

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표	7
주식.....	13
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	82
외부감사 실시내용	87

주식회사 레드캡투어

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한

감 사 보 고 서

제 29 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 28 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 레드캡투어
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 레드캡투어(이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2025년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

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.

핵심감사사항 - 중고자동차매매수입 수익의 기간귀속

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표 주석 2.19에 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 대여기간이 종료된 중고차량을 판매하는 사업을 영위하고 있으며 고객에게 관련 자산의 통제가 이전된 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 관련 수익은 재무제표 영업수익의 중요한 비중을 차지하고 있으며, 보고기간말에 건 별로 유의적인 중고차량 매각이 빈번히 발생하여 통제 이전시점에 대한 경영진의 판단이 수반되므로 중고자동차매매수입의 기간귀속을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 수익인식 관련 회계정책의 이해 및 적정성 검토
- 중고자동차매매수입 기간귀속과 관련한 내부통제의 이해 및 설계와 운영 효과성 평가
- 보고기간말 전후에 발생한 매출 기록에서 거래단위 샘플을 추출하여 관련 계약서 및 증빙을 확인

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고, 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 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.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고

판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김진현입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2025년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

주식회사 레드캡투어

제 29 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 28 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 레드캡투어 대표이사 인유성

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층
(전 화) 02-2001-4500

재 무 상 태 표

제 29 기 2024년 12월 31일 현재

제 28 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 레드캡투어

(단위: 원)

과 목	주석	제 29 기	제 28 기
자산			
유동자산		108,299,116,287	103,713,273,606
현금및현금성자산	4,5,30,31	71,549,249,394	62,510,664,145
매출채권및기타채권	4,6,29,30,31	19,179,833,473	24,258,715,426
재고자산	8	8,199,247,715	4,721,904,139
기타유동금융자산	4,7,30,31	1,924,759	-
유동비금융자산	9	9,368,860,946	12,221,989,896
비유동자산		584,822,584,650	636,003,367,367
기타채권	4,6,29,30,31	2,332,716,332	2,723,947,151
기타비유동금융자산	4,7,30,31	5,352,500	49,605,332
비유동비금융자산	9	1,580,117,222	3,081,946,783
종속기업투자	10	625,142,236	648,533,771
유형자산	11	565,432,389,188	614,109,114,328
사용권자산	12	5,238,122,820	6,263,478,702
무형자산	13	4,896,416,803	7,622,313,359
투자부동산	14	2,730,324,750	-
순확정급여자산	18	1,478,732,747	1,301,165,608
이연법인세자산	17	503,270,052	203,262,333
자산총계		693,121,700,937	739,716,640,973
부채			
유동부채		273,897,152,330	278,048,804,457
매입채무및기타채무	4,15,29,30,31	63,764,205,010	64,359,978,223
차입금및사채	4,16,27,30,31	185,705,821,290	190,080,858,975
리스부채	4,12,27,30,31	2,011,875,387	2,474,833,408
유동비금융부채	9	18,197,183,330	18,374,155,250
유동기타종업원급여부채	18	1,154,508,500	1,225,724,850
당기법인세부채	17	3,063,558,813	1,533,253,751
비유동부채		205,472,736,010	258,740,725,449
기타채무	4,15,30,31	13,312,123,493	16,438,163,231
차입금및사채	4,16,27,30,31	186,628,611,889	235,250,382,742
리스부채	4,12,27,30,31	3,055,540,044	3,730,400,928
비유동비금융부채	9	1,914,359,188	2,772,225,780
비유동기타종업원급여부채	18	412,021,608	387,720,980
기타총당부채		150,079,788	161,831,788
부채총계		479,369,888,340	536,789,529,906
자본			
자본금	1,19	8,474,945,500	4,294,740,000
자본잉여금	19	11,134,990,163	63,349,316,703
기타자본구성요소	19	(929,724,699)	(5,056,306,927)
기타포괄손익누계액	19	(1,421,200)	(1,522,052)
이익잉여금	20	195,073,022,833	140,340,883,343

자본총계			213,751,812,597		202,927,111,067
부채와자본총계			693,121,700,937		739,716,640,973

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 29 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

제 28 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

과목	주석	제 29 기	제 28 기
영업수익	22	346,857,102,164	327,489,983,367
영업비용	23	303,942,479,588	289,102,879,658
영업이익		42,914,622,576	38,387,103,709
금융수익	24	2,243,966,168	1,354,552,517
금융비용	24	20,613,015,181	19,369,096,292
기타영업외수익	25	520,625,254	462,797,994
기타영업외비용	25	486,027,208	612,141,008
법인세비용차감전순이익		24,580,171,609	20,223,216,920
법인세비용	17	4,931,591,734	3,941,071,526
당기순이익		19,648,579,875	16,282,145,394
기타포괄손익누계액		(489,632,142)	(355,757,833)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(489,632,142)	(355,757,833)
순확정급여부채의 재측정요소	18	(489,732,994)	(355,794,331)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	17	100,852	36,498
당기총포괄손익		19,158,947,733	15,926,387,561
주당순이익(단위:원)	26		
기본주당순이익		1,175	981
희석주당순이익		1,175	974

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 29 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

제 28 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

구분	주식	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
제 28 기 기초(2023.01.01)		4,294,740,000	63,349,316,703	(7,722,189,489)	(1,558,550)	131,828,958,080	191,749,266,744
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	16,282,145,394	16,282,145,394
순확정급여부채의 재측정요소	18	-	-	-	-	(355,794,331)	(355,794,331)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	19	-	-	-	36,498	-	36,498
총포괄이익 소계		-	-	-	36,498	15,926,351,063	15,926,387,561
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래							
자기주식 처분		-	-	2,665,882,562	-	-	2,665,882,562
배당금의 지급	21	-	-	-	-	(7,414,425,800)	(7,414,425,800)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 소계		-	-	2,665,882,562	-	(7,414,425,800)	(4,748,543,238)
제 28 기 기말(2023.12.31)		4,294,740,000	63,349,316,703	(5,056,306,927)	(1,522,052)	140,340,883,343	202,927,111,067
제 29 기 기초(2024.01.01)		4,294,740,000	63,349,316,703	(5,056,306,927)	(1,522,052)	140,340,883,343	202,927,111,067
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	19,648,579,875	19,648,579,875
순확정급여부채의 재측정요소	18	-	-	-	-	(489,732,994)	(489,732,994)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	19	-	-	-	100,852	-	100,852
총포괄이익 소계		-	-	-	100,852	19,158,846,881	19,158,947,733
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래							
자기주식 소각	19	-	-	4,126,582,228	-	(4,066,296,391)	60,285,837
자본잉여금의 이익잉여금 전입	19,20	-	(48,000,000,000)	-	-	48,000,000,000	-
무상증자	19	4,180,205,500	(4,214,326,540)	-	-	-	(34,121,040)
배당금의 지급	21	-	-	-	-	(8,360,411,000)	(8,360,411,000)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 소계		4,180,205,500	(52,214,326,540)	4,126,582,228	-	35,573,292,609	(8,334,246,203)
제 29 기 기말(2024.12.31)		8,474,945,500	11,134,990,163	(929,724,699)	(1,421,200)	195,073,022,833	213,751,812,597

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 29 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

제 28 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

구분	주석	제 29 기		제 28 기	
영업활동으로 인한 현금흐름			76,259,591,734		(72,571,146,764)
영업에서 창출된(사용된) 현금	27	97,171,119,036		(49,746,871,388)	
이자의 수취		2,285,602,874		1,138,321,874	
이자의 지급		(19,685,493,451)		(17,936,611,308)	
법인세의 납부		(3,511,636,725)		(6,025,985,942)	
투자활동으로 인한 현금흐름			(2,226,503,968)		1,223,112,954
투자활동으로 인한 현금유입액		456,242,872		2,496,131,758	
장단기대여금의 회수		6,969,690		1,015,303,030	
보증금의 감소		416,455,000		47,466,000	
유형자산의 처분		32,818,182		133,362,728	
무형자산의 처분		-		1,300,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액		(2,682,746,840)		(1,273,018,804)	
장단기대여금의 증가		(5,000,000)		(350,000,000)	
보증금의 증가		(79,687,250)		(36,035,000)	
유형자산의 취득		(481,062,100)		(585,838,804)	
무형자산의 취득		(2,116,997,490)		(301,145,000)	
재무활동으로 인한 현금흐름			(64,994,791,000)		105,190,659,931
재무활동으로 인한 현금유입액		195,086,003,649		261,479,603,760	
장기차입금의 차입		151,375,340,798		228,130,105,778	
자기주식의 처분		-		1,712,137,950	
사채의 발행		41,424,340,000		27,510,900,000	
예수보증금의 증가		2,286,322,851		4,126,460,032	
재무활동으로 인한 현금유출액		(260,080,794,649)		(156,288,943,829)	
유동성장기차입금의 상환		(221,287,172,261)		(133,684,688,698)	
예수보증금의 감소		(2,900,224,588)		(2,502,995,911)	
사채의 상환		(25,000,000,000)		(8,000,000,000)	
리스부채의 상환		(2,498,865,760)		(4,686,833,420)	
신주발행비		(34,121,040)		-	
배당금의 지급	21	(8,360,411,000)		(7,414,425,800)	
현금및현금성자산의 순증가			9,038,296,766		33,842,626,121
기초의 현금및현금성자산			62,510,664,145		28,666,051,113
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			288,483		1,986,911
기말의 현금및현금성자산			71,549,249,394		62,510,664,145

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 29 기 2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
제 28 기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

1. 일반사항

주식회사 레드캡투어(이하 '회사')는 1992년 12월 22일에 설립되어 일반여행업, 자동차 대여 사업, 항공운송대리점업 및 중고자동차매매업과 이와 관련된 부수사업을 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

회사는 2007년 2월 28일자로 주식회사 레드캡투어(구, 주식회사 범한여행)와 합병함과 동시에 회사명을 주식회사 미디어솔루션에서 주식회사 레드캡투어로 변경 상장하였습니다.

수차례에 걸쳐 증자를 실시하여 당기말 현재 납입자본금은 8,475백만원이며, 회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
KOO BENNETT(구본호)	6,594,246	39.44
조원희	6,078,532	36.35
기타	4,048,044	24.21
합 계	16,720,822	100.00

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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 '주석3'에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 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 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며

관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

2.2 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 계상하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

금융거래와 관련된 화폐성 자산 및 부채의 외환차이는 포괄손익계산서에 금융수익 또는 금융비용으로 표시되며, 다른 외환차이는 기타영업외수익 또는 기타영업외비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기

타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 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

회사는 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. 회사는 채무상품을 다음의 세 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 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타영업외수익' 또는 '기타영업외비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타영업외비용'으로 표시합니다.

(다) 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 포괄손익계산서에 '기타영업외수익' 또는 '기타영업외비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '기타영업외수익' 또는 '기타영업외비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가

여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

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

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금및사채'로 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.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업외수익(비용)' 또는 '금융수익(비용)' 으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.6 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.7 재고자산

재고자산은 원가와 손실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 개별법에 따라 결정됩니다.

2.8 유형자산

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

토지는 감가상각을 하고 있지 아니하며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
건물 및 구축물	40년
차량운반구	5-7년
대여사업차량	3-5년
기타의유형자산	4년

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

2.9 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안 자본화 가능한 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 않고 있으며, 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
상표권	10년
소프트웨어 개발비	5년
기타의 무형자산	4년

2.12 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법 40년으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.13 비금융자산의 손상

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

2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 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 '매입채무 및 기타채무', '차입금 및 사채' 등으로 표시됩니다.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다. 회사가 보고기간말 또는 보고기간말 이전에 약정사항을 준수하도록 요구받는다면, 이러한 약정사항은 부채의 유동 비유동 분류에 고려합니다. 보고기간 후에만 약정사항을 준수하도록 요구받는다면, 이러한 약정사항은 기말 유동성 분류에 영향을 미치지 않습니다.

(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.

2.16 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구총당부채 등을 인식하고 있습니다. 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.17 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 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

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 이연법인세 자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

종속기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를제외하고 이연법인세 부채를 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 이연법인세 자산을 인식하고 있습니다.

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

2.18 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 '순확정급여부채(자산)'은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립적이고 적격인 보험계약에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있

습니다. 한편 순확정급여부채(자산)과 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익에 인식되는 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다. 부의 순확정급여부채인 순확정급여자산은 제도로부터 환급 받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치의 합계를 한도로 인식하고 있습니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발행하는 경우 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은당기손익으로 인식됩니다.

(2) 기타장기종업원급여

회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정하며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격 한 보험계리인에 의해 평가하고 있습니다.

2.19 수익인식

(1) 여행사업

회사는 고객에게 여행알선, 항공운송대리점과 관련된 여행사업을 영위하고 있습니다. 회사가 고객에게 여행알선용역을 제공하는 경우, 알선 의무가 사실상 종료된 시점에 수익으로 인식하고, 항공권 티켓등을 포함한 대표 판매의 경우, 판매가 이루어지는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 회사가 여행사업과 관련하여 제공하는 용역 또는 재화 판매 중 특정 항공권, 호텔 등을 대량으로 선매입하고 고객에게 재량권을 갖고 판매하는 Block 판매건에 대해서는 회사가 가격결정권을 보유하며, 미판매위험을 상당부분 부담하는 경우, 해당 용역과 재화를 통제하는 것으로 볼 수 있어 관련 수익 및 비용을 총액으로 인식합니다.

(2) 자동차 대여 및 중고자동차매매

회사는 고객에게 일정기간동안 차량을 대여하고, 대여기간이 종료된 차량에 대해서는 차량을 매각하는 사업을 영위하고 있습니다. 차량 대여로부터 발생하는 대여수입은 자산의 사용권에 대한 대가를 리스요소, 차량 정비서비스 등에 대한 대가를 비리스요소로 구분하여 리스기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 대여기간이 종료된 차량의 매매수익은 당해 자산의 통제가 고객에게 사실상 이전되는 시점에 수익을 인식합니다.

2.20 리스

(1) 리스이용자

회사는 다양한 사무실, 창고, 차고지, 장비를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로

1~10년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 임대인이 아니라 회사가 행사할 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 회사가 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.

회사는 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. 회사는 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)
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사 가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액
- 회사(리스이용자)가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 연장선택권에 따라 지급할 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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.

회사는 증분차입이자율을 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영하여 산정합니다.

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. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(2) 리스제공자

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

회사가 중간리스제공자인 경우 회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계 처리하고 있습니다. 회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 회사는 그 기준을 적용합니다. 회사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 회사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 회사는 회사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 회사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제 1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 회사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며, 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 손상

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

(2) 순확정급여부채

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

(3) 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.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 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 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

(4) 내용연수 및 잔존가치 추정

회사의 대여사업차량에 대한 잔존가치는 취득차량의 리스기간 및 차종 등 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있어 잔존가치를 추정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 회사는 매 회계연도 말에 잔존가치를 검토하여 유의적인 변동이 파악되는 경우 조정하고 있으며, 잔존가치 추정은 과거 경험 및 현재 시장 상황에 기초하여 이루어지고 있습니다.

(5) 비금융자산의 손상평가

자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상여부를 검토하고 있습니다. 현금창출단위의 회수 가능금액은 처분부대원가를 차감한 공정가치 또는 사용가치 계산에 기초하여 결정하고 있습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

4. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 범주별 금융상품의 분류내역은 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위: 천원)

금융자산범주	계정명	2024.12.31	2023.12.31
상각후원가 측정 금융자산	현금및현금성자산	71,549,249	62,510,664
	매출채권및기타채권	19,179,833	24,258,715
	장기매출채권및기타채권	2,332,716	2,723,947
	소 계	93,061,798	89,493,326
기타포괄손익-공정가 치 측정 금융자산	기타비유동금융자산	5,353	5,225
	소 계	5,353	5,225
당기손익-공정가치측 정 금융자산	기타유동금융자산	1,925	-
	기타비유동금융자산	-	44,380
	소 계	1,925	44,380
합 계		93,069,076	89,542,931

② 금융부채

(단위: 천원)

금융부채범주	계정명	2024.12.31	2023.12.31
상각후원가 측정 금융부채	매입채무및기타채무(*)	60,503,802	59,372,702
	장기매입채무및기타채무	13,312,123	16,438,163
	유동성장기차입금	155,802,376	165,122,181
	유동성사채	29,903,445	24,958,678
	장기차입금	117,341,810	177,933,837
	사채	69,286,802	57,316,546
	소 계	446,150,358	501,142,107
기타	유동성리스부채	2,011,875	2,474,833
	비유동성리스부채	3,055,540	3,730,401
	소 계	5,067,415	6,205,234
합 계		451,217,773	507,347,341

(*) 금융부채에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
상각후원가 측정 금융자산:		
이자수익	1,871,587	1,352,566
외화환산손익	8,006	450
외환차손익	5,417	(11,043)
대손상각비	403,987	189,907
기타의 대손상각비(환입)	19,507	(2,925)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산:		
평가손익(기타포괄손익)(*)	101	36
당기손익-공정가치 측정 금융자산:		
이자수익	372,091	-
파생상품평가손익	(42,456)	(170,143)
상각후원가 측정 금융부채:		
외화환산손익	(15,990)	(10,626)
외환차손익	(51,745)	(56,340)
이자비용	(20,362,260)	(18,857,929)
기타손실	(15,327)	(885)
기타:		
리스부채 이자비용	(192,972)	(340,139)

(*) 법인세 효과가 반영되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 차량대여사업과 관련한 매출채권 11,761,446천원(전기말: 15,734,508천원)과 예수보증금 및 선수수익 23,688,542천원(전기말: 26,042,594천원)은 실행가능한 상계약정의 적용을 받습니다.

5. 현금 및 현금성자산

보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
보유현금	6,172	17,809
예금 등	71,543,077	62,492,855
합계	71,549,249	62,510,664

6. 매출채권 및 기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31			2023.12.31		
	채권액	손실충당금	장부금액	채권액	손실충당금	장부금액
유동:						
매출채권	13,092,425	(898,832)	12,193,593	16,892,026	(516,153)	16,375,873
기타채권	7,006,016	(19,776)	6,986,240	7,883,111	(269)	7,882,842
소계	20,098,441	(918,608)	19,179,833	24,775,137	(516,422)	24,258,715
비유동:						
기타채권(*)	2,332,716	-	2,332,716	2,723,947	-	2,723,947
소계	2,332,716	-	2,332,716	2,723,947	-	2,723,947
합계	22,431,157	(918,608)	21,512,549	27,499,084	(516,422)	26,982,662

(*) 기타채권에는 사용이 제한되어 있는 당좌개설보증금 5백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 기타채권 장부금액의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31	2023.12.31
유동:		
미수금	6,275,016	7,182,620
유동성장기대여금	22,273	6,970
금융리스채권	70,020	68,005
미수수익	618,931	625,247
소 계	6,986,240	7,882,842
비유동:		
장기대여금	30,455	47,727
보증금	2,209,435	2,521,997
장기금융리스채권	92,826	154,223
소 계	2,332,716	2,723,947
합 계	9,318,956	10,606,789

(3) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권에 대한 손실충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
기초	516,422	344,820
설정(*)	423,494	190,171
제각	(21,308)	(18,569)
기말	918,608	516,422

(*) 손실충당금 설정액에는 개별손상채권에 대한 대손설정액이 포함되어 있습니다.

(4) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 연령별 채권액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31			2023.12.31		
	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권
연체되지 않은 채권	11,870,938	6,048,974	2,332,716	16,174,987	6,491,135	2,723,947
연체되었으나 개별적으로 손상되지 않은 채권						
6개월 이하	406,482	947,810	-	262,967	1,373,408	-
7-12개월	185,054	9,083	-	152,304	18,568	-
12개월 초과	464,458	149	-	301,768	-	-
소 계	1,055,994	957,042	-	717,039	1,391,976	-
개별적으로 손상된 채권	165,493	-	-	-	-	-
합 계	13,092,425	7,006,016	2,332,716	16,892,026	7,883,111	2,723,947

(5) 보고기간말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 금융자산 및 관련된 부채는 없습니다.

7. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	구 분	2024.12.31	2023.12.31
유동:			
당기손익-공정가치측정 금융자산	파생상품자산	1,925	-
합 계		1,925	-
비유동:			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	시장성 있는 지분증권	245	117
	시장성 없는 지분증권	5,108	5,108
당기손익-공정가치측정 금융자산	파생상품자산	-	44,380
합 계		5,353	49,605

(2) 당기 및 전기의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
기초금액	5,225	5,179
평가손익	128	46
기말금액	5,353	5,225
차감: 비유동항목	(5,353)	(5,225)

8. 재고자산

(1) 보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
취득원가	8,199,248	4,721,904
장부금액	8,199,248	4,721,904

9. 비금융자산 및 비금융부채

(1) 보고기간말 현재 비금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
유동:		
선급금	2,037,813	3,587,372
선급비용	7,331,048	8,634,618
합계	9,368,861	12,221,990
비유동:		
선급비용	1,580,117	3,081,947

(2) 보고기간말 현재 비금융부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
유동:		
선수금	12,893,908	15,530,508
선수수익	2,906,771	2,397,118
예수금	13,681	5,654
부가가치세예수금	2,382,823	440,875
합계	18,197,183	18,374,155
비유동:		
선수수익	1,914,359	2,772,226

10. 종속기업투자

(1) 보고기간말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	결산월	주요 영업활동	지분율	장부금액	
					2024.12.31	2023.12.31
주식회사 레드캡마이스	대한민국	12월	서비스업	100%	500,000	500,000
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	중국	12월	여행알선업	100%	125,142	148,534
합 계					625,142	648,534

(2) 당기와 전기 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
기초	648,534	654,322
손상	(23,392)	(5,788)
기말	625,142	648,534

11. 유형자산

(1) 당기와 전기 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년						
	토지	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,410,288	1,266,897	1,358,171	586,937,345	748,380	9,388,033	614,109,114
취득	-	12,016	220,117	-	248,929	171,473,764	171,954,826
대체(*)	(1,946,960)	(783,365)	-	173,271,356	-	(173,271,356)	(2,730,325)
재고자산으로 분류	-	-	-	(72,979,555)	-	-	(72,979,555)
처분 등	-	-	(9,924)	(183,694)	(1,691)	-	(195,309)
감가상각	-	(46,796)	(315,288)	(144,045,294)	(343,939)	-	(144,751,317)
손상차손환입	-	-	-	24,955	-	-	24,955
기말 순장부금액	12,463,328	448,752	1,253,076	543,025,113	651,679	7,590,441	565,432,389
취득원가	12,463,328	589,244	2,278,128	854,235,898	2,027,171	7,590,441	879,184,210
정부보조금	-	-	-	(20,547,673)	-	-	(20,547,673)
감가상각누계액	-	(140,492)	(1,025,052)	(290,634,594)	(1,375,492)	-	(293,175,630)
손상차손누계액	-	-	-	(28,518)	-	-	(28,518)

(*) 토지와 건물 중 일부가 당기에 투자부동산으로 대체되었습니다(주석14 참조).

(단위: 천원)

구 분	2023년						
	토지	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,410,288	1,313,393	1,356,127	497,264,868	790,518	9,779,509	524,914,703
취득	-	-	293,083	-	292,756	289,680,300	290,266,139
대체	-	-	-	290,071,776	-	(290,071,776)	-
재고자산으로 분류	-	-	-	(64,800,500)	-	-	(64,800,500)
처분 등	-	-	(9,706)	(197,643)	(1,355)	-	(208,704)
감가상각	-	(46,496)	(281,333)	(135,337,539)	(333,539)	-	(135,998,907)
손상차손	-	-	-	(63,617)	-	-	(63,617)
기말 순장부금액	14,410,288	1,266,897	1,358,171	586,937,345	748,380	9,388,033	614,109,114
취득원가	14,410,288	1,859,861	2,141,075	876,303,583	1,905,842	9,388,033	906,008,682
정부보조금	-	-	-	(23,100,438)	-	-	(23,100,438)
감가상각누계액	-	(592,964)	(782,904)	(266,205,843)	(1,157,462)	-	(268,739,173)
손상차손누계액	-	-	-	(59,957)	-	-	(59,957)

(2) 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 대여사업차량의 일부는 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다
(주석28 참조).

12. 사용권자산 및 리스부채

(1) 사용권자산 및 리스부채의 장부금액과, 보고기간 중 변동 금액은 다음과 같습니다.

1) 사용권자산

(단위: 천원)

구분	2024년			
	부동산	차량운반구	시설장치	합계
기초 순장부금액	5,746,531	516,948	-	6,263,479
취득	1,587,119	-	34,229	1,621,348
대체	(6,354)	-	-	(6,354)
처분 등	(117,425)	(64,959)	-	(182,384)
감가상각	(1,988,863)	(451,989)	(17,114)	(2,457,966)
기말 순장부금액	5,221,008	-	17,115	5,238,123

(단위: 천원)

구분	2023년			
	부동산	차량운반구	시설장치	합계
기초 순장부금액	6,916,772	2,797,342	37,705	9,751,819
취득	898,274	-	-	898,274
대체	(8,117)	-	-	(8,117)
처분 등	(61,126)	(60,669)	-	(121,795)
감가상각	(1,999,272)	(2,219,725)	(37,705)	(4,256,702)
기말 순장부금액	5,746,531	516,948	-	6,263,479

2) 리스부채

(단위: 천원)

구분	2024년			
	부동산	차량운반구	시설장치	합계
기초 순장부금액	5,448,659	756,575	-	6,205,234
취득	1,552,495	-	34,229	1,586,724
처분 등	(115,448)	(110,229)	-	(225,677)
원금상환액	(1,835,823)	(646,346)	(16,697)	(2,498,866)
기말 순장부금액	5,049,883	-	17,532	5,067,415

(단위: 천원)

구분	2023년			
	부동산	차량운반구	시설장치	합계
기초 순장부금액	6,541,143	3,570,968	40,176	10,152,287
취득	863,950	-	-	863,950
처분 등	(59,812)	(64,358)	-	(124,170)
원금상환액	(1,896,622)	(2,750,035)	(40,176)	(4,686,833)
기말 순장부금액	5,448,659	756,575	-	6,205,234

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,988,863	1,999,272
차량운반구	451,989	2,219,725
시설장치	17,114	37,705
합 계	2,457,966	4,256,702
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	192,972	340,139
단기리스료(영업비용에 포함)	92,396	7,481
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	78,784	78,243
사용권자산의 전대리스 수익	579,016	2,728,943
사용권자산의 전대리스에 대한 이자수익	5,319	6,716

당기 중 리스의 총 현금유출은 2,863,018천원(전기 : 5,112,697천원)입니다.

13. 무형자산

(1) 당기와 전기 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년			
	회원권	기타의무형자산	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	1,835,008	5,787,305	-	7,622,313
취득	-	1,439,792	677,206	2,116,998
손상(*)	(131,515)	-	-	(131,515)
대체	-	677,206	(677,206)	-
상각	-	(4,711,379)	-	(4,711,379)
기말 순장부금액	1,703,493	3,192,924	-	4,896,417
취득원가	1,835,008	24,014,483	-	25,849,491
감가상각누계액	-	(20,821,559)	-	(20,821,559)
손상차손누계액	(131,515)	-	-	(131,515)

(*) 회원권 공정가치 평가에 따라 공정가치에 미달하는 회원권의 장부가액 일부를 손상차손으로 처리하였습니다.

(단위: 천원)

구분	2023년			
	회원권	기타의무형자산	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	3,163,608	9,908,338	-	13,071,946
취득	-	162,595	138,550	301,145
처분	(1,328,600)	-	-	(1,328,600)
대체	-	138,550	(138,550)	-
상각	-	(4,422,178)	-	(4,422,178)
기말 순장부금액	1,835,008	5,787,305	-	7,622,313
취득원가	1,835,008	21,897,485	-	23,732,493
감가상각누계액	-	(16,110,180)	-	(16,110,180)

(2) 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

14. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	1,946,960	-	1,946,960
건물	1,282,634	(499,269)	783,365
합계	3,229,594	(499,269)	2,730,325

(2) 당기 투자부동산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년		
	토지	건물	합계
대체(*)	1,946,960	783,365	2,730,325
기말	1,946,960	783,365	2,730,325

(*) 당기 중 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

회사의 투자부동산은 후속측정 방법으로 원가모형을 적용하여 평가하였습니다. 토지는 상각하지 않으며, 건물의 경우 정액법(40년)으로 상각하고 있습니다.

(3) 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년
투자부동산에서 발생한 임대수익	12,000
임대수익투자부동산 직접운영비용	2,672

(4) 보고기간말 현재 투자부동산의 공정가치는 89.4억원으로, 이는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

(5) 운용리스 제공 내역

투자부동산은 매달 임차료를 지급하는 조건으로 운용리스 하에서 임차인에게 리스되었습니다. 회사가 리스제공자인 운용리스로부터 발생하는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식합니다.

보고기간말 현재 상기 투자부동산에 대한 운용리스계약으로 회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31
1년 이내	144,000
1년 초과 2년 이내	132,000
합 계	276,000

15. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31		2023.12.31	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	43,820,202	-	42,893,583	-
미지급금	13,448,460	-	15,843,738	-
미지급비용	732,174	-	1,039,489	-
미지급배당금	-	-	1	-
예수보증금	5,763,369	13,312,123	4,583,167	16,438,163
합 계	63,764,205	13,312,123	64,359,978	16,438,163

16. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 유동 및 비유동 차입금 및 사채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
유동성 차입금 및 사채:		
유동성 장기차입금	155,802,376	165,122,181
유동성 사채	29,903,445	24,958,678
소 계	185,705,821	190,080,859
비유동성 차입금 및 사채:		
장기차입금	117,341,810	177,933,837
사채	69,286,802	57,316,546
소 계	186,628,612	235,250,383
합 계	372,334,433	425,331,242

(2) 보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	최장만기일	연이자율(%)	장부금액		
				2024.12.31	2023.12.31	
장기차입금	하나은행	2027-02-23	5.09-5.26	22,333,333	16,666,667	
	KB국민은행	2027-08-16	3.86-4.92	30,857,143	40,000,000	
	우리은행(*1)	2027-09-30	3.85-5.37	27,500,000	22,499,998	
	신한은행	2027-07-23	3.75-4.99	27,750,000	35,416,667	
	중국은행	2025-11-02	4.88	10,000,000	20,000,000	
	씨티은행	2026-04-27	4.74-5.10	8,000,000	16,000,000	
	KDB산업은행	2028-06-16	3.87-4.72	64,249,800	102,916,500	
	NH농협은행	-	-	-	833,310	
	아이엠뱅크(*2)	2026-01-25	5.55	4,333,290	8,333,250	
	광주은행	2027-08-23	4.79-5.28	12,333,324	4,333,316	
	수협은행	2027-08-30	4.64-5.30	8,500,000	6,300,000	
	하나카드	2026-12-23	4.39-5.09	39,355,079	64,367,313	
	국민카드	2027-04-25	4.25-4.80	16,373,571	5,388,997	
	우리카드	2027-06-28	4.219-4.29	1,558,646	-	
	차감 : 유동성 장기차입금				(155,802,376)	(165,122,181)
	합계				117,341,810	177,933,837

(*1) 회사는 변동이자부 차입금에 대한 이자율 변동위험을 회피하기 위하여 우리은행 차입금 중 1,250,000천원에 대하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있습니다(주석28 참조).

(*2) 당기 중 대구은행의 사명이 아이엠뱅크로 변경되었습니다.

(3) 회사는 차입금에 대해서 대여사업차량 일부를 담보로 제공하고 있으며, 채권최고액은 233,528,332천원(전기말: 245,459,877천원)입니다(주석28 참조).

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	인수기관	이자율(%)	최장만기일	2024.12.31	2023.12.31
제9회 무기명식 사모사채	메리츠증권	-	-	-	25,000,000
제10회 무기명식 사모사채	한국투자증권	4.844%	2025.08.25	30,000,000	30,000,000
제11회 무기명식 사모사채	유안타증권	5.076%	2026.09.25	28,000,000	28,000,000
제12회 무기명식 사모사채	삼성증권	4.410%	2027.03.28	32,000,000	-
제13회 무기명식 사모사채	유안타증권	4.500%	2026.06.20	10,000,000	-
소계				100,000,000	83,000,000
차감:					
사채할인발행차금				(809,753)	(724,776)
유동성분류				(29,903,445)	(24,958,678)
소계				(30,713,198)	(25,683,454)
합계				69,286,802	57,316,546

17. 법인세비용 및 이연법인세

17.1 법인세비용

(1) 당기와 전기 회사의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
당기법인세:		
당기법인세 부담액	5,087,472	4,079,499
과거기간 법인세의 조정사항	(45,529)	181,525
이연법인세:		
일시적차이의 증감	(110,351)	(319,971)
기타	-	19
법인세비용	4,931,592	3,941,072

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
법인세비용차감전순손익	24,580,172	20,223,217
법정세율로 계산된 법인세비용	5,216,020	4,209,563
조정사항:		
세무상 비공제비용 및 비과세수익	74,311	56,615
과거기간 법인세의 조정사항	(45,529)	181,525
세액공제 및 감면으로 인한 효과	(332,648)	(432,270)
기타	19,438	(74,361)
법인세비용	4,931,592	3,941,072
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	20.06%	19.49%

17.2 이연법인세

(1) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
이연법인세자산:		
12개월 이후에 회수될 이연법인세자산	9,637,984	10,073,794
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	459,005	411,045
소 계	10,096,989	10,484,839
이연법인세부채:		
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(9,464,363)	(9,585,128)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(129,356)	(696,449)
소 계	(9,593,719)	(10,281,577)
이연법인세자산(부채) 순액	503,270	203,262

(2) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익 등	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,060	-	(27)	1,033
선급비용 등	(505,533)	248,032	-	(257,501)
손실충당금 등	208,762	88,539	-	297,301
유형자산	500,401	(133,579)	-	366,822
무형자산	53,905	58,854	-	112,759
미지급비용 등	272,227	(18,274)	-	253,953
퇴직급여충당금 & 퇴직연금	(256,026)	(134,772)	129,398	(261,400)
리스	8,471	(18,610)	-	(10,139)
자기주식	(60,286)	-	60,286	-
기타	(19,719)	20,161	-	442
합계	203,262	110,351	189,657	503,270

(단위: 천원)

구분	2023년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,081	(11)	(10)	1,060
선급비용 등	(771,223)	265,690	-	(505,533)
손실충당금 등	178,513	30,249	-	208,762
유형자산	557,682	(57,281)	-	500,401
무형자산	86,051	(32,146)	-	53,905
미지급비용 등	239,399	32,828	-	272,227
퇴직급여충당금 & 퇴직연금	(461,577)	111,542	94,009	(256,026)
리스	98,133	(89,662)	-	8,471
자기주식	(102,108)	41,822	-	(60,286)
기타	(36,659)	16,940	-	(19,719)
합계	(210,708)	319,971	93,999	203,262

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년			2023년		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	128	(27)	101	46	(10)	36
순확정급여부채의 재측정요소	(619,131)	129,398	(489,733)	(449,803)	94,009	(355,794)
합계	(619,003)	129,371	(489,632)	(449,757)	93,999	(355,758)

18. 순확정급여부채(자산)

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채(자산)의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
확정급여채무의 현재가치	17,380,704	15,757,845
사외적립자산의 공정가치	(18,859,437)	(17,059,011)
순확정급여부채(자산)	(1,478,733)	(1,301,166)

(2) 당기와 전기 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
기초금액	15,757,845	13,549,324
당기근무원가	2,077,306	1,961,178
이자원가	767,293	729,301
재측정요소:		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	320,741	378,188
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(44,223)
경험조정액의 변동으로 인한 보험수리적손익	134,477	71,490
퇴직급여지급액	(1,676,958)	(887,413)
기말금액	17,380,704	15,757,845

(3) 회사는 당기 중 퇴직위로금으로 253,990천원을 인식하였으나 확정급여채무의 변동에는 해당 내역이 포함되어 있지 않습니다.

(4) 당기와 전기 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
기초금액	17,059,011	14,566,251
이자수익	778,681	726,116
사외적립자산 재측정요소	(163,913)	(44,349)
납부한 기여금	2,200,000	2,600,000
퇴직급여지급액	(970,604)	(747,241)
운영관리원가	(43,738)	(41,766)
기말금액	18,859,437	17,059,011

(5) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31	2023.12.31
정기예금 등	18,859,437	17,059,011

(6) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	2024.12.31	2023.12.31
할인율	4.37	4.94
임금상승률	4.53	4.76

(7) 보고기간말 현재 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(895,079)	1,022,201
임금상승률	1%	1,011,177	(902,608)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 2,033,303천원 입니다.

보고기간말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 7.517년이며, 할인되지 않은 연금 급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
당기말 확정급여채무	1,493,771	1,342,397	3,779,884	4,310,482	8,099,590	19,026,124

(9) 기타종업원급여부채는 연차유급휴가제도에 따라 당기 제공받을 근무용역에 대해 인식한 금액과 장기근속종업원에게 근속기간에 따라 지급되는 장기근속휴가등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
종업원급여부채(*1)	1,154,508	1,225,725
장기종업원급여부채(*2)	412,022	387,721
합계	1,566,530	1,613,446

(*1) 당기 중 종업원급여부채 관련하여 비용으로 인식한 금액은 79,258천원(전기: 268,807천원)입니다.

(*2) 당기 중 장기종업원급여부채 관련하여 비용으로 인식한 금액은 51,801천원(전기: 147,519천원)입니다.

19. 자본

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 30,000,000주이고, 발행한 주식수는 보통주 16,720,822주이며 1주당 액면금액은 500원입니다. 당기 중 자기주식 229,069주를 이익소각하였으며, 무상증자를 실시하여 보통주 8,360,411주가 증가하였습니다. 이로 인해 발행주식수에 주당 액면금액을 곱한 금액과 재무상태표 상 기말 자본금 금액에 차이가 존재합니다.

(2) 보고기간말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
주식발행초과금(*)	9,513,690	61,728,017
기타자본잉여금	1,621,300	1,621,300
합계	11,134,990	63,349,317

(*) 회사는 배당재원 확보를 목적으로 당기 중 480억원을 이익잉여금으로 전입하였으며, 주식발행초과금을 재원으로 보통주 8,360,411주를 무상증자를 진행하였습니다.

(3) 보고기간말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
자기주식(*1)	-	(4,066,296)
자기주식처분손실(*2)	(929,725)	(990,011)
합계	(929,725)	(5,056,307)

(*1) 회사가 합병 및 주시가격 안정을 위해 보유하고 있던 자기주식 229,069주를 당기 중 소각하였습니다.

(*2) 자기주식 소각에 따라 발생하는 법인세 효과를 자기주식처분손실에서 조정하였습니다.

(4) 보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(1,421)	(1,522)

20. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31	2023.12.31
법정적립금(*)	2,147,370	2,147,370
미처분이익잉여금	192,925,653	138,193,513
합 계	195,073,023	140,340,883

(*) 회사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

구 분	2024년 (처분예정일: 2025.3.28)		2023년 (처분확정일: 2024.3.22)	
	미처분이익잉여금		192,925,653	
전기이월이익잉여금	132,341,225		123,939,244	
이익잉여금 전입액	48,000,000		-	
자기주식 소각	(4,066,296)		-	
중간배당	(2,508,123)		(1,672,082)	
순확정급여부채의 재측정요소	(489,733)		(355,794)	
당기순이익	19,648,580		16,282,145	
이익잉여금 처분액		(35,531,747)		(5,852,288)
이익준비금	(2,090,103)		-	
배당금 (현금배당주당배당금(율)): 보통주: 당기 2,000원(400%) 전기 700원(140%)	(33,441,644)		(5,852,288)	
차기이월 미처분이익잉여금		157,393,906		132,341,225

21. 배당금

당기에 지급된 배당금은 8,360백만원(전기 : 7,414백만원)이며, 당기에 중간배당으로 지급된 배당금 2,508백만원(전기 : 1,672백만원)이 포함되어 있습니다.

당 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금 예정금액은 각각 2,000원과 33,442백만원이며, 2025년 3월 28일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

배당금은 주주총회에서 승인된 시점에 부채로 인식하므로 당기의 재무제표는 이러한 미지급 배당금을 반영하고 있지 않습니다.

22. 영업수익

(1) 당기와 전기 영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
1. 고객과의 계약에서 생기는 수익:		
매표판매수입	18,280,317	18,375,720
여행수입	8,733,082	8,353,174
중고자동차매매수입	113,895,161	102,933,224
기타	12,135,031	11,168,458
소계	153,043,591	140,830,576
2. 기타 원천으로부터의 수익(*):		
차량대여수입	193,813,511	186,659,407
합계	346,857,102	327,489,983

(*) 기업회계기준서 제 1116호에 해당하는 리스 관련 수익 등이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
1. 국내/해외:		
국내	153,043,591	140,624,813
해외	-	205,763
합 계	153,043,591	140,830,576
2. 수익인식시기:		
한 시점에 이전	145,306,423	133,109,832
기간에 걸쳐 이전	7,737,168	7,720,744
합 계	153,043,591	140,830,576

23. 영업비용

당기와 전기 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
종업원급여	29,429,074	28,723,353
대손상각비	403,987	189,907
감가상각비	147,209,283	140,255,609
무형자산상각비	4,711,379	4,422,178
지급수수료	14,393,067	14,407,427
임차료	437,135	380,331
광고선전비	199,395	825,622
차량관리비	14,778,924	14,771,074
중고자동차매매원가	71,229,025	63,457,355
보험료	14,140,867	14,750,477
기타비용	7,010,344	6,919,547
합계	303,942,480	289,102,880

24. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 금융수익 및 금융비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
금융수익:		
이자수익		
상각후원가 측정 금융자산	1,871,587	1,352,566
당기손익-공정가치 측정 금융자산	372,091	-
외화환산이익	288	1,987
합 계	2,243,966	1,354,553
금융비용:		
이자비용		
상각후원가 측정 금융부채	20,362,260	18,857,929
리스부채	192,972	340,139
파생상품평가손실	42,456	170,143
기타	15,327	885
합 계	20,613,015	19,369,096

25. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
기타영업외수익:		
유형자산처분이익	22,895	122,652
리스자산처분이익	6,640	6,196
임대료수입	53,822	52,603
외환차익	40,353	51,539
외화환산이익	7,523	-
유형자산손상차손환입	24,955	36,392
기타	364,437	193,416
합 계	520,625	462,798
기타영업외비용:		
기부금	9,800	104,800
유형자산처분손실	185,385	203,658
무형자산처분손실	-	28,600
외환차손	86,681	118,922
외화환산손실	15,795	12,163
종속기업투자주식손상차손	23,392	5,788
유형자산손상차손	-	100,010
무형자산손상차손	131,515	-
기타	33,459	38,200
합 계	486,027	612,141

26. 주당손익

(1) 기본주당손익은 보통주당기순손익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주식을 제외한 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정합니다. 주당손익의 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2024년	2023년
보통주 당기순이익(단위:원)	19,648,579,875	16,282,145,394
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	16,720,822	16,597,703
기본주당순이익(단위:원/주)	1,175	981

(*) 회사는 2024년 11월 25일을 기준으로 8,360,411주의 무상증자를 실시하였으며, 당기 중 무상증자효과를 소급하여 가중평균유통주식수를 수정하였습니다. 또한 전기의 주당순이익은 새로운 가중평균유통보통주식수를 반영하여 산출하였습니다.

(2) 희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정합니다. 희석주당손익의 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2024년	2023년
보통주 당기순이익(단위:원)	19,648,579,875	16,282,145,394
희석주당이익 산정을 위한 순이익	19,648,579,875	16,282,145,394
발행된 가중평균유통보통주식수(단위:주)	16,720,822	16,597,703
교환사채의 전환 가정(*)	-	117,306
희석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통보통주식수	16,720,822	16,715,009
희석주당순이익(단위:원/주)	1,175	974

(*) 회사는 전기 중 교환사채 전액을 상환하였습니다.

27. 현금흐름관련정보

(1) 현금흐름표의 작성에 있어서 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024년	2023년
당기순이익	19,648,580	16,282,145
조정 항목:	178,041,263	169,116,360
감가상각비(*)	147,209,283	140,255,609
퇴직급여	2,065,918	1,964,363
장기종업원급여	51,801	147,519
무형자산상각비	4,711,379	4,422,178
대손상각비	403,987	189,907
기타의대손상각비(환입)	19,507	(2,925)
유형자산처분손익	162,490	81,006
무형자산처분손익	-	28,600
유형자산손상차손(환입)	(24,955)	63,618
무형자산손상차손	131,515	-
리스자산처분손익	(6,640)	(6,196)
파생상품평가손익	42,456	170,143
이자수익	(2,243,678)	(1,352,566)
이자비용	20,555,232	19,198,068
법인세비용	4,931,592	3,941,072
외환차이	7,984	10,176
투자주식손상차손	23,392	5,788
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동:	(100,518,724)	(235,145,376)
매출채권의 변동	1,776,206	(3,567,877)
기타채권의 변동	888,098	(659,154)
비금융자산의 변동	4,338,867	210,774
재고자산의 변동	622,974	123,279
대여사업차량의 취득	(177,195,274)	(299,807,370)
대여사업차량관련 정부보조금의 수령	5,721,510	10,127,070
대여사업차량의 처분	68,879,238	61,598,241
매입채무의 변동	926,619	(827,026)
기타채무의 변동	(3,127,239)	2,863,692
비금융부채의 변동	(1,034,839)	(2,615,469)
종업원급여부채의 변동	(98,716)	106,870
순확정급여부채의 변동	(2,216,168)	(2,698,406)
영업으로부터 창출된(사용된) 현금	97,171,119	(49,746,871)

(*) 사용권자산 감가상각비가 포함되어 있습니다.

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.01.01	재무현금흐름	비현금거래			2024.12.31
			취득	상각	기타변동	
차입금 및 사채	425,331,242	(53,487,491)	-	490,682	-	372,334,433
리스부채	6,205,234	(2,498,866)	1,586,724	-	(225,677)	5,067,415
예수보증금	21,021,330	(613,902)	-	670,150	(2,002,086)	19,075,492

(단위: 천원)

구분	2023.01.01	재무현금흐름	비현금거래			2023.12.31
			취득	상각	기타변동	
차입금 및 사채	311,015,683	113,956,317	-	359,242	-	425,331,242
리스부채	10,152,287	(4,686,833)	863,950	-	(124,170)	6,205,234
예수보증금	20,208,735	1,623,464	-	628,559	(1,439,428)	21,021,330

(3) 당기와 전기 현금의 유입·유출이 없는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
건설중인유형자산의 본계정 대체	173,271,356	290,071,776
차입금의 유동성 대체	211,967,367	188,279,410
대여사업차량의 재고자산 대체	72,979,555	64,800,500
사채의 유동성 대체	29,855,560	24,958,678
자본잉여금의 이익잉여금 전입	48,000,000	-
무상증자	4,180,206	-
자기주식 소각	4,066,296	-
리스부채의 유동성 대체	2,035,908	2,718,854
자기주식 상여지급	-	921,463
사용권자산의 취득	1,621,348	898,274
리스부채의 취득	1,586,724	863,950
선급비용의 유동성 대체	286,076	348,440
건설중인무형자산의 본계정 대체	677,206	138,550
예치보증금의 매출채권 상계	2,002,087	1,439,428
매출채권의 제각	21,308	18,569
퇴직급여 미지급금의 잔액	654,523	-

28. 우발상황 및 약정사항

(1) 보고기간말 현재 회사의 차입금과 관련한 담보내역은 다음과 같습니다(주석11,16 참조).

(단위: 천원)

2024.12.31					
담보제공자산	담보권자	장부금액(*1)	채권최고액(*2)	차입잔액	내 용
대여사업차량	하나은행	290,705,718	26,800,000	22,333,333	차입담보
	우리은행		33,000,000	27,500,000	
	KDB산업은행		53,599,824	44,666,520	
	신한은행		33,300,000	27,750,000	
	씨티은행		9,600,000	8,000,000	
	아이엠뱅크(*3)		5,199,948	4,333,290	
	광주은행		14,799,989	12,333,324	
	수협은행		10,200,000	8,500,000	
	국민은행		37,028,571	30,857,143	
	중국은행		10,000,000	10,000,000	
합 계		290,705,718	233,528,332	196,273,610	

(단위: 천원)

2023.12.31					
담보제공자산	담보권자	장부금액(*1)	채권최고액(*2)	차입잔액	내 용
대여사업차량	하나은행	278,172,972	20,000,000	16,666,667	차입담보
	우리은행		26,999,998	22,499,998	
	KDB산업은행		60,000,000	50,000,000	
	신한은행		36,500,000	30,416,667	
	씨티은행		19,200,000	16,000,000	
	아이엠뱅크(*3)		9,999,900	8,333,250	
	광주은행		5,199,979	4,333,316	
	수협은행		7,560,000	6,300,000	
	국민은행		40,000,000	33,333,333	
	중국은행		20,000,000	20,000,000	
합 계		278,172,972	245,459,877	207,883,231	

(*1) 금융기관으로부터 차입 시 양도담보로 제공한 대여사업차량의 보고기간말 장부금액입니다.

(*2) 차입잔액 및 약정상 담보설정률을 고려하였습니다.

(*3) 당기 중 대구은행의 사명이 아이엠뱅크로 변경되었습니다.

(2) 보고기간말 현재 회사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제공처	2024.12.31		2023.12.31	
		한도액	실행금액	한도액	실행금액
이행보증 등	서울보증보험	20,898,019	20,898,019	17,429,118	17,429,118
여행지급보증	한국여행업협회	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000

(3) 보고기간말 현재 회사와 금융기관의 주요약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

금융기관명	구분	2024.12.31		2023.12.31	
		한도액	사용액	한도액	사용액
하나은행	시설자금대출	22,333,333	22,333,333	16,666,667	16,666,667
KB국민은행	시설자금대출	30,857,143	30,857,143	40,000,000	40,000,000
우리은행	시설자금대출	27,500,000	27,500,000	22,499,998	22,499,998
신한은행	시설자금대출	27,750,000	27,750,000	30,416,667	30,416,667
신한은행	일반자금대출	-	-	5,000,000	5,000,000
중국은행	시설자금대출	10,000,000	10,000,000	20,000,000	20,000,000
씨티은행	시설자금대출	8,000,000	8,000,000	16,000,000	16,000,000
KDB산업은행	시설자금대출	64,249,800	64,249,800	102,916,500	102,916,500
NH농협은행	시설자금대출	-	-	833,310	833,310
아이엠뱅크(*)	시설자금대출	4,333,290	4,333,290	8,333,250	8,333,250
광주은행	시설자금대출	12,333,324	12,333,324	4,333,316	4,333,316
수협은행	시설자금대출	8,500,000	8,500,000	6,300,000	6,300,000
하나카드	카드할부금융	39,355,079	39,355,079	64,367,313	64,367,313
국민카드	카드할부금융	65,746,908	16,373,571	30,000,000	5,388,997
우리카드	카드할부금융	9,392,882	1,558,646	-	-
신한카드	카드할부금융	66,000,000	-	-	-
원화 약정 합계		396,351,759	273,144,186	367,667,021	343,056,018
신한은행	매입외환	USD 100	-	USD 100	-
외화 약정 합계		USD 100	-	USD 100	-

(*) 당기 중 대구은행의 사명이 아이엠뱅크로 변경되었습니다.

(4) 보고기간말 현재 회사는 우리은행 차입금 중 1,250,000천원에 대하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있습니다(주석30 참조).

(5) 보고기간말 현재 사용이 제한된 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		2024.12.31	2023.12.31
장기보증금	당좌개설보증금	5,000	5,000

(6) 회사는 차량대여사업과 관련한 운용리스 약정을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 운용리스 약정을 통해 회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
1년 이내	158,440,285	164,825,185
1년 초과 3년 이내	164,502,048	186,783,662
3년 초과	17,119,223	32,688,217
합계	340,061,556	384,297,064

(7) 보고기간말 현재 회사가 타인을 위해 제공한 보증은 없습니다.

(8) 회사는 특수관계자인 조원희와 100억원을 한도로 금전대차 계약을 체결하고 있습니다.

29. 특수관계자

(1) 보고기간말 현재 회사의 지배기업 및 최상위 지배기업은 없습니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업은 다음과 같으며, 보고기간 중 회사와 매출 등 거래가 있거나 보고기간말 현재 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	2024.12.31	2023.12.31
종속기업	주식회사 레드캡마이스	주식회사 레드캡마이스
종속기업	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스(*)	유한회사 판토스홀딩스(*)
기타특수관계자	유한회사 케이케이홀딩스(*)	유한회사 케이케이홀딩스(*)
기타특수관계자	주식회사 세븐마린레저(*)	-

(*) 회사에 유의적인 영향력이 있는 개인에 의해 지배되는 기업입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2024년		2023년	
		영업수익 등	영업비용 등	영업수익 등	영업비용 등
종속기업	주식회사 레드캡마이스	530,080	840	489,528	818
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	34,831	698	22,362	680
기타특수관계자	유한회사 케이케이홀딩스	7,505	-	10,736	-
기타특수관계자	주식회사 세븐마린레저	7,636	-	-	-
합계		580,052	1,538	522,626	1,498

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2024.12.31		2023.12.31	
		매출채권	미수금 등	매출채권	미수금 등
종속기업	주식회사 레드캡마이스	1,203	628,513	956	584,469
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	1,400	73,899	-	100,845
기타특수관계자	주식회사 세븐마린레저	1,400	-	-	-
합계		4,003	702,412	956	685,314

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2024.12.31	2023.12.31
		예수보증금	예수보증금
종속기업	주식회사 레드캡마이스	34,455	34,455
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	28,625	28,625
합계		63,080	63,080

(5) 보고기간말 현재 특수관계자 채권에 대해 개별적으로 평가하여 설정한 손실충당금은 없습니다.

(6) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2024년	특수관계자명	구분	기초	증가	감소	기말
종속기업	주식회사 레드캡마이스	리스	121,383	3,470	35,905	88,948
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	리스	100,845	2,884	29,830	73,899
주요경영진	조원희	차입금	-	33,000,000	33,000,000	-
합계			222,228	33,006,354	33,065,735	162,847

(단위: 천원)

2023년	특수관계자명	구분	기초	증가	감소	기말
종속기업	주식회사 레드캡마이스	리스	150,960	4,434	34,011	121,383
종속기업	주식회사 레드캡마이스	대여금	700,000	300,000	1,000,000	-
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	리스	125,418	3,683	28,256	100,845
합계			976,378	308,117	1,062,267	222,228

(7) 회사가 특수관계자에 대해 제공하고 있는 지급보증 내역은 없습니다.

(8) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024년	2023년
급여 등	2,582,679	2,629,823
퇴직급여(*)	906,817	767,010
합계	3,489,496	3,396,833

(*) 퇴직금 지급액이 포함되어 있습니다.

회사는 계획, 운영 및 통제에 대해 중요한 권한과 책임을 가지고 사업부문 단위의 책임자 역할을 수행하는 임원 이상의 경영진 및 사외이사를 주요 경영진으로 판단하고 있습니다.

(9) 회사는 특수관계자인 조원희와 100억원을 한도로 금전대차 계약을 체결하고 있습니다.

30. 위험관리

30.1 재무위험관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리 정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

30.2 시장위험

(1) 외환위험

회사는 해외여행알선 업무 등과 관련하여 국제적으로 영업활동을 영위하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 미국 달러화 및 유로화 관련된 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다. 외환 위험은 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다.

경영진은 회사의 기능통화에 대한 외환 위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간 말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동시 회사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31		2023.12.31	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
EUR	-	-	3,688	(3,688)
USD	(33,824)	33,824	3,582	(3,582)
JPY	(150)	150	(569)	569
CNY	15,291	(15,291)	6,062	(6,062)

(2) 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

회사는 보고기간말 현재 변동금리부 자산 대비 변동금리부 부채가 많아 이자율 상승시 순이자비용이 증가합니다. 한편, 회사는 내부자금 공유 확대를 통한 외부차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건의 적정비율 유지, 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 회사의 법인세비용차감 전순손익에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31		2023.12.31	
	10bp 상승시	10bp 하락시	10bp 상승시	10bp 하락시
이자비용	(210,440)	210,440	(251,216)	251,216

보고기간말 현재 회사는 이자율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 금리스왑계약을 체결하고 있으며, 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2024년	계약처	금액	지급이자율 (%)	계약시작일	계약만기일	장부금액
						자산
금리스왑(*)	우리은행	1,250,000	3.85	2022.02.21	2025.02.21	1,925

(단위: 천원)

2023년	계약처	금액	지급이자율 (%)	계약시작일	계약만기일	장부금액
						자산
금리스왑(*)	우리은행	6,250,000	3.85	2022.02.21	2025.02.21	44,380

(*) 위험회피가 적용되지 않는 파생상품입니다

30.3 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다.

이러한 신용위험을 관리하기 위하여 기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가하며, 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다. 또한, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여 월단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

회사는 매출채권 및 기타채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려하여 산정됩니다. 당기중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

보고기간말 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31	2023.12.31
현금및현금성자산(보유현금 제외)	71,543,077	62,492,855

(유동 및 비유동)매출채권및기타채권	21,512,549	26,982,662
(유동 및 비유동)기타금융자산(*)	1,925	44,380

(*) FVOCI 지분상품은 신용위험이 존재하지 않기 때문에 기타금융자산 잔액에서 제외하였습니다.

30.4 유동성위험

회사는 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 또한, 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중·장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 회사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

아래의 유동성 위험 분석에 포함된 금액은 계약상의 할인되지 않은 현금흐름이며, 이자지급액을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

2024.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	63,843,834	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	5,656,142	9,004,946	-
(유동 및 비유동)차입금	165,346,595	93,222,192	28,021,597	-
(유동 및 비유동)사채	34,372,380	40,702,160	32,352,800	-
유동성리스부채	2,058,188	-	-	-
비유동성리스부채	-	1,896,561	932,749	511,913

(단위: 천원)

2023.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	64,422,304	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	5,077,540	12,982,554	-
(유동 및 비유동)차입금	179,156,124	131,281,738	54,008,475	-
(유동 및 비유동)사채	28,006,480	32,511,180	29,065,960	-
유동성리스부채	2,546,595	-	-	-
비유동성리스부채	-	1,501,973	2,108,632	422,180

30.5 자본위험관리

회사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 회사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2024.12.31	2023.12.31
총차입금(a)	372,334,433	425,331,242
차감: 현금및현금성자산(b)	71,549,249	62,510,664
순부채(c)=(a)-(b)	300,785,184	362,820,578
부채총계(d)	479,369,888	536,789,530
자본총계(e)	213,751,813	202,927,111
총자본(f)=(d)+(e)	693,121,701	739,716,641
자본조달비율(%) (c/f)	43.40%	49.05%
부채비율(%) (d/e)	224.26%	264.52%

31. 금융상품 공정가치

(1) 보고기간말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다. 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	2024.12.31		2023.12.31	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
상각후원가로 측정된 자산				
현금및현금성자산	71,549,249	(*1)	62,510,664	(*1)
매출채권및기타채권	21,512,549	(*1)	26,982,662	(*1)
공정가치로 측정된 금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	5,353	5,353	5,225	5,225
파생상품자산	1,925	1,925	44,380	44,380
합 계	93,069,076		89,542,931	
금융부채:				
상각후원가로 측정된 부채				
차입금	273,144,186	(*1)	343,056,018	(*1)
매입채무및기타채무(*2)	73,815,925	(*1)	75,810,865	(*1)
사채	99,190,247	(*1)	82,275,224	(*1)
기타:				
리스부채	5,067,415	(*3)	6,205,234	(*3)
합 계	451,217,773		507,347,341	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(*2) 금융상품에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(*3) 관련 기준서에 따라 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(2) 금융상품 공정가치 서열체계

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

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

(3) 보고기간말 현재 공정가치로 측정 및 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2024.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품	245	-	5,108	5,353
파생상품자산	-	1,925	-	1,925

(단위: 천원)

2023.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품	117	-	5,108	5,225
파생상품자산	-	44,380	-	44,380

32. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2025년 2월 13일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 레드캡투어

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 레드캡투어의 2024년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 레드캡투어

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2024년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 레드캡투어(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2024년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 레드캡투어의 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2025년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채

택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김진현입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2025년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

=====

주식회사 레드캡투어

2024년 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사레드캡투어 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2025년 2월 13일

대표이사인 유성 

내부회계관리자 이충희 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 레드캡투어			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 감독자 (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	9	4	1	1	16	15	5	6	4	1	-	-	35	27	
투입시 간	분·반기경도	4	6	35	34	533	452	215	175	-	-	-	-	787	667
	감사	60	31	41	54	1,082	951	562	761	134	9	-	-	1,879	1,806
	합계	64	37	76	88	1,615	1,403	777	936	134	9	-	-	2,666	2,473

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024-04-08 ~ 2024-10-14				10	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2024-07-01 ~ 2024-07-05	5	일	4	명	3		명
	2024-09-09 ~ 2024-11-15	15	일	6	명	19		명
	2025-02-03 ~ 2025-02-07	5	일	5	명	12	명	내부통제 감사, 중요 계정잔액에 대한 조기 입증감사 내부통제 감사, 중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본정검(문서검 증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025-01-02				1	일	
	실사(입회)장소	레드캡투어 제주센터						
	실사(입회)대상	매각대상 대여사업차량						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025-01-02				1	일	
	실사(입회)장소	레드캡투어 본사						
	실사(입회)대상	현금 시재, 회원권, 상품권						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-		
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2024-11-08, 2025-03-13						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						

	수행시기	-	-	일
--	------	---	---	---

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 11월 08일	회사측: 감사, CFO 등 5인, 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	통합감사계획, 핵심감사항목의 예비 선정 및 논의, 연간 감사 및 지배기구 Communication 예상 일정, 감사인의 독립성 등
2	2025년 03월 13일	회사측: 감사, CFO 등 5인, 감사인측: 업무수행이사 등 2인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사 진행 경과(핵심감 사사항, 내부회계관리제도 감사 등), 감사인의 독립 성 등