

테라케란덴 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 19 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 18 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서.....	1
재무제표	
재무상태표.....	5
손익계산서.....	7
자본변동표.....	8
현금흐름표.....	9
재무제표에 대한 주석.....	11
내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서.....	40
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서.....	42
외부감사 실시내용.....	43

독립된 감사인의 감사보고서

데라게란덴 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 데라게란덴 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 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 대한민국의 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 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.
- 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2023년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

데라게란덴 주식회사

제 19 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 18 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

데라게란덴 주식회사 대표이사 이진규, 야로슬로조제프스코론스키

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 영동대로 511 트레이드타워 8층

(전 화) 02-564-1928

재 무 상 태 표

제 19(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 2021년 12월 31일 현재

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주식3, 12)		1,026,067,700		4,815,214,063
현금및현금성자산	1,026,067,700		4,815,214,063	
II. 대출채권(주식4, 6, 20)		74,216,437,254		66,446,948,498
대출채권	74,912,243,289		67,151,127,783	
대손충당금	(695,806,035)		(704,179,285)	
III. 리스자산(주식5, 6, 12)		249,134,617,093		227,457,108,497
1. 금융리스채권	249,202,790,373		227,796,223,798	
대손충당금	(1,583,043,874)		(1,351,837,658)	
2. 리스예정자산	1,514,870,594		1,012,722,357	
IV. 유형자산(주식7)		17,287,810		74,281,981
1. 임차자산개량권	175,920,000		175,920,000	
감가상각누계액	(175,920,000)		(140,735,989)	
2. 집기비품	258,109,743		258,109,743	
감가상각누계액	(240,821,933)		(219,011,773)	
V. 기타자산		1,636,621,237		646,404,529
1. 미수수익(주식20)	460,000		319,444	
2. 미수금(주식20)	90,006,868		5,395,344	
3. 선급비용	15,499,669		11,523,285	
4. 선급금	25,651		-	
5. 보증금	235,898,520		245,775,320	
6. 파생상품자산(주식21)	-		40,684,533	
7. 이연법인세자산(주식11)	184,213,529		173,556,603	
8. 종업원 대여금(주식6)	160,000,000		170,000,000	
대손충당금	(800,000)		(850,000)	
9. 비업무용자산(주식8)	951,317,000		-	
자 산 총 계		326,031,031,094		299,439,957,568
부 채				
I. 차입부채		221,756,557,046		193,089,571,136
1. 원화차입금(주식9, 20)	220,431,000,000		189,579,000,000	
2. 외화차입금(주식9, 12, 20)	1,325,557,046		3,510,571,136	
II. 기타부채(주식10)		28,606,654,440		33,819,378,837
1. 리스보증금(주식5, 9)	25,443,196,465		26,508,166,145	
2. 미지급비용(주식10, 20)	1,120,467,506		980,612,994	

과 목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
3. 미지급금(주석9)	983,803,796		5,245,711,279	
4. 선수금	157,218,884		255,439,946	
5. 예수금	80,714,680		103,173,650	
6. 예수부가세	7,725,219		8,778,318	
7. 미지급법인세(주석11)	742,027,890		645,996,505	
8. 기타충당부채(주석10)	71,500,000		71,500,000	
부 채 총 계		250,363,211,486		226,908,949,973
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		24,407,870,000		24,407,870,000
1. 보통주자본금	24,407,870,000		24,407,870,000	
II. 자본잉여금		32,957,611,585		32,957,611,585
1. 주식발행초과금	32,957,611,585		32,957,611,585	
III. 이익잉여금		18,302,338,023		15,165,526,010
1. 차기이월이익잉여금(주석14)	18,302,338,023		15,165,526,010	
자 본 총 계		75,667,819,608		72,531,007,595
부 채 및 자 본 총 계		326,031,031,094		299,439,957,568

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제19(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제18(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업수익		16,048,170,357		14,732,797,482
(1) 이자수익		15,485,499,448		13,472,887,736
1. 대출이자(주석20)	3,797,455,223		3,171,056,879	
2. 금융리스이자	11,681,227,886		10,299,758,343	
3. 예치금이자	6,816,339		2,072,514	
(2) 외환거래이익		159,449,516		209,991,928
1. 외환차익	59,532,083		38,789,880	
2. 외화환산이익	99,917,433		171,202,048	
(3) 기타영업수익		403,221,393		1,049,917,818
1. 해지리스수입	241,353,095		177,139,710	
2. 기타리스수익	99,328,176		126,926,428	
3. 기타 수입수수료(주석20)	48,837,597		-	
4. 대손충당금환입	-		2,149,414	
5. 파생상품평가이익(주석21)	-		72,995,101	
6. 파생상품거래이익	13,702,525		670,707,165	
II. 영업비용		11,744,842,539		10,347,883,924
(1) 이자비용(주석20)		4,243,674,318		2,763,352,141
(2) 대손상각비		100,500,105		-
(3) 외환거래손실		169,436,041		915,072,645
1. 외환차손	99,712,520		746,383,098	
2. 외화환산손실(주석20)	69,723,521		168,689,547	
(4) 판매비와관리비(주석16)		7,231,232,075		6,644,561,141
(5) 기타영업비용		-		24,897,997
1. 파생상품평가손실	-		-	
2. 파생상품거래손실	-		24,897,997	
III. 영업손익		4,303,327,818		4,384,913,558
IV. 영업외수익		9,242		14,699
1. 잡이익	9,242		14,699	
V. 영업외비용		6,902,358		5,126,700
1. 기부금	6,825,000		5,126,700	
2. 잡손실	77,358		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,296,434,702		4,379,801,557
VII. 법인세비용(주석11)		1,159,622,689		1,068,354,063
VIII. 당기순이익		3,136,812,013		3,311,447,494
IX. 주당이익(주석18)		643		678

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 19(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 18(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1 (전기초)	24,407,870,000	32,957,611,585	11,854,078,516	69,219,560,101
당기순이익	-	-	3,311,447,494	3,311,447,494
2021.12.31 (전기말)	24,407,870,000	32,957,611,585	15,165,526,010	72,531,007,595
2022.1.1 (당기초)	24,407,870,000	32,957,611,585	15,165,526,010	72,531,007,595
당기순이익	-	-	3,136,812,013	3,136,812,013
2022.12.31 (당기말)	24,407,870,000	32,957,611,585	18,302,338,023	75,667,819,608

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제19(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제18(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기	제 18(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(32,347,598,778)	(35,054,464,750)
(1) 당기순이익	3,136,812,013	3,311,447,494
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	360,659,917	1,015,266,347
1. 감가상각비	56,994,171	78,278,002
2. 대손상각비	140,617,861	-
3. 외환차손	93,324,364	744,789,828
4. 외화환산손실	69,723,521	167,300,520
5. 파생상품거래손실	-	24,897,997
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(120,303,760)	(751,918,852)
1. 외환차익	(127,332)	-
2. 외화환산이익	(66,356,147)	(6,067,172)
3. 파생상품평가이익	-	(72,995,101)
4. 파생상품거래이익	(13,702,525)	(670,707,165)
5. 대손충당금환입	(40,117,756)	(2,149,414)
(4) 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동	(35,724,766,948)	(38,629,259,739)
1. 대출채권의 증감	(1,657,877,807)	(2,924,719,401)
2. 팩토링채권의 증감	(6,103,237,699)	(1,188,280,723)
3. 금융리스채권의 증감	(21,217,927,567)	(39,023,908,782)
4. 재고자산의 증감	(502,148,237)	1,365,442,986
5. 미수수익의 증감	(140,556)	(12,777)
6. 미수금의 증감	(84,611,524)	536,442,966
7. 선급비용의 증감	(3,976,384)	40,579
8. 선급금의 증감	(25,651)	7,071,500
9. 이연법인세의 증감	(10,656,926)	21,324,561
10. 보증금의 증감	9,876,800	(27,057,640)
11. 비업무용자산의 증가	(31,317,000)	-
12. 예수금의 증감	(22,458,970)	44,778,760
13. 미지급금의 증감	(5,181,907,483)	2,567,685,582
14. 미지급법인세의 증감	96,031,385	(67,203,938)
15. 미지급비용의 증감	139,854,512	22,560,939
16. 선수금의 증감	(98,221,062)	193,957,821
17. 종업원대여금의 증감	10,000,000	(10,000,000)
18. 부가세예수금의 증감	(1,053,099)	(11,840,349)
19. 리스보증금의 증감	(1,064,969,680)	(135,541,823)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	54,387,058	(914,185,041)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	54,387,058	19,501,068,954
1. 파생상품자산의 감소	54,387,058	1,367,258,309

과 목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
2. 파생상품부채의 증가	-		18,133,810,645	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	-		(20,415,253,995)	
1. 파생상품자산의 증가	-		(1,295,706,368)	
2. 파생상품부채의 감소	-		(19,119,547,627)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		28,504,065,357		32,668,012,004
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	106,000,000,000		107,615,168,218	
1. 원화차입금의 차입	106,000,000,000		105,000,000,000	
2. 외화차입금의 차입	-		2,615,168,218	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(77,495,934,643)		(74,947,156,214)	
1. 원화차입금의 상환	(75,148,000,000)		(48,941,000,000)	
2. 외화차입금의 상환	(2,347,934,643)		(26,006,156,214)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 감소 (H+H)		(3,789,146,363)		(3,300,637,787)
V. 기초 현금및현금성자산		4,815,214,063		8,115,851,850
Ⅵ. 기말 현금및현금성자산		1,026,067,700		4,815,214,063

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 19(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 2021년 12월 31일 현재

데라게란덴 주식회사

1. 일반사항

데라게란덴 주식회사("회사")는 2004년 9월 23일 서울시에 대부업자로 등록하여 설립되었으며, 설립 당시의 자본금은 50,000,000원이었습니다. 설립 이후 수차례의 유상증자를 거쳐 자본금이 24,407,870,000원으로 증가하였고, 2006년 4월 시설대여업과 할부금융업을 영위 하는 여신전문금융업으로 전업하여 금융감독원에 등록하였으며, 2006년 11월에는 외국환업무취급기관으로 기획재정부에 등록하였습니다. 회사는 DLL International B.V.가 100%의 지분을 보유하고 있으며, DLL International B.V.는 Cooperatieve Rabobank U.A.의 100% 완전자회사입니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 일반기업회계기준 '시행일 및 경과규정'의 개정 (2022.12.21)

일반기업회계기준 연차개선(2018년)에 따르면 기업은 지배력을 보유한 모든 피투자 기업을 종속기업으로 회계처리해야 합니다. 다만, 시행일 및 경과규정의 개정에 따라 대형비상장주식회사, 상장법인, 금융회사 등에 해당하지 않는 지배기업과 연결실체에 이러한 기업이 포함되지 않은 지배기업은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제4조 및 같은 법 시행령 제5조에 따른 외부감사 대상이 아닌 기업(이하 "비외감 기업")을 종속기업에서 제외하는 것으로 선택할 수 있습니다. 동 개정 내용은 2022년 12월 31일부터 시행하고, 시행일에 종료되는 회계연도부터 적용하며, 2027년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다. 해당 기준의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- '제17장 ‘ 정부보조금의 회계처리’ - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '제3장 ‘ 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)’ - 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 인식한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익 또는 이들 항목의 일부를 인식할 때에는, 그 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식한 날을 거래일로 보고 그 날의 환율을 적용합니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변동에 대한 기타포괄손익에 포함하여 인식하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.5 금융리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 리스이용자에게 이전하는 경우 금융리스로 분류하고 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식합니다. 회사는 매기간별 리스료는 금융리스채권의 원금회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하며, 이 경우 이자수익은 리스제공자의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

2.6 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전하지 않는 경우 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 성격에 따라 유형자산 또는 무형자산의 항목으로 계상하고 있습니다. 리스자산의 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산항목으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 다른 유사자산의 감가상각과 일관성 있게 인식하고 있습니다.

2.7 리스예정자산

회사는 계약은 체결되었으나 보고기간말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생된 지출을 리스예정자산으로 계상하고 있습니다.

2.8 대손충당금

회사는 결산일 현재의 충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액과 여신전문금융감독규정 및 동 시행세칙에 따른 자산건전성 분류에 의한 대손충당금 적립을 등을 고려하여 산출된 대손예상액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

2.9 파생상품

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
임차자산개량권	5년	정액법
집기비품	4년	정액법
운용리스자산	3.5년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.11 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
컴퓨터소프트웨어	4년	정액법

2.12 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 미래사건의 발생의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

2.13 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.14 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.15 수익인식

(1) 이자수익

회사는 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자가 연체된 대출금 등에 대해서는 회수가능성의 정도를 고려하여 미수이자를 계상하지 않고 현금주의에 의해 이자수익을 인식하고 있습니다.

(2) 금융리스수익

금융리스의 경우 최소리스료 총액과 금융리스채권의 차액인 미실현이자는 리스기간 동안 유효이자율법에 의하여 금융리스이자수익으로 계상하고 있습니다.

(3) 운용리스수익

리스자산의 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 이연대출부대수익(비용)

회사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익(비용) 중 미래경제적효익이 거래별로 식별·대응할 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익(비용)을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

2.16 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다하더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채

유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 파생상품(주석2.9)을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

2.17 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2023년 2월 2일 이사회에서 승인되었으며, 주주총회에서 최종 승인 될 예정입니다.

3. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	금융기관	당기말	전기말
원화보통예금	하나은행	13,118,025	10,124,997
	제이피모간체이스은행 서울지점	800,900,278	2,139,317,827
외화보통예금	하나은행	212,049,397	2,665,771,239
합 계		1,026,067,700	4,815,214,063

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

4. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			
	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	장부금액
일반대출채권	39,129,444,755	195,337,244	(517,190,356)	38,807,591,643
팩토링채권	35,024,440,714	(36,979,424)	(175,615,679)	34,811,845,611
관계사대여금	600,000,000	-	(3,000,000)	597,000,000
합 계	74,753,885,469	158,357,820	(695,806,035)	74,216,437,254

구분	전기말			
	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	장부금액
일반대출채권	37,604,948,406	161,955,786	(557,258,112)	37,209,646,080
팩토링채권	28,878,154,276	6,069,315	(144,421,173)	28,739,802,418
관계사대여금	500,000,000	-	(2,500,000)	497,500,000
합 계	66,983,102,682	168,025,101	(704,179,285)	66,446,948,498

5. 금융리스

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	장부금액
금융리스채권	251,210,717,705	(2,007,927,332)	(1,583,043,874)	247,619,746,499

구분	전기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	장부금액
금융리스채권	229,860,424,541	(2,064,200,743)	(1,351,837,658)	226,444,386,140

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치 및 미실현이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

당기말	리스총투자	리스순투자 (현재가치)	미실현이자수익
1년 이내	96,300,876,445	85,344,350,386	10,956,526,059
1년 초과 5년 이내	170,676,907,580	156,445,508,171	14,231,399,409
5년 초과	7,777,992,600	7,412,931,816	365,060,784
합 계	274,755,776,625	249,202,790,373	25,552,986,252

전기말	리스총투자	리스순투자 (현재가치)	미실현이자수익
1년 이내	88,536,758,295	79,541,467,172	8,995,291,123
1년 초과 5년 이내	151,979,023,907	140,180,961,556	11,798,062,351
5년 초과	8,447,224,900	8,073,795,070	373,429,830
합 계	248,963,007,102	227,796,223,798	21,166,783,304

당기말과 전기말 현재 금융리스채권에 포함된 무보증잔존가치는 없습니다.

(3) 리스보증금은 리스료의 회수를 위한 담보로서 리스계약체결시 리스이용자로부터 받아 리스계약의 제 조건이 이행될 때까지 예수하고 있는 보증금입니다. 당기말 현재 회사는 25,443,196,465원 (전기: 26,508,166,145원)의 리스보증금을 계상하고 있습니다.

6. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 리스채권 등의 대손충당금 설정대상채권과 대손충당금 설

정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

당기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
일반대출채권	38,085,112,372	178,691,750	920,000,000	-	140,977,877	39,324,781,999	517,190,356
팩토링채권	34,851,786,561	135,674,729	-	-	-	34,987,461,290	175,615,679
금융리스채권	244,965,649,760	2,372,975,693	1,837,098,828	-	27,066,092	249,202,790,373	1,583,043,874
관계사대여금	600,000,000	-	-	-	-	600,000,000	3,000,000
종업원대여금	160,000,000	-	-	-	-	160,000,000	800,000
합계	318,662,548,693	2,687,342,172	2,757,098,828	-	168,043,969	324,275,033,662	2,279,649,909

전기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
일반대출채권	36,388,002,866	-	1,197,923,449	180,977,877	-	37,766,904,192	557,258,112
팩토링채권	28,884,223,591	-	-	-	-	28,884,223,591	144,421,173
금융리스채권	224,730,651,791	2,092,985,877	972,586,130	-	-	227,796,223,798	1,351,837,658
관계사대여금	500,000,000	-	-	-	-	500,000,000	2,500,000
종업원대여금	170,000,000	-	-	-	-	170,000,000	850,000
합계	290,672,878,248	2,092,985,877	2,170,509,579	180,977,877	-	295,117,351,581	2,056,866,943

(2) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	2,056,866,943	2,290,037,313
전(환)입액	100,500,105	(2,149,414)
상각채권회수액	123,804,190	-
제각	(1,521,329)	(231,020,956)
기말	2,279,649,909	2,056,866,943

(3) 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: % 원)

구분	당기	전기	전전기
설정대상채권	324,275,033,662	295,117,351,581	252,196,785,414
대손충당금	2,279,649,909	2,056,866,943	2,290,037,313
대손설정율(%)	0.70	0.70	0.91

7. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

당 기	임차자산개량권	집기비품	계
기초 순장부금액	35,184,011	39,097,974	74,281,985
취득	-	-	-
처분	-	-	-
감가상각	(35,184,011)	(21,810,160)	(56,994,171)
기말 순장부금액	-	17,287,814	17,287,814
취득원가	175,920,000	258,109,743	434,029,743
상각누계액	(175,920,000)	(240,821,933)	(416,741,933)

전 기	임차자산개량권	집기비품	계
기초 순장부금액	70,368,011	82,191,972	152,559,983
취득	-	-	-
처분	-	-	-
감가상각	(35,184,000)	(43,094,002)	(78,278,002)
기말 순장부금액	35,184,011	39,097,970	74,281,981
취득원가	175,920,000	258,109,743	434,029,743

전 기	임차자산개량권	집기비품	계
상각누계액	(140,735,989)	(219,011,773)	(359,747,762)

(2) 회사는 상기 임차개량자산과 기계장치에 대하여 부보금액 840,000,000원(전기: 440,000,000원)의 종합재산보험을 가입하고 있습니다.

8. 비업무용자산

(1) 비업무용자산의 내역

(단위:원)	당기
비업무용자산	951,317,000

(2) 비업무용자산의 회계정책

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 회수가능가액이 장부금액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있으며 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 손상된 자산의 회수가능가액이 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있으며, 비업무용자산의 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

9. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	차입처	이자율(%) 당기말	당기말	전기말	상환방법
원화차입금	DLL Ireland DAC	0.98~5.10	220,431,000,000	189,579,000,000	만기 내 분할 상환
외화차입금	DLL Ireland DAC	SOFR + 0.39~0.57 EURIBOR + 0.23	1,325,557,046 (USD 943,751.00) (EUR 99,194.00)	3,510,571,136 (USD 2,727,461.00) (EUR 198,397.00)	만기 내 분할 상환

(2) 유동성 위험

회사는 미사용 차입금한도를 적정수준으로 유지하고 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표채무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

회사는 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 당기말 현재 회사는 유동성위험을 관리할 수 있도록 즉시 출금이 가능한 수시입출금식 예금에 1,026,067,700원 (전기말: 4,815,214,063원)을 투자하고 있습니다.

회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

당기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
원화차입금	21,908,914,877	53,304,760,005	61,587,810,811	95,296,875,671	232,098,361,364
외화차입금	151,437,166	979,827,694	109,737,131	153,688,581	1,394,690,572
미지급금	62,758,796	-	-	-	62,758,796
미지급비용	115,850,275	969,290,267	-	-	1,085,140,542
리스보증금	2,091,240,560	4,466,880,740	6,630,046,361	12,255,028,804	25,443,196,465

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
원화차입금	14,996,685,370	53,561,023,547	46,398,874,975	79,983,798,795	194,940,382,687

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
외화차입금	476,252,680	1,794,287,252	1,034,328,963	230,395,476	3,535,264,371
파생상품부채	현금유입	(472,299,832)	(333,583,057)	-	(805,882,889)
	현금유출	450,289,718	315,925,269	-	766,214,987
미지급금	5,243,591,279	-	-	-	5,243,591,279
미지급비용	80,136,229	861,944,777	-	-	942,081,006
리스보증금	1,797,775,112	7,104,809,682	6,157,678,960	11,447,902,391	26,508,166,145

상기의 만기분석은 보고기간종료일로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약만기일까지의 잔여기간에 따른 만기별 구분에 포함된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액으로 이자를 포함한 금액입니다.

10. 기타부채

당기말과 전기말 현재 회사의 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	당기말	전기말
기타금융부채		
리스보증금	25,443,196,465	26,508,166,145
미지급비용	1,085,140,542	942,081,006
미지급금	62,758,796	5,243,591,279
파생상품부채	-	-
소계	26,591,095,803	32,693,838,430
기타비금융부채		
미지급비용	35,326,964	38,531,988
미지급금	921,045,000	2,120,000
선수금	157,218,884	255,439,946
예수금	80,714,680	103,173,650
예수부가세	7,725,219	8,778,318

미지급법인세	742,027,890	645,996,505
기타충당부채 (사무실복구충당부채)	71,500,000	71,500,000
소계	2,015,558,637	1,125,540,407
합계	28,606,654,440	33,819,378,837

11. 법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
당기법인세부담액	1,169,763,930	1,047,029,515
전기 법인세 조정액(당기부담)	(21,514)	-
전기 법인세 조정액(일시적차이)	537,199	15,370,838
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(10,656,926)	5,953,710
법인세비용	1,159,622,689	1,068,354,063

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,296,434,702	4,379,801,557
적용세율에 따른 법인세	923,215,634	941,556,343
조정사항	236,407,055	126,797,720
- 비과세비용	8,892,586	9,748,866
- 전기 법인세 조정액	515,685	15,370,838
- 미환류소득법인세	227,002,362	106,525,896
- 기타(세율차이 등)	(3,578)	(4,847,880)

	당기		전기	
법인세비용		1,159,622,689		1,068,354,063
유효법인세(*)		26.99%		24.39%

(*) (법인세비용/법인세비용차감전순이익)

(3) 당기와 전기 중 주요 누적 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

당기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미지급비용	897,479,901	942,074,916	897,479,901	942,074,916	192,937,484	202,432,564
파생상품평가이익	(40,684,533)	40,684,533	-	-	(8,746,236)	-
통화스왑	41,445,800	-	41,445,800	-	8,909,891	-
이연리스부대손익	(80,130,749)	80,130,749	89,046,025	(89,046,025)	(17,226,263)	(19,134,163)
외화환산손익	2,666,181	459,399	2,666,783	458,797	573,167	98,586
임차자산개량권	(14,300,000)	14,300,000	-	-	(3,074,170)	-
대손충당금	850,000	3,800,000	850,000	3,800,000	182,730	816,542
합 계	807,326,600	1,081,449,597	1,031,488,509	857,287,688	173,556,603	184,213,529

전기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미지급비용	908,050,699	897,479,901	908,050,699	897,479,901	190,498,145	192,937,484
파생상품평가손실	1,616,721,897	-	1,616,721,897	-	339,168,861	-
파생상품평가이익	(24,417,120)	24,417,120	40,684,533	(40,684,533)	(5,122,419)	(8,746,236)
통화스왑	(1,464,432,273)	1,505,878,073	-	41,445,800	(307,220,326)	8,909,891
이연리스부대손익	(64,314,398)	64,314,398	80,130,749	(80,130,749)	(13,492,389)	(17,226,263)
외화환산손익	(14,865,486)	17,531,667	-	2,666,181	(3,118,601)	573,167
임차자산개량권	(28,600,000)	28,600,000	14,300,000	(14,300,000)	(5,999,937)	(3,074,170)
대손충당금	800,000	850,000	800,000	850,000	167,830	182,730
합 계	928,943,319	2,539,071,159	2,660,687,878	807,326,600	194,881,164	173,556,603

(4) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	203,347,692	202,603,272
이연법인세부채	(19,134,163)	(29,046,669)
상계후 이연법인세자산	184,213,529	173,556,603

12. 화폐성외화자산부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, USD, EUR)

구분	당기말				전기말			
	통화	외화	환율	원화환산액	통화	외화	환율	원화환산액
외화자산								
현금및현금성자산	USD	53,042.25	1,262.89	66,986,602	USD	2,017,065.28	1,189.22	2,398,724,601
현금및현금성자산	EUR	107,622.61	1,347.88	145,062,795	EUR	198,407.00	1,345.95	267,046,638
금융리스채권	USD	-	1,262.89	-	USD	45,834.00	1,189.22	54,506,487
미수수익	EUR	-	1,347.88	-	EUR	5.27	1,345.95	7,093
팩토링채권	USD	989,620.00	1,262.89	1,249,782,605	USD	-	1,189.22	-
외화자산 합계	USD	1,042,662.25	1,262.89	1,316,769,207	USD	2,062,899.28	1,189.22	2,453,231,088
외화자산 합계	EUR	107,622.61	1,347.88	145,062,795	EUR	198,412.27	1,345.95	267,053,731
외화부채								
외화차입금	USD	943,751.00	1,262.89	1,191,855,039	USD	2,727,461.00	1,189.22	3,243,537,957
	EUR	99,194.00	1,347.88	133,702,007	EUR	198,397.00	1,345.95	267,033,179
리스보증금	USD	-	1,262.89	-	USD	53,098.00	1,189.22	63,144,946
미지급비용	USD	621.11	1,262.89	784,394	USD	166.96	1,189.22	198,551
	EUR	408.02	1,347.88	549,964	EUR	-	1,345.95	-
외화부채 합계	USD	944,372.11	1,262.89	1,192,639,433	USD	2,780,725.96	1,189.22	3,306,881,454
외화부채 합계	EUR	99,602.02	1,347.88	134,251,971	EUR	198,397.00	1,345.95	267,033,179

13. 자본금

회사가 발행할 주식의 총수는 40백만주이고, 발행한 주식수는 보통주식 4,881,574주(전기말: 4,881,574주)이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다.

14. 이익잉여금

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제19기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지	제18기	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 3월 31일	처분확정일	2022년 3월 31일

(단위: 원)

과 목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
미처분이익잉여금		18,302,338,023		15,165,526,010
전기이월미처분이익잉여금	15,165,526,010		11,854,078,516	
당기순이익	3,136,812,013		3,311,447,494	
차기이월미처분이익잉여금		18,302,338,023		15,165,526,010

15. 퇴직급여

회사가 확정기여형제도와 관련하여 당기 중 비용으로 인식한 금액은 267,873,664원(전기: 218,139,914원)입니다.

16. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
급여	3,011,128,000	2,723,604,835
퇴직급여	267,873,664	218,139,914
복리후생비	439,339,053	371,501,887
임차료	172,078,086	168,540,608
보험료	52,626,236	50,342,291
여비교통비	87,170,444	68,439,078
차량유지비	138,968,823	130,140,904
접대비	76,544,359	85,986,355
감가상각비	56,994,171	78,278,002
소모품비 및 수선유지비	220,803,316	91,875,439
통신비	64,570,350	62,412,816
지급수수료	2,196,240,859	2,158,276,504
세금과공과	355,468,414	376,819,008
광고선전비	91,426,300	60,203,500
합 계	7,231,232,075	6,644,561,141

17. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기와 전기 중 발생한 부가가치의 산정에 필요한 자료의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
급여	3,011,128,000	2,723,604,835
퇴직급여	267,873,664	218,139,914
복리후생비	439,339,053	371,501,887
임차료	172,078,086	168,540,608

구 분	당기	전기
감가상각비	56,994,171	78,278,002
세금과공과	355,468,414	376,819,008
합 계	4,302,881,388	3,936,884,254

18. 기본주당순이익

당기와 전기의 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
Ⅰ. 당기순이익	3,136,812,013	3,311,447,494
Ⅱ. 가중평균유통보통주식수	4,881,574	4,881,574
Ⅲ. 기본주당순이익(Ⅰ ÷ Ⅱ)	643	678

19. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
대출채권 제각	-	137,197,281
금융리스채권 제각	1,521,329	93,823,675

20. 특수관계자 등 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

회사는 DLL International B.V.가 100%의 지분을 보유하고 있으며, DLL International B.V.는 Cooperatieve Rabobank U.A.의 100% 완전자회사로 최상위지배기업은 Cooperatieve Rabobank U.A.입니다.

회사의 당기말 현재 회사와 지배·특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	기업
최상위 지배기업	Cooperatieve Rabobank U.A.
지배기업	DLL International B.V.
기타 특수관계자	Cooperatieve Rabobank U.A.의 종속기업, 관계기업 및 기타 특수관계자

(2) 당기와 전기에 회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
최상위 지배기업	Cooperatieve Rabobank U.A.	Cooperatieve Rabobank U.A.
지배기업	DLL International B.V.	DLL International B.V.
기타 특수관계자	DLL Ireland DAC	DLL Ireland DAC
	De Lage Landen Pte. Limited	De Lage Landen Pte. Limited
	데라게란덴파이낸스유한회사	데라게란덴파이낸스유한회사
	De Lage Landen Pty Limited	

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	이자수익	기타영업수익	지급수수료	이자비용
지배기업	DLL International B.V.	-	-	1,551,779,433	-
기타 특수관계자	DLL Ireland DAC	-	-	-	4,212,341,683
	De Lage Landen Pte. Limited	-	-	211,351,082	-
	데라게란덴파이낸스유한회사	41,918,636	48,837,597	-	-

특수관계구분	회사명	이자수익	기타영업수익	지급수수료	이자비용
	De Lage Landen Pty Limited	-	-	1,388,796	-
합 계		41,918,636	48,837,597	1,764,519,311	4,212,341,683

2) 전기

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	이자수익	기타영업수익	지급수수료	이자비용
지배기업	DLL International B.V.	-	-	1,516,564,571	-
기타 특수관계자	DLL Ireland DAC	-	-	-	2,742,190,572
	De Lage Landen Pte. Limited	-	-	271,355,000	-
	데라게란덴파이낸스유한회사	11,457,325	-	-	-
합 계	11,457,325	-	1,787,919,571	2,742,190,572	

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	미수수익	미수금	대여금(*)	원화차입금	외화차입금	미지급금	미지급비용
지배기업	DLL International B.V.	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	DLL Ireland DAC	-	-	-	220,431,000,000	1,325,557,046	-	96,647,692
	데라게란덴파이낸스유한회사	460,000	-	600,000,000	-	-	-	-
	De Lage Landen Pty Limited	-	-	-	-	-	1,388,796	-
합 계	460,000	-	600,000,000	220,431,000,000	1,325,557,046	1,388,796	96,647,692	

(*) 대손충당금 차감 전 금액이며, 대여금에 대한 대손충당금은 3,000,000원이고, 당기중 인식한 대손충당금은 500,000원 입니다.

2) 전기말

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	미수수익	미수금	대여금(*)	원화차입금	외화차입금	미지급금	미지급비용
지배기업	DLL International B.V.	-	-	-	-	-	-	15,770,916
기타특수관계자	DLL Ireland DAC	-	-	-	189,579,000,000	3,510,571,136	-	43,147,439
	데라게란덴파이낸스유한회사	319,444	-	500,000,000	-	-	-	-
합 계		319,444	-	500,000,000	189,579,000,000	3,510,571,136	-	58,918,355

(*) 대손충당금 차감 전 금액이며, 대여금에 대한 대손충당금은 2,500,000원이고, 당기중 인식한 대손충당금의 환입은 500,000원 입니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	자금대여거래				
		기초	대여	회수	외화환산	기말
기타특수관계자	데라게란덴파이낸스유한회사	500,000,000	9,100,000,000	9,000,000,000	-	600,000,000

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	자금차입거래					
		기초	차입	상환	외환차손	외화환산손실	기말
기타특수관계자	DLL Ireland DAC	193,089,571,136	106,000,000,000	77,495,934,644	93,197,033	69,723,521	221,756,557,046

2) 전기

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	자금대여거래				
		기초	대여	회수	외화환산	기말
기타특수관계자	데라게란덴파이낸스유한회사	600,000,000	3,070,000,000	3,170,000,000	-	500,000,000

(단위: 원)

특수관계구분	회사명	자금차입거래					
		기초	차입	상환	외환차손	외화환산손실	기말
기타특수관계자	DLL Ireland DAC	159,516,277,383	102,615,168,218	69,947,156,212	744,789,826	160,491,921	193,089,571,136

(6) 당기말 과 전기말 현재 회사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 원, USD)

특수관계구분	제공받은 내용				관련 채무		
	회사명	보증내역	지급보증금액	보증기간	종류	금액	담보권자
최상위 지배기업	Cooperatieve Rabobank U.A	스왑거래보증	USD 35,000,000	2025.3.31	파생상품 (미결제약정금액)	-	HSBC Seoul Branch

2) 전기말

(단위: 원, USD)

특수관계구분	제공받은 내용				관련 채무		
	회사명	보증내역	지급보증금액	보증기간	종류	금액	담보권자
최상위 지배기업	Cooperatieve Rabobank U.A	스왑거래보증	USD 35,000,000	2025.3.31	파생상품 (미결제약정금액)	762,367,000	HSBC Seoul Branch

21. 파생상품

(1) 회사는 환율과 이자율변동의 위험회피목적으로 파생상품을 보유하고 있습니다. 한편, 파생상품은 위험회피수단으로 지정되지 않아 위험회피회계를 적용하고 있지 않습니다.

(2) 당기말 보유하고 있는 파생상품 내역은 없습니다.

(단위: 원)

전기		파생상품자산 및 부채		파생상품평가손익	
구분	미결제약정금액 (원금)	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑	762,367,000	40,684,533	-	72,995,101	-
통화선도	-	-	-	-	-
합 계	762,367,000	40,684,533	-	72,995,101	-

22. 제공받은 지급보증

당기말 현재 회사가 특수관계자를 제외한 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

제공자	지급보증액	관련내용
서울보증보험(주)	316,829,710	신용공여

23. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 금융기관과 결제하고 있는 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, USD)

기관명	약정사항	한도금액		한도내 실행금액	
		통화	금액	통화	금액
하나은행	약정대출	KRW	2,000,000,000	KRW	-
	신용장발행	USD	2,000,000	USD	-
신한은행	약정대출	KRW	3,000,000,000	KRW	-
	신용장발행	USD	4,000,000	USD	-

(2) Service Agreement

당기말 현재 회사는 지배기업인 DLL International B.V. 그리고 특수관계자인 De Lage Landen Pte. Limited 와 서비스 계약을 체결하고 있습니다. 동 계약에 따라 회사는 DLL International B.V. 와 De Lage Landen Pte. Limited 로부터 영업전략, 마케팅, 경영관리 등의 용역을 제공받고 있습니다. 또한 회사는 특수관계자인 데라게란덴 파이낸스유한회사에 영업, 심사 및 채권관리 등의 제반 용역을 제공하는 서비스 계약을 체결하고 있습니다.

(3) 재매입약정

당기말 현재 회사는 일부 리스장비 제조사의 영업 대리점 (이하 "대리점") 과 리스계약재매입약정을 각각 체결하고 있습니다. 동 약정에 따르면 리스이용자의 리스료 미납에 따른 연체가 발생하거나 채무불이행 사유가 발생하는 경우 회사는 대리점에게 리스장비에 대한 재매입 요청을 할 수 있으며 대리점은 재매입 요청일로부터 일정기간 내에 리스장비를 재매입하고 재매입 대금을 회사에 지급하여야 합니다.

(4) Vendor Program Agreement

당기말 현재 회사는 DLL 그룹의 파트너사(이하 "Vendor") 들과 Vendor Program Agreement 를 체결하고 있습니다. 동 계약에 따라 Vendor가 제조, 판매하는 장비를 필요로 하는 고객에게 회사는 금융을 지원해 주고 있습니다. 일부의 Vendor 와는 고

객의 연체 혹은 채무불이행의 영향에 대한 약정사항을 두고 있으며, 이에 따라 리스 이용자의 채무 불이행의 사유가 발생하는 경우 회사는 일정금액을 한도로 Vendor사에 회사의 손실액을 청구 하거나 리스물건의 재매입을 요청 할 수 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

테라케란덴 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 테라케란덴(주)의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

데라게란덴 주식회사

대표이사 귀하

2023년 3월 23일

우리는 첨부된 데라게란덴 주식회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 데라게란덴 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범 기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.” 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 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범기준 제5장 ‘중소기업에 대한 적용’의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 ‘14. 중소기업 등에 대한 검토특례’에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반기업회계기준에 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 모범규준 제5장 ‘중소기업에 대한 적용’의 규정에 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 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 윤 훈 수

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서



데라계란텐 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 온 2022년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 조려할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 "내부회계관리제도 모범규준 제 5장 (중소기업에 대한 적용)"을 사용 하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범 규준에 근거하여 동 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2023년 1월 26일


대표이사 이찬규


내부회계관리자 양윤성

dll_fy2022_운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	데라게란덴 주식회사			
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	2	1	1	1	5	4	-	1	1	1	-	-	9	8	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	6	5	28	28	679	415	-	222	4	4	-	-	717	674
	합계	6	5	28	28	679	415	-	222	4	4	-	-	717	674

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	수행시기	2022.11.14 ~ 2022.12.30				3	일	
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2022.12.12 ~ 2022.12.15	4	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 검토 및 조기입증감사
	2023.02.08 ~ 2023.02.10	3	일	5	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석절차 및 표본점검(문서검증 등)
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	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	타처보관채고자산 조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.12.15, 2023.03.22				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 15일	회사측 : 감사, 재무담당이사 2인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 2인	서면회의	감사전략, 감사팀구성, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2023년 03월 22일	회사측 : 감사, 재무담당이사 2인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 2인	서면회의	감사결과보고 및 감사인의 독립성 등