가전장부가액	액면가액	공정가치 (장부가액)	평가손익
사모사채	1,500	1,500	1,512	12

6. 대출채권

(1) 대출채권의 구성 내역

당반기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
대출금	1,281,741	725,093
대출채권 총계	1,281,741	725,093
차감 : 이연대출부대비용(수익)	(4,681)	(604)
차감 : 대손충당금	(3,109)	(1,586)
대손충당금차감후 대출채권 총계	1,273,951	722,903

(2) 대손충당금 증감내역

당반기와 전반기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	기타자산	합 계
기초잔액	1,586	3	1,589
충당금 전입액	1,523	2	1,525
기말잔액	3,109	5	3,114

<제 2(전기) 반기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	기타자산	합 계
기초잔액	-	-	-
충당금 전입액	735	3	738
기말잔액	735	3	738

(3) 이연대출부대비용(수익)

당반기와 전반기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제3(당)기 반기			제2(전)기 반기		
	이연부대비용	이연부대수익	합 계	이연부대비용	이연부대수익	합 계
기초잔액	747	(1,351)	(604)	-	-	-
신규발생	-	(4,908)	(4,908)	1,122	(484)	638
상각액	(279)	1,110	831	(99)	44	(55)
기말잔액	468	(5,149)	(4,681)	1,023	(440)	583

7. 유형자산

(1) 유형자산 세부내역

당반기말과 전기말 현재 유형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 3(당)기 반기			제 2(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	순장부금액	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
기구비품	418	(113)	305	418	(72)	346
기타	135	(43)	92	135	(29)	106
합 계	553	(156)	397	553	(101)	452

(2) 유형자산 증감내역

당반기와 전반기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
기구비품	346	-	(41)	305
기타	106	-	(14)	92
합 계	452	-	(55)	397

<제 2(전)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
기구비품	46	371	(29)	388
기타	133	-	(14)	119
합 계	179	371	(43)	507

8. 무형자산

(1) 무형자산 세부내역

당반기말과 전기말 현재 무형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	730	(195)	-	535
회원권	272	-	(29)	243
합 계	1,002	(195)	(29)	778

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	730	(122)	-	608
회원권	272	-	(29)	243
합 계	1,002	(122)	(29)	851

(2) 무형자산 증감내역

당반기와 전반기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산 상각비	기말장부금액
소프트웨어	608	-	(73)	535
회원권	243	-	-	243
합 계	851	-	(73)	778

<제 2(전)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산 상각비	기말장부금액
소프트웨어	18	711	(49)	680
회원권	272	-	-	272
합 계	290	711	(49)	952

9. 기타금융자산

당반기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전)기
미수수익	2,321	1,583
미수수익 대손충당금	(5)	(3)
임차보증금	122	122
현재가치할인차금	(1)	(2)
임직원장기대여금	38	47
합 계	2,475	1,747

10. 기타비금융자산

당반기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제3(당)기 반기	제2(전기)
선급비용	2,051	893

11. 담보제공자산

당반기말과 전기말 현재 담보제공된 자산은 없습니다.

12. 차입부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
차입금	410,000	200,000
사채	847,599	458,419
합 계	1,257,599	658,419

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 3(당)기 반기		제 2(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	CP	1.88 ~ 2.19	290,000	1.87 ~ 2.34	80,000
	기타	2.33 ~ 2.35	120,000	2.33 ~ 2.38	120,000
합 계			410,000		200,000

(3) 당반기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 3(당)기 반기		제 2(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
사채	회사채	1.93 ~ 2.59	850,000	2.17 ~ 2.59	460,000
	사채할인발행차금		(2,401)		(1,581)
합 계			847,599		458,419

② 당반기와 전기 중 원화사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과 목	발행일	만기	제 3(당)기 반기		제 2(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	2015-03-26	2018-03-26	-	-	2.17	110,000
	2015-05-28	2018-05-28	-	-	2.25	100,000
	2015-06-26	2018-06-26	-	-	2.33	80,000
	2015-08-28	2018-08-28	-	-	2.22	70,000
	2015-08-28	2020-08-28	-	-	2.59	100,000
	2016-01-27	2018-01-27	2.23	90,000	-	-
	2016-01-27	2019-01-27	2.32	40,000	-	-
	2016-01-27	2021-01-27	2.57	70,000	-	-
	2016-03-25	2017-09-25	2.10	80,000	-	-
	2016-05-26	2017-11-26	1.93	60,000	-	-
	2016-06-03	2019-06-03	2.12	50,000	-	-
합 계			-	390,000	-	460,000
상환	-	-	-	-	-	-

13. 기타금융부채

당반기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
미지급금	569	565
미지급비용	3,369	1,237
합 계	3,938	1,802

14. 기타비금융부채

당반기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
미지급금	4,405	1,688
선수수익	2,606	1,369
제세예수금	25	26
합 계	7,036	3,083

15. 자본

(1) 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
회사가 발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면가액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수(*)	6,800,000주	5,200,000주
보통주 자본금	34,000,000,000원	26,000,000,000원

(*) 당반기 중 당사는 유상증자를 통해 1,600,000주의 보통주를 발행(주당 발행가 50,000원)하였으며, 발행된 주식가액은 전액 납입되었습니다.

(2) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에 따라 요구되는 대손충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다.

당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전기)
대손준비금 잔액	8,687	4,466

16. 순이자손익

당반기와 전반기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 3(당)기 반기		제 2(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	현금및예치금이자	238	347	46	76
	대출채권이자	16,556	28,214	2,933	3,718
	기타이자	1	2	1	1
	소 계	16,795	28,563	2,980	3,795
이자비용	차입부채이자	2,024	3,510	307	570
	사채이자	4,695	8,418	873	914
	소 계	6,719	11,928	1,180	1,484
순이자수익		10,076	16,635	1,800	2,311

17. 판매비와 관리비

당반기와 전반기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 3(당)기 반기		제 2(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
1. 종업원 급여		434	1,107	424	780
급여 및 상여		386	1,025	392	714
퇴직급여(*)		48	82	32	66
2. 감가상각비 및 기타상각비		64	128	64	92
3. 일반관리비		304	588	229	381
임차료		64	128	64	127
접대비		44	75	33	61
복리후생비		51	98	32	63
기타의 관리비		145	287	100	130
합 계		802	1,823	717	1,253

(*) 당반기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액입니다.

18. 법인세

(1) 당반기와 전반기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전)기 반기
법인세부담액	4,444	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,010)	62
법인세비용	3,434	62

(2) 당반기와 전반기 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	15,792	320
적용세율에 따른 세부담액	3,264	54
조정사항 :		
기초일시적차이 인식효과	(248)	(3)
비공제비용	7	10
연결납세로인한 법인세 부담액 감소액	(71)	-
기타(세율차이 등)	482	1
법인세비용	3,434	62
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.75%	19.41%

(3) 당반기말과 전기말 현재 일시적 차이 및 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	증 감	기 말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적차이)				
임차보증금현재가치할인차금	2	(1)	1	-
미확정비용	584	(4)	580	140
이연대출부대손익	604	4,077	4,681	1,133
무형자산손상차손	29	-	29	7
소 계	1,219	4,072	5,291	1,280
(가산할 일시적차이)				
선급임차료	(2)	1	(1)	-
미수수익	(77)	2	(75)	(18)
유가증권평가손익	(12)	-	(12)	(3)
소 계	(91)	3	(88)	(21)
합 계	1,128	4,075	5,203	1,259

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	증 감	기 말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적차이)				
임차보증금현재가치할인차금	5	(3)	2	1
미확정비용	12	572	584	128
이연대출부대손익	-	604	604	133
무형자산손상차손	-	29	29	6
소 계	17	1,202	1,219	268
(가산할 일시적차이)				
선급임차료	(5)	3	(2)	(1)
미수수익	-	(77)	(77)	(16)
유가증권평가손익	-	(12)	(12)	(3)
소 계	(5)	(86)	(91)	(20)
합 계	12	1,116	1,128	248

19. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

2) 수준 2

직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당반기말과 전기말 현재 금융상품자산 및 금융상품부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익인식지정금융자산				
채무증권	-	-	1,512	1,512

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익인식지정금융자산				
채무증권	-	-	1,512	1,512

2) 공정가치서열 수준3의 변동내역

당반기와 전반기 중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 3(당)기 반기	제 2(전)기 반기
	당기손익인식지정금융자산	당기손익인식지정금융자산
<금융자산>		
기초금액	1,512	-
취득액	-	-
기말잔액	1,512	-

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당반기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 3(당)기 반기		제 2(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
대출채권(*)	1,273,951	1,273,951	722,903	722,903
기타금융자산(*)	2,475	2,475	1,747	1,747
합계	1,276,426	1,276,426	724,650	724,650
<금융부채>				
차입금	410,000	410,000	200,000	199,054
사채	847,599	847,599	458,419	457,903
기타금융부채(*)	3,938	3,938	1,802	1,802
합계	1,261,537	1,261,537	660,221	658,759

(*) 대출채권, 기타금융자산 및 기타금융부채는 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

3) 당반기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 3(당)기 반기>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입금	-	290,000	-	290,000
사채	-	847,599	-	847,599
합 계	-	1,137,599	-	1,137,599

<제 2(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입금	-	79,054	-	79,054
사채	-	457,903	-	457,903
합 계	-	536,957	-	536,957

20. 현금흐름표에 대한 주석

당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
구 분	제3(당)기 반기	제2(전)기 반기
무형자산의 취득 (선급금 등에서 대체)	-	651

21. 특수관계자 거래

(1) 당반기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
지배기업	한국투자금융지주(주)
동일지배기업	한국투자증권(주) 한국투자저축은행(주) 한국투자파트너스(주) 이큐파트너스(주) 한국투자별류자산운용(주) 한국투자신탁운용(주) 한국카카오(주)

(2) 특수관계자 채권·채무

당반기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제3(당)기 반기	제 2(전기)
한국투자금융지주(주)	원화차입금	120,000	120,000
	미지급이자	1,647	569
	미지급금(*)	4,375	1,654
한국투자증권(주)	보증금	122	122
합 계		126,144	122,345

(*) 연결납세적용에 따라 지배회사에 지급할 금액입니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당반기와 전반기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
특수관계자	계정과목	제3(당)기 반기		제 2(전기) 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
한국투자금융지주(주)	이자비용	(701)	(1,402)	-	-
한국투자증권(주)	임차료비용	(64)	(127)	(64)	(127)
	전산관리비	-	(1)	-	-
합 계		(765)	(1,530)	(64)	(127)

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상이나 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	제3(당)기 반기		제 2(전기) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적

급여와 상여	93	229	54	108
퇴직급여	17	31	14	27
합 계	110	260	68	135

(5) 당반기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자구분	제공한자	제공받은자	약정한도금액(*)		보증내용
			제3(당)기 반기	제2(전기)	
지배기업	한국투자금융지주	한국투자캐피탈	1,420,000	800,000	권면보증

(*) 당반기 중 약정한도금액 900,000백만원이 증가하였으며, 전기말 약정한도금액 중 280,000백만원은 소멸 및 상환되었습니다. 당반기말과 전기말 현재 지급보증금액중 실행된 금액은 각각 1,140,000백만원과 540,000백만원 입니다.

22. 우발상황 및 주요 약정사항

당반기말과 전기말 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증내역 및 계류중인 소송사건은 없습니다.