

주식회사 에스비아이캐피탈

재무제표에 대한
감사보고서

제 2 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 1 기

2021년 02월 08일 부터

2021년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	5
포괄손익계산서	-----	6
자본변동표	-----	7
현금흐름표	-----	8
주석	-----	9

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이캐피탈

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 10일

감사의견

우리는 주식회사 에스비아이캐피탈(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 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 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

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.

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.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최 공 만



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠수있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 에스비아이캐피탈

제 2 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 1 기

2021년 02월 08일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이캐피탈 대표이사 임장빈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 147, 성지하이츠2, 5층

(전 화) 02-6958-7055

재 무 상 태 표

제2(당)기 : 2022년 12월 31일 현재

제1(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이캐피탈

(단위 : 원)

과 목	주석	제2(당)기말		제1(전)기말	
I. 자 산					
1. 현금및예치금	4,6,7,8	10,676,954,656		2,319,255,463	
2. 당기손익- 공정가치측정금융자산	4,7,9	51,844,972,267		16,445,338,493	
3. 상각후원가측정금융자산	4,7,10	44,001,165,240		9,864,202,768	
4. 관계기업투자	6, 11	1,473,237,490		-	
4. 유형자산	12	195,001,207		243,425,393	
5. 사용권자산	13	475,776,613		617,893,525	
6. 당기법인세자산		52,402,140		17,067,150	
7. 기타금융자산	4,7,14	448,485,579		88,944,311	
8. 기타자산	14	25,001,921		-	
자 산 총 계			109,192,997,113		29,596,127,103
II. 부 채					
1. 순확정급여부채	17	(5,652,675)		-	
2. 차입부채	4,7,15	80,944,997,289		-	
3. 리스부채	4,7,13	471,815,042		588,828,326	
4. 기타금융부채	4,7,16	371,341,353		10,843,790	
5. 기타부채	6, 16	132,820,781		182,251,788	
부 채 총 계			81,915,321,790		781,923,904
III. 자 본					
1. 자본금	18	30,000,000,000		30,000,000,000	
2. 기타자본항목	18	(443,034,000)		(443,034,000)	
3. 결손금	18	(2,279,290,677)		(742,762,801)	
자 본 총 계			27,277,675,323		28,814,203,199
부 채 와 자 본 총 계			109,192,997,113		29,596,127,103

별첨 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제2(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2021년 2월 8일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이캐피탈

(단위 : 원)

과 목	주석	제2(당)기		제1(전)기	
영업수익			3,615,796,941		503,345,271
이자수익	6,7,19	2,564,153,662		202,848,603	
당기손익- 공정가치측정금융자산평가및처분이익		509,582,043		291,496,668	
수수료수익		-		9,000,000	
배당금수익		542,061,236		-	
영업비용			5,177,947,219		1,245,893,313
이자비용	7,19	2,674,954,972		11,945,263	
당기손익- 공정가치측정금융자산평가및처분손실		402,273,791		100,901,160	
대출채권평가및처분손실		294,166,666		-	
관계기업투자손실	11	26,762,510		65,000,000	
수수료비용		2,945,396		17,288,962	
일반관리비	6,7,20	1,776,843,884		1,050,757,928	
영업이익(손실)			(1,562,150,278)		(742,548,042)
영업외수익			-		967,377
영업외비용			-		1,182,136
법인세비용차감전순이익			(1,562,150,278)		(742,762,801)
법인세비용	21		-		-
당기순이익(손실)			(1,562,150,278)		(742,762,801)
기타포괄손익			25,622,402		-
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			25,622,402		-
순확정급여부채의 재측정요소		25,622,402		-	
당기총포괄이익			(1,536,527,876)		(742,762,801)
주당이익					
기본주당순이익	22	(260)		(245)	

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제2(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2021년 2월 8일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이캐피탈

(단위 : 원)

과 목	주석	자본금	기타불입자본	이익잉여금	합 계
2021.2.8(설립일)		-	-	-	-
유상증자		30,000,000,000	(443,034,000)	-	29,556,966,000
당기순이익(손실)		-	-	(742,762,801)	(742,762,801)
2021.12.31(전기말)		30,000,000,000	(443,034,000)	(742,762,801)	28,814,203,199
2022.1.1(당기초)		30,000,000,000	(443,034,000)	(742,762,801)	28,814,203,199
당기순이익(손실)		-	-	(1,562,150,278)	(1,562,150,278)
보험수리적손익		-	-	25,622,402	25,622,402
2022.12.31(당기말)		30,000,000,000	(443,034,000)	(2,279,290,677)	27,277,675,323

별첨 주석 참조

현금흐름표

제2(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2021년 2월 8일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이캐피탈

(단위 : 원)

과목	주식	제2(당)기	제1(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(72,431,244,851)	(26,852,187,910)
1. 당기손이익		(1,562,150,278)	(742,762,801)
2. 조정사항		110,801,310	(191,870,717)
이자수익		(2,564,153,662)	(203,815,980)
이자비용		2,674,954,972	11,945,263
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목		838,986,680	305,369
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익		(208,299,230)	(291,496,668)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실		393,216,909	100,901,160
대출채권평가및처분손실		294,166,666	65,000,000
관계기업투자손실		26,762,510	-
퇴직급여		139,969,727	79,704,000
감가상각비		193,170,098	45,014,741
유형자산처분손실		-	1,182,136
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(71,099,508,909)	(26,321,345,239)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가		(35,584,551,453)	(16,254,742,985)
상각후원가측정금융자산의 증가		(34,100,333,332)	(10,000,000,000)
관계기업투자의 증가		(1,500,000,000)	-
기타금융자산의 증가		-	(12,076,024)
기타자산의 증가		(12,925,897)	-
기타금융부채의 증가		217,803,553	10,843,790
사외적립자산의 증가		(120,000,000)	(79,704,000)
기타부채의 증가		498,220	14,333,980
5. 이자수익의 수취		1,811,811,337	432,497,891
6. 이자비용의 지급		(2,495,850,001)	(11,945,263)
7. 법인세의 현금		(35,334,990)	(17,067,150)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,629,000)	(358,379,350)
유형자산의 취득		(2,629,000)	(255,107,450)
보증금의 증가		-	(103,271,900)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		80,791,573,044	29,529,822,723
유상증자		-	30,000,000,000
차입및사채발행		106,910,000,000	-
차입금및사채상환		(26,001,413,672)	-
주식발행비용		-	(443,034,000)
리스부채의 상환		(117,013,284)	(27,143,277)
IV. 현금의 증가(감소)(III-IV)		8,357,699,193	2,319,255,463
V. 기초의 현금및현금성자산		2,319,255,463	-
VI. 기말의 현금및현금성자산		10,676,954,656	2,319,255,463

별첨 주석 참조

주석

제2(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2021년 2월 8일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이캐피탈

1. 일반사항

주식회사 에스비아이캐피탈(이하 '당사')은 여신전문금융업법에 근거하여 신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립 및 동조합 자금의 관리와 운용을 종합적으로 행하는 신기술사업금융업, 시설대여업 등을 주요영업목적으로 하여 2021년 2월 8일에 설립되었으며, 서울시 강남구에 소재하고 있습니다.

당기말 현재 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말	
	소유주식수(주)	지분율(%)
에스비아이엘케이(주)	6,000,000	100

2. 중요한 회계정책 :

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

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

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

2.1.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 ‘충당부채, 우발부채 및 우발자산’ 및 해석서 제2121호 ‘부담금’의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다(*).

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

2.1.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

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

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 두가지 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산

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

(나) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.3 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

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

구분	추정 내용연수
비품 및 임차시설물	5년

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

2.4 비금융자산의 손상

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

2.5 금융부채

(1) 분류 및 측정

주로 단기간 내에 채매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

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

(2) 제거

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

2.6 차입부채

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

2.7 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.8 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 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, 사업결합 이외의 거래에서 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.

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

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

2.9 종업원급여

(1) 퇴직급여

당사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속 연수나 급여수준등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간 말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2.10 수익인식

(1) 이자수익 및 이연대출부대수익

당사는 금융제공에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 금융제공기간에 비례하여 인식하고 있으며, 중도상환수수료 등 발생여부가 특정사건과 연계되어 있는 경우에는 특정사건의 발생시점에서 전액을 수익으로 인식하고 있습니다. 또한 대출취급수수료 등 이연대출부대수익과 대출모집인수수료 등 이연대출부대비용은 상계 후 잔액을 이연하여 해당 채권에서 가감하는 방법으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입 및 상각하여 이자수익에 가감하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 원금 또는 이자의 회수가 불확실한 채권에서 발생하는 이자수익은 수취하는 시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

2.11 리스

(1) 리스이용자

당사는 부동산, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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

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

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

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

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

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

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

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

2.12 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있습니다. 또한, 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.13 영업부문

당사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 영업부문이 단일 영업부문으로 기업전체 수준에서의 공시가 필요한 부문정보는 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

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

3.1 COVID-19 확산의 영향

2022년도 중 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 당사의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

3.2 법인세

당사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다

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

3.3 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석4 참조).

3.4 금융자산의 손상

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

3.5 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다

3.5 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

부동산 및 차량운반구 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 당사가 연장선택권을 행사하는 것이 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 당사가 연장선택권을 행사하는 것이 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 당사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

당사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

4. 공정가치 측정

4.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금(*1)	10,676,955	10,676,955	2,319,255	2,319,255
당기손익- 공정가치측정금융자산	51,844,972	51,844,972	16,445,338	16,445,338
상각후원가측정금융자산(*2)	44,001,165	44,001,165	9,864,203	9,864,203
기타금융자산(*3)	448,485	448,485	88,944	88,944
소계	106,971,577	106,971,577	28,717,740	28,717,740
금융부채				
차입부채	80,944,997	80,944,997	-	-
리스부채(*3)	471,815	471,815	588,828	588,828
기타금융부채(*3)	371,341	371,341	10,844	10,844
소계	81,788,153	81,788,153	599,672	599,672

(*1) 만기가 발행일로부터 1년 이내인 금융상품은 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부가액의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 상각후원가측정정금융자산은 이연대출부대손익과 대손충당금을 차감한 가액으로 산출하고 있습니다.

(*3) 기타금융자산, 리스부채 및 기타금융부채는 시장위험과 기타위험을 반영한 이자율로 할인한 가액으로 산출하고 있습니다.

4.2 공정가치 서열체계

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

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

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액	당기말			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산					
당기손익- 공정가치 측정 금융자산	51,844,972	-	-	51,844,972	51,844,972

(단위: 천원)

구분	장부금액	전기말			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산					
당기손익- 공정가치 측정 금융자산	16,445,338	-	-	16,445,338	16,445,338

4.3 보고기간 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류되는 공정가치로 측정되는 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융자산	당기	전기
기초잔액	16,445,338	-
취득금액	35,584,552	16,400,000
총손익		
당기손익인식액	(184,918)	45,338
기말잔액	51,844,972	16,445,338

4.4 가치평가기법 및 투입변수

당사는 공정가치 서열체계에서 수준3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분		공정가치 금액		가치평가법	투입변수
		당기말	전기말		
자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	964,247	963,501	옵션모형	주가, 주가변동성, 할인율 등
		50,880,725	15,481,837	자산접근법	순자산공정가치

4.5 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

5. 우발부채

5.1 우발부채 및 약정사항

당사는 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 자산, 담보를 제공자산받은 자산, 담보를 제공한 자산이 없습니다. 또한, 계류중인 소송사건도 없습니다.

5.2 지급보증

1) 제공하고 있는 지급보증

보고기간 종료일 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증은 없습니다.

2) 제공받고 있는 지급보증

당기말 현재 당사는 차입부채 80,945백만원과 관련하여 특수관계자로부터 93,598백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

6. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

구분	당기말	전기말
최상위 지배기업	SBI Holdings, Inc. (*1)	SBI Holdings, Inc.
지배기업	에스비아이엘케이(주)	에스비아이엘케이(주)
동일 지배하의 기업	(주)에스비아이저축은행 외	(주)에스비아이저축은행 외
관계기업	끌림 디지털헬스케어투자조합 (*2)	-
	펜타스톤브릿지1호신기술투자조합 (*2)	-

(*1) SBI Holdings, Inc 는 에스비아이엘케이(주)의 지분을 100% 소유하고 있는 최상위 지배기업입니다.

(*2) 지분을 20% 이상 출자함에 따라 관계기업으로 포함되었습니다.

(2) 당사와 특수관계자와의 거래내역

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당기	전기
SBI Holdings, Inc.	지급보증료	105,326	-
에스비아이엘케이(주)	지급보증료	103,221	-
(주)에스비아이저축은행	이자수익	34,618	54,790
합 계		243,165	54,790

(3) 특수관계자와의 채권채무 내역

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당기말	전기말
(주)에스비아이저축은행	현금및예치금	320,524	2,318,606
SBI Holdings, Inc.	미지급비용	65,096	-
에스비아이엘케이(주)	미지급비용	103,221	-
합 계		488,841	2,318,606

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

1) 당기

(단위: 천원)

구분	회사명	지분거래	
		취득	처분
관계기업	글림 디지털헬스케어 투자조합	500,000	-
	펜타스톤 브릿지 1호 신기술투자조합	1,000,000	-
합계		1,500,000	-

한편, 당사는 전기 중 특수관계자와의 자본거래가 없습니다.

(5) 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말	전기말	비고
최상위 지배기업	SBI Holdings, Inc.	20,000,000	-	차입금 지급보증
지배기업	에스비아이엘케이(주)	73,598,162	-	
합계		93,598,162	-	

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당사는 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진으로 판단하고 있으며, 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	622,280	378,813
퇴직급여	82,574	63,625

7. 범주별 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	10,676,955	2,319,255
당기손익- 공정가치측정금융자산	51,844,972	16,445,338
상각후원가측정금융자산	44,001,165	9,864,203
기타금융자산	448,486	88,944
합계	106,971,578	28,717,740

② 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입부채	80,944,997	-
기타금융부채	371,341	10,844
리스부채	471,815	588,828
합계	81,788,153	599,672

(2) 금융상품의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금성자산 및 예치금		
이자수익	93,383	55,828
당기손익- 공정가치 측정 금융자산		
이자수익	19,370	-
평가손익	(184,918)	45,338
처분손익	292,226	145,257
배당금수익	542,061	-
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	2,445,280	147,021
대손상각비	(294,167)	(65,000)
리스부채		
이자수익	6,121	967
이자비용	(48,767)	(11,945)
차입부채		
이자비용	(2,626,188)	-

8. 현금및예치금

보고기간 종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	예금의 종류	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	4,320,587	2,318,606
현금및현금성자산	기업자유예금(MMDA)	84,039	650
현금및현금성자산	환매조권부채권	6,272,329	-
합계		10,676,955	2,319,256

당기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

9. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
채무상품		
채무증권	964,247	963,501
지분상품		
출자금	20,590,000	5,400,000
수익증권	30,290,725	10,081,837
합계	51,844,972	16,445,338

(2) 보고기간 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	16,445,338	-
취득	36,274,268	16,559,916
처분	(689,716)	(159,916)
평가	(184,918)	45,338
기말장부금액	51,844,972	16,445,338

(3) 보고기간 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치 채무상품 관련 손익	747	(36,500)
당기손익-공정가치 지분상품 관련 손익	106,561	227,095
합계	107,308	190,595

10. 상각후원가 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후 원가 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말
대출채권	44,833,333	10,000,000
이연대출부대수익	(473,001)	(70,797)
대손충당금	(359,167)	(65,000)
합 계	44,001,165	9,864,203

(2) 보고기간 중 상각후원가 측정 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초장부금액	10,000,000	-	-	10,000,000
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 실행	43,000,000	-	-	43,000,000
- 회수	(8,166,667)	-	-	(8,166,667)
- 상각(제각)	-	-	-	-
기말장부금액	44,833,333	-	-	44,833,333

(단위: 천원)

전기	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초장부금액	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 실행	10,000,000	-	-	10,000,000
- 회수	-	-	-	-
- 상각(제각)	-	-	-	-
기말장부금액	10,000,000	-	-	10,000,000

(3) 당기말 현재 상각후원가측정금융자산의 액면금액 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	당기말	전기말
1개월 이내	3,000,000	-
1개월 초과 3개월 이내	8,000,000	-
3개월 초과 1년 이내	9,000,000	6,000,000
1년 초과 5년 이내	24,833,333	4,000,000
합계	44,833,333	10,000,000

(4) 당기 중 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
당기초	65,000	-
대손상각비	294,167	65,000
당기말	359,167	65,000

(5) 당기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
당기초	70,797	-
증가	733,000	84,600
감소	(330,796)	(13,803)
당기말	473,001	70,797

11. 관계기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	결산월	당기말		전기말	
			지분율(%)	금액	지분율(%)	금액
관계기업						
끌림 디지털헬스케어 투자조합(*1)	한국	12월	29.94	490,181	-	-
펜타스톤 브릿지 1호 신기술투자조합(*1)	한국	12월	25.00	983,056	-	-
합 계				1,473,237	-	-

(*1) 지분율이 20% 이상으로 당해 기업을 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(2) 관계기업투자회사의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	기초	취득	지분법손익	기말
관계기업				
끌림 디지털헬스케어 투자조합	-	500,000	(9,819)	490,181
펜타스톤 브릿지 1호 신기술투자조합	-	1,000,000	(16,944)	983,056
합 계	-	1,500,000	(26,763)	1,473,237

(3) 관계기업투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	자산	부채	수익	당기순손익	관계기업에서 수령한 배당금
관계기업					
끌림 디지털헬스케어 투자조합	1,637,206	-	1,031	(32,794)	-
펜타스톤 브릿지 1호 신기술투자조합	3,934,974	2,750	824	(67,776)	-

12. 유형자산

(1) 당사의 유형자산은 집기비품과 전산장비로 구성되어 있으며, 보고기간 종료일 현재 소유권이 제한되거나 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

(2) 감가상각비는 전액 일반관리비에 포함돼 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 당사의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말 잔액	취득원가	상각누계액
기타의유형자산	243,425	2,629	-	(51,053)	195,001	256,372	(61,371)

(단위 : 천원)

전기	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말 잔액	취득원가	상각누계액
기타의유형자산	-	255,107	(1,182)	(10,500)	243,425	253,743	(10,318)

13. 사용권자산 및 리스부채

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	433,277	546,306
차량운반구	42,500	71,588
소계	475,777	617,894
리스부채		
유동성	128,113	117,013
비유동성	343,702	471,815
소계	471,815	588,828

(2) 당기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산의 감가상각비		
부동산	113,029	18,838
차량운반구	29,088	15,677
소계	142,117	34,515
리스부채에 대한 이자비용	48,767	11,945
단기리스료	-	30,406
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	2,640	20,535

* 당기 중 증가된 사용권자산은 없습니다.

14. 기타금융자산 및 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	계정명	당기말	전기말
기타금융자산	보증금	73,924	67,803
	미수수익	374,562	9,066
	미수금	-	12,075
	합 계	448,486	88,944

(2) 보고기간 종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	계정명	당기말	전기말
기타자산	선급금	25,002	-

15. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	연이자율(%) 2022.12.31	당기말	전기말
일반차입금(*)	기업은행 외	4.89 ~ 9.00	60,998,586	-
이연차입부대비용			(46,027)	-
합 계			60,952,559	-

(*) 차입금에 대하여 특수관계자로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 상기 차입부채와 관련하여 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	만기일	연이자율(%) 2022.12.31	당기말	전기말
제1회 무보증 사모사채(*1)	2022/03/10	3.30	20,000,000	-
사채할인발행차금			(7,562)	-
합 계			19,992,438	-

(*1) 사채와 관련하여 특수관계자로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석6 참조).

16. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 보고기간 종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	당기말	전기말
기타금융부채	미지급비용	371,341	10,844

(2) 보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	당기말	전기말
기타부채	선수수익	117,989	167,918
	예수금	14,832	14,334
	합 계	132,821	182,252

17. 순확정급여부채

(1) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 임직원들을 위하여 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 이와 관련하여 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 외부평가기관에 의하여 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정하고 있습니다.

(2) 확정급여제도와 관련한 구성항목

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	196,945	79,704
사외적립자산의 공정가치	(202,597)	(79,704)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(5,652)	-

(3) 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	79,704	-
당기근무원가	139,138	79,704
이자원가	2,977	-
재측정요소(이익)	(24,874)	-
기말 확정급여채무의 현재가치	196,945	79,704

(4) 사외적립자산 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	79,704	-
사용자 기여금	120,000	79,704
이자수익	2,145	-
재측정요소(손실)	748	-
보고기간말 금액	202,597	79,704

(5) 보험수리적평가의 주요 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	5.608%	3.120%
임금상승률	5.00%	5.00%

(6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구 분	가정의 변동	확정급여채무에 대한 영향	
		가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%변동	(-)3.60%	(+)4.00%
임금상승률	1%변동	(+)4.00%	(-)3.60%

할인률인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다. 상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2023년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 102백만원입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 미만	1년-2년 미만	2-5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	37,159	139,397	86,489	928,707	1,191,752

확정급여채무의 가중평균만기는 3.96년입니다.

18. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
수권주식수(주)	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행주식수(주)	6,000,000	6,000,000
자본금(원)(*)	30,000,000,000	30,000,000,000

당기 및 전기 중 발행주식수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	주식수	자본금	기타자본항목	합 계
전기초	100,000	500,000	(7,200)	492,800
유상증자	5,900,000	29,500,000	(435,834)	29,064,166
전기말	6,000,000	30,000,000	(443,034)	29,556,966
당기말	6,000,000	30,000,000	(443,034)	29,556,966

(2)결손금

1) 보고기간 종료일 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
결손금	2,304,913	742,763

2) 결손금처리계산서

(단위: 천원)

구분	제2기		제1기	
	처분 예정일 2023년 3월 30일		처분 확정일 2022년 3월 29일	
I. 미처리결손금		2,304,913		742,763
1. 전기이월미처리결손금	742,763		-	
2. 당기순손실	1,562,150		742,763	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		2,304,913		742,763

19. 이자수익 및 이자비용

(1) 보고기간 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	
	당기	전기
현금및예치금이자	93,383	55,828
대출채권이자	2,445,280	147,021
기타	25,491	-
합계	2,564,154	202,849

(2) 보고기간 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	
	당기	전기
차입금이자	1,349,369	-
사채이자	1,276,819	-
기타	48,767	11,945
합계	2,674,955	11,945

20. 일반관리비

보고기간 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,041,564	577,459
퇴직급여	139,970	79,704
복리후생비	64,710	46,802
여비교통비	3,014	406
업무추진비	122,974	84,703
통신비	9,953	5,818
세금과공과금	23,508	53
감가상각비	193,170	45,015
임차료	46,443	77,376
차량유지비	14,305	17,430
교육훈련비	3,760	96
도서인쇄비	320	-
회의비	15,400	9,864
소모품비	3,369	7,790
광고선전비	20,485	895
전산업무비	17,190	9,632
용역비	55,672	85,599
등기소송비	1,009	2,095
잡비	28	21
합계	1,776,844	1,050,758

21. 법인세비용

당사의 법인세비용은 결손금으로 인하여 부담할 법인세액은 없으며, 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 보고기간 종료일 현재 이월결손금에 대한 이연법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

22. 주당이익

(1) 주당순이익의 계산내역

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순손실(A)	1,562,150,278	742,762,801
가중평균유통보통주식수(B)	6,000,000	3,032,012
기본주당순손실(A/B)	260	245

가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

항목	유통기간	주식수	유통일수	적수
기초	22.1.1~22.12.31	6,000,000	365	2,190,000,000

가중평균유통보통주식수: $2,190,000,000\text{주} / 365\text{일} = 6,000,000\text{주}$

(전 기)

항목	유통기간	주식수	유통일수	적수
기초	21.2.8~21.7.21	100,000	165	16,500,000
유상증자	21.7.22~21.12.31	6,000,000	163	978,000,000
합계				994,500,000

가중평균유통보통주식수: $994,500,000\text{주} / 328\text{일} = 3,032,012\text{주}$

(2) 희석주당순이익

당기말 현재 잠재적 보통주가 존재하지 않으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

23. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 전기말 및 당기말 현재 현금및현금성자산은 현금및예치금과 일치하며, 전부 취득일로부터 만기일이 3개월 이내입니다.

(2) 당사의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
리스를 통한 사용권자산의 취득	-	652,408

(3) 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	기초	현금흐름	비현금변동	기말
차입부채	-	80,908,586	36,411	80,944,997
리스부채	588,828	(117,013)	-	471,815
합 계	588,828	80,791,573	36,411	81,416,812

(단위 : 천원)

전기	기초	현금흐름	비현금변동	기말
리스부채	-	(27,143)	615,971	588,828

(4) 당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금및현금등가물	10,676,955	2,319,255
차입금- 일년이내에 상환	(52,998,586)	-
차입금- 일년이후에 상환	(28,000,000)	-
리스부채- 일년이내에 상환	(128,113)	(117,013)
리스부채- 일년이후에 상환	(343,702)	(471,815)
순부채	(70,793,446)	1,730,427

24. 재무관리위험

24.1 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(공정가치 이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 재무부서의 주관으로 이루어지고 있습니다. 재무부서는 영업부서들과의 긴밀한 협조하에 재무위험을 식별하고 평가하고 관리합니다. 이사회는 전반적인 위험관리에 대한 원칙과 시장위험, 신용위험, 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정분야에 관한 정책을 문서화하여 제공하고 있습니다.

24.1.1. 신용위험

(1) 위험관리

신용위험은 기업 및 개인 고객에 대한 신용거래 및 채권 뿐 아니라 현금성자산, 채무상품의 계약 현금흐름, 유리한 파생상품 및 예치금 등에서도 발생합니다.

기업고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따라 이사회가 정한 한도를 정합니다. 경영진은 이러한 고객별 한도의 준수 여부를 정기적으로 검토합니다.

당사의 신용위험은 개별 고객, 산업, 지역 등에 대한 유의적인 집중은 없습니다.

당사가 보유하는 채무상품은 모두 낮은 신용위험의 상품에 해당합니다. 이러한 채무상품들에 대해서는 신용등급을 모니터링하여 신용위험의 하락을 평가하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

당사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 금융자산(대출채권)
- 상각후원가로 측정되는 기타금융자산

당사는 금융상품 최초 인식 이후 과도한 원가나 노력 없이 합리적이고 뒷받침할 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 이에 당사는 금융상품 최초 인식일 이후 신용위험지표의 변동 및 손상사건 발생여부에 따라 신용위험을 3단계로 분류하고 있습니다. 3단계 분류는 최초 인식일 이후 신용위험의 유의적인 증가여부 및 손상사건 발생여부를 기준으로 분류되며 아래와 같이 분류됩니다.

- Stage 1: 최초 인식일 이후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(12개월 기대신용손실)
- Stage 2: 신용위험이 유의적으로 증가한 경우(전체기간 기대신용손실)
- Stage 3: 손상(전체기간 기대신용손실)

이후 유의적인 신용위험의 증가로 판별되었던 증거가 보고기간말 제거된 경우, Stage 1으로 분류하고 12개월 기대신용손실을 인식합니다. 다만 일부 기타금융자산에 대해서는 신용위험의 유의적인 증가여부에 대해 검토하지 않고, 전체기간 기대신용손실을 측정하는 간편법을 적용할 수 있습니다.

당사는 기대신용손실의 유의적 증가를 판단하기 위한 기준으로 손상사건을 사용하고 있으며, 파산/회생, 채권/채무재조정, 가치의 하락, 건전성분류의 악화, 반증할 수 없는 90일 이상의 연체, 외부 신용불량정보 등이 이에 해당합니다. 사건이 발생하여 미래현금흐름에 영향이 있다고 판단되는 경우, 당사는 이를 객관적인 손상의 징후로 판단하고 인식합니다.

당사는 손상채권 중 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 내/외부 규정에 따라 적정한 승인권자의 승인을 득한 후 해당자산을 제거할 수 있습니다. 이후 회수된 제각자산은 손익계산서상 기대신용손실을 차감합니다. 당사는 위 분류기준에 따라 기대신용손실 측정대상 자산들의 상품속성, 규모 및 상태 등을 고려하여 신용위험을 평가한 후 그에 따라 개별적, 집합적으로 손실충당금을 산출합니다.

PF대출과 손상(Stage 3)이 발생한 자산 및 신용위험이 유의적으로 증가한 자산 중 기대신용손실을 개별적으로 식별할 수 있는 경우, 개별자산의 미래현금흐름을 추정하여 기대신용손실을 산출합니다.

위 개별평가 대상을 제외한 대상자산은 유사한 신용위험으로 관리되는 자산집합으로 구분하여 집합평가를 수행합니다. 자산집합은 발생 가능한 신용위험의 성격, 상품종류 등을 고려하여 유사하거나 동질적인 자산들로 구성됩니다. 금융자산 집합의 기대신용손실은 자산집합을 식별하기 위해 사용한 신용위험관리지표에 따라 정의된 공식화된 접근법으로 산출되고 있습니다.

(단위: 천원)

당기	상각후원가 측정 금융자산 대손충당금			합계
	대출채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융채권	신용이 손상된 금융채권	
기초 대손충당금	65,000	-	-	65,000
- 12개월 기대신용손실로대체	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 전입(환입)액	294,167	-	-	294,167
- 상각액	-	-	-	-
- 상각채권 회수	-	-	-	-
기말 대손충당금	359,167	-	-	359,167

(단위: 천원)

전기	상각후원가측정 금융자산 대손충당금			합 계
	대출채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초 대손충당금	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 대출채권으로 대체	-	-	-	-
- 전입(환입)액	65,000	-	-	65,000
- 상각액	-	-	-	-

전기	상각후원가측정 금융자산 대손충당금			합 계
	대출채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
- 채권 회수	-	-	-	-
기말 대손충당금	65,000	-	-	65,000

(3)신용위험에 대한 최대노출정도

보고기간 종료일 현재 보유한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	10,676,955	2,319,255
상각후원가측정금융자산	44,360,332	9,929,203
기타금융자산	448,485	88,944
합 계	55,485,772	12,337,402

24.1.2 유동성위험

당사는 미사용 차입금 한도를 적정수준으로 유지하고, 영업자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 당기말 현재 당사는 유동성위험을 관리하기 위해 사용가능한 차입금 한도를 SBI Holdings Inc.로부터 JPY 21억엔 확보하고 있습니다.

(1) 만기분석

당사의 유동성위험 분석내역은 다음과 같으며, 이자현금흐름을 포함하고 있습니다.

(단위 : 천원)

당기	3개월 미만	3개월에서 1년이하	1년에서 5년이하	합계
차입부채	21,135,787	32,147,648	31,238,993	84,522,428
리스부채	41,445	124,335	389,550	555,330
기타금융부채	371,341	-	-	371,341
합계	21,548,573	32,271,983	31,628,543	85,449,099

(단위 : 천원)

전기	3개월 미만	3개월에서 1년이하	1년에서 5년이하	합계
리스부채	41,445	124,335	555,330	721,110
기타금융부채	10,844	-	-	10,844
합계	52,289	124,335	555,330	731,954

24.1.3 시장위험

(1) 가격위험

(가) 가격위험

당사는 재무상태표상 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류되는 지분증권의 가격위험에 노출돼 있습니다.

당사는 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산 투자하고 있으며 포트폴리오의 분산투자는 당사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

(나) 당기손익

당사의 투자 금융상품이 당기손익에 미치는 영향은 주석7에서 설명하고 있습니다.

(2) 이자율위험

(가) 이자율위험

당사의 이자율 위험은 주로 변동금리부 조건의 차입금에서 발생하는 현금흐름 이자율 위험입니다.

당사의 차입부채는 상각후원가로 측정됩니다. 차입부채 중 이자율이 주기적으로 재설정되는 계약의 경우에는 관련하여 시장이자율 변동위험에 노출되어 있습니다.

당사의 차입부채와 관련된 이자율위험 및 보고기간말 현재 계약상 이자율 재설정일은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

지수	당기		전기	
	금액	비율	금액	비율
변동금리 차입부채	46,000,000	57%	-	-
기타 차입부채 - 이자율 재설정일(*):				
6개월 미만	20,000,000	25%	-	-
6- 12개월	4,998,586	6%	-	-
1- 5년	10,000,000	12%	-	-
5년 초과	-	-	-	-
합계	80,998,586	100%	-	-

(*) 이자율 재설정일은 계약상 이자율이 재설정되는 시점과 계약 만기 중 이른 시점

차입부채의 만기별 분석은 주석26.1.2에서 설명하고 있습니다. 위의 차입부채 비율은 전체 차입부채 중 변동금리에 노출된 해당 차입부채의 비율을 나타냅니다.

(나) 민감도 분석

당사는 보고기간 종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100bp변동시 변동금리부 차입부채로부터 1년간 발생하는 이자비용의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	100bp상승시	100bp 하락시	100bp상승시	100bp 하락시
이자비용	460,000	(460,000)	-	-

24.2 자본 위험 관리

당사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본 구조를 유지하는 것입니다.

자본 구조를 유지 또는 조정하기 위해 당사는 주주에게 지급되는 배당을 조정하고, 부채 감소를 위한 신주 발행 및 자산 매각 등을 실시하고 있습니다.

당사는 산업내 다른 기업과 일관되게 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순부채는 총차입부채에서 현금및예치금을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순부채를 가산한 금액입니다.

당기말과 전기말의 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
총차입부채	80,944,997	-
차감: 현금및예치금	10,676,955	2,319,255
순부채	70,268,043	(2,319,255)
자본총계	27,277,675	28,814,203
총자본	97,545,718	26,494,948
자본조달비율	72%	-9%

(주1) 전기말 현금및예치금이 총차입부채를 초과하고 있기 때문에 자기자본부채비율을 산정하지 않았습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 에스비아이캐피탈			
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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		1	-	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	4	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	7	-	28	-	158	-	30	-	-	-	-	-	223	-
	합계	7	-	28	-	158	-	30	-	-	-	-	-	223	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2022.10.05			1	일			
	주요내용			회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용		
					상주		비상주				
	2022.12.26~2022.12.27		2	일	2	명	1	명	내부통제 이해 및 평가, 기말 입증절차 계획		
	2023.01.16~2023.01.18		3	일	3	명	1	명	개별재무제표에 대한 질문,분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등), 주석 검토		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2023.01.03			1	일			
	실사(입회)장소			본사							
	실사(입회)대상			현금, 유가증권							
외부조회	금융거래조회			0	채권채무조회			0	변호사조회		0
	기타조회			-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2	회						
	수행시기			2022.12.27, 2023.02.27							

외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 27일	감사, 외부감사인	서면보고	주요수행감사절차 등
2	2023년 02월 27일	감사, 외부감사인	서면보고	주요수행감사절차 및 결과 등