

주식회사 디에셋핀테크

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
· 재무상태표 -----	5
· 손익계산서 -----	7
· 자본변동표 -----	9
· 현금흐름표 -----	10
· 주석 -----	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 디에셋핀테크

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 27일

감사의견

우리는 주식회사 디에셋핀테크(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 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 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, 상

항과 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 감사 증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최종만



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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 디에셋핀테크

제 7 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 디에셋핀테크 대표이사 조병화

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 강남대로126길 63, 3층 (논현동)

(전 화) 070-4349-5724

재 무 상 태 표

제 7(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 6(전) 기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		401,587,754		660,945,224
(1) 당좌자산		401,587,754		660,945,224
현금및현금성자산	5,619,008		10,842,233	
단기금융상품	50,000,000		-	
매출채권(주석11)	-		20,438,005	
미수금	3,696,346		-	
미수수익	62,816,598		4,063,754	
단기대여금	276,000,000		615,000,000	
선급금	3,455,802		5,586,110	
부가세대급금	-		5,015,122	
II. 비유동자산		95,857,133		612,304,275
(1) 투자자산		-		505,447,142
지분법적용투자주식(주석3)	-		505,447,142	
(2) 유형자산(주석4)		1,000		1,000
비품	10,000,000		10,000,000	
감가상각누계액	(9,999,000)		(9,999,000)	
(3) 무형자산(주석5)		40,333,333		51,333,333
소프트웨어	40,333,333		51,333,333	
(4) 기타비유동자산		55,522,800		55,522,800
보증금	55,522,800		55,522,800	
자 산 총 계		497,444,887		1,273,249,499
부 채				
I. 유동부채		386,340,952		662,244,804
단기차입금(주석6,11)	283,000,000		521,500,000	
미지급금(주석11)	81,291,038		74,250,811	
미지급비용	18,030,409		62,151,963	
예수금	3,958,950		4,342,030	
선수금	60,555		-	
II. 비유동부채		-		-
부 채 총 계		386,340,952		662,244,804

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
자 본				
I. 자본금(주식8)		2,840,000,000		2,640,000,000
보통주자본금	2,640,000,000		2,640,000,000	
우선주자본금	200,000,000		-	
II. 결손금(주식9)		2,728,896,065		2,028,995,305
미처리결손금	(2,728,896,065)		(2,028,995,305)	
자 본 총 계		111,103,935		611,004,695
부 채 및 자 본 총 계		497,444,887		1,273,249,499

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 7(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

과목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 영업수익		57,939,534		402,166,008
수입수수료	48,189,000		358,042,500	
플랫폼사용료	9,750,534		44,123,508	
II. 영업비용		746,401,691		809,385,253
급여	412,812,980		430,328,316	
퇴직급여	24,179,244		27,123,843	
복리후생비	39,378,040		47,399,838	
여비교통비	3,194,215		4,128,700	
접대비	1,749,000		6,898,800	
통신비	4,991,893		4,731,427	
수도광열비	322,335		226,811	
전력비	1,298,427		1,522,018	
세금과공과	2,522,967		3,235,430	
감가상각비	-		2,499,000	
무형자산상각비	11,000,000		3,666,667	
지급임차료	49,258,500		50,458,500	
보험료	50,850		596,850	
차량유지비	881,410		2,454,568	
운반비	204,520		674,520	
교육훈련비	-		120,000	
도서인쇄비	885,000		207,300	
사무용품비	-		250,495	
소모품비	669,040		2,860,752	
지급수수료	188,007,670		207,599,718	
광고선전비	4,665,600		11,881,700	
건물관리비	330,000		520,000	
III. 영업손실		688,462,157		407,219,245
IV. 영업외수익		17,066,489		20,316,071
이자수익	3,789,664		8,776,098	
잡이익	3,133,400		1,324,707	
지분법이익(주석3)	10,143,425		10,215,266	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
V. 영업외비용		28,505,092		33,333,173
이자비용(주석11)	24,700,081		33,281,655	
잡손실	3,805,011		51,518	
VI. 법인세비용차감전순손실		699,900,760		420,236,347
VII. 법인세비용		-		-
VIII. 당기순손실		699,900,760		420,236,347

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 7(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1 (전기초)	2,040,000,000	(1,608,758,958)	431,241,042
유상증자	600,000,000	-	600,000,000
당기순손실	-	(420,236,347)	(420,236,347)
2021.12.31 (전기말)	2,640,000,000	(2,028,995,305)	611,004,695
2022.1.1 (당기초)	2,640,000,000	(2,028,995,305)	611,004,695
유상증자	200,000,000	-	200,000,000
당기순손실	-	(699,900,760)	(699,900,760)
2022.12.31 (당기말)	2,840,000,000	(2,728,896,065)	111,103,935

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 7(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(625,766,152)	(412,740,136)
1. 당기순이익(손실)	(699,900,760)	(420,236,347)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	11,000,000	6,165,667
감가상각비	-	2,499,000
무형자산상각비	11,000,000	3,666,667
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(10,143,425)	(10,215,266)
지분법이익	10,143,425	10,215,266
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	73,278,033	11,545,810
매출채권의 감소(증가)	20,438,005	(14,936,680)
미수금의 감소(증가)	(3,696,346)	10,476,924
미수수익의 증가	(22,456,234)	(4,063,754)
선급금의 감소	40,130,308	2,027,781
부가세대급금의 감소(증가)	5,015,122	(5,015,122)
당기법인세자산의 감소	-	29,180
미지급금의 증가	6,940,227	1,263,780
미지급비용의 증가	27,229,476	34,727,293
부가세예수금의 감소	-	(11,284,112)
예수금의 감소	(383,080)	(1,679,480)
선수금의 증가	60,555	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	289,992,927	(180,422,800)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	445,992,927	1,455,000,000
단기대여금의 감소	110,000	1,455,000,000
보증금의 감소	445,000,000	-
합병으로 인한 현금유입액(주석13)	882,927	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(156,000,000)	(1,635,422,800)
단기대여금의 증가	106,000,000	1,570,000,000
단기금융상품의 취득	50,000,000	-
소프트웨어의 취득	-	55,000,000
보증금의 증가	-	10,422,800
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	330,550,000	585,500,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	612,881,000	740,500,000
단기차입금의 증가	412,881,000	140,500,000
유상증자	200,000,000	600,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(282,331,000)	(155,000,000)
단기차입금의 상환	282,331,000	155,000,000

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
IV.현금의 증가(감소)(I+II+III)		(5,223,225)		(7,662,936)
V.기초의 현금		10,842,233		18,505,169
VI.기말의 현금		5,619,008		10,842,233

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 7(당) 기 2022년 12월 31일로 현재

제 6(전) 기 2021년 12월 31일로 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

1. 회사의 개요

주식회사 디에셋핀테크(이하 "당사")는 온라인투자연계금융업을 주요 사업목적으로 2016년 6월 15일에 설립되었으며, 2022년 5월 11일 금융감독원에 온라인투자대출 연계금융업을 등록하여 사업을 영위하고 있습니다. 당사는 서울특별시 강남구 강남대로에 본사를 두고 있습니다.

당사의 당기 보고기간 종료일 현재의 자본금은 2,840,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보통주		우선주	
	소유주식수	지분율(%)	소유주식수	지분율(%)
주식회사 아이린냉장	2,640,000	50.0	400,000	100
주식회사 비타투자	1,540,000	29.2	-	-
박운민	1,100,000	20.8	-	-
합 계	5,280,000	100	400,000	100

당사는 연결대상인 종속회사 (주)디에셋핀테크대부를 합병기일 2022년 8월 8일, 합병등기일 2022년 8월 17일부로 흡수합병하였습니다(주석13 참조).

2. 중요한 회계처리 방침

가. 재무제표 작성기준

(1) 당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(2) 제·개정 기준서

1) 당사가 채택한 개정 기준서

당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 일반기업회계기준 '시행일 및 경과규정'의 개정 (2022.12.2.)

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 적용합니다. 해당 기준의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

(현재 공개초안이며 일반기업회계기준 개정 공표시 적용)

-제17장 '정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금은 수익으로 표시하거나 관련비용에서 보조금을 상계하여 표시하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 현금및현금성자산

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

다. 금융상품

금융상품 중 금융기관이 취급하는 정기예금·정기적금·사용이 제한되어 있는 예금 및 기타 정형화된 상품 등으로서 단기적 자금운용 목적으로 소유하거나 기한이 1년 내에 도래하는 것은 유동자산의 당좌자산으로 분류하고 있으며, 유동자산에 속하지 아니하는 예금상품은 비유동자산의 투자자산으로 분류하고 있습니다.

라. 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 총평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

(2) 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법

에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 다만 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

마. 지분법적용투자주식

지분법적용투자주식은 매입가액에 부대비용을 가산한 취득원가로 인식하고, 지분법적용투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액이 관계기업의 당기손익으로 인하여 발생한 경우 당기손익항목(지분법이익 또는 지분법손실)으로 처리하고, 관계기업의 전기이월미처분이익잉여금(전기이월미처리결손금)의 변동으로 인하여 발생한 경우, 투자기업의 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않는 오류수정은 당기손익으로 처리하고, 중대한 영향을 미치는 오류수정과 관계기업의 회계변경에 의한 변동은 미처분이익잉여금 또는 미처리결손금(지분법이익잉여금변동 또는 부의지분법이익잉여금변동)으로 처리하며, 관계기업의 순자산가치 변동이 당기순손익과 미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 경우 지분변동액은 기타포괄손익누계액(지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동)으로 처리하고 있습니다.

(1) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득 당시 관계기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 투자회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가와의 차이금액에 관하여는 경제적 효익이 유입될 것을 고려하여 5년동안 정액법으로 상각하며, 부의 투자차액은 주식취득일에 일시 환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

다만, 관계기업이 연결대상인 종속기업이 된 이후에 피투자회사의 주식을 추가로 취득하는 경우에 발생하는 투자차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 계상하고 있습니다.

니다.

(2) 내부거래 미실현손익의 제거

당사 및 관계기업간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현 손익으로 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다. 다만, 당사가 종속기업에 자산을 매각한 거래에서 발생한 미실현손익은 전액 제거하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식의 금액이 "0"이하가 될 경우

당사는 지분법적용투자주식의 장부금액이 "0"이하가 될 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 다만, 당사가 관계기업에 대하여 실질적으로 투자기업의 순투자액의 일부를 구성하는 장기투자자산(우선주, 장기대여금 및 장기수취채권 등)을 보유하고 있는 경우 지분법 적용으로 인하여 관계기업 보통주에 대한 투자 금액을 초과한 손실은 관계기업이 청산된다면 상환 받는 우선순위와는 반대의 순서로 적용하여 인식하고 있습니다.

(4) 종속기업에 대한 대손상각비의 반영

당사가 종속기업에 대하여 채권을 소유하고 있으며 이에 대하여 대손충당금을 설정한 경우 당기에 인식한 대손상각비는 지분법적용투자주식에 가산하고 당기 지분법이익에 반영하고 있습니다.

바. 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하

여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르면)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 영업비용으로 계상하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
비 품	4년
차 량 운 반 구	5년

사. 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 무형자산에 대한 상각비는 아래의 내용연수와 상각방법에 따라 산정하고 있으며 상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

아. 퇴직급여

당사는 확정기여형제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 회사는 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제 의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 당사는 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 퇴직급여로 인식됩니다.

자. 수익의 인식

당사는 고객의 플랫폼 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있습니다. 또한 당사는 수익을 신뢰성있게 측정할 수 있으며, 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다. 플랫폼수수료수익은 계약의 실질에 따라 발생기준에 의하여 인식하고 있습니다.

차. 중소기업회계처리 특례의 적용

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제 31장 "중소기업 회계처리 특례"에 따라 법인세비용은 법인세 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 하여, 법인세 등의 과목으로 표시하고 있습니다.

카. 추정의 사용

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

3. 지분법적용투자주식

(1) 보고기간 종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
회사명	지분율	간주취득일	당기			전기
			취득원가	순자산가액	장부금액	장부금액
(주)에셋핀테크대부(주1)	100%	2020.1.1.	-	-	-	505,447

(주1) 당사는 (주)에셋핀테크대부를 당기 8월 17일 부로 흡수합병하였습니다.

(2) 보고기간 동안의 지분법적용투자주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구	분	당기	전기
기초		505,447	495,232
대체		(515,590)	-
지분법손익-당기손익		10,143	10,215
기말		-	505,447

(2) 당기 및 전기 보고기간 종료일 현재 및 보고기간 동안의 지분법적용투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
(주)에셋핀테크대부(주1)	-	-	84,360	10,143

(주1) 당사는 (주)에셋핀테크대부를 당기 8월 17일 부로 흡수합병하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
(주)에셋핀테크대부	1,824,234	1,318,787	980,598	10,215

4. 유형자산

당기 및 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초장부가액	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	기말장부가액
비 품	1	-	-	-	1

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초장부가액	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	기말장부가액
비 품	2,500	-	-	2,499	1

5. 무형자산

당기 및 전기의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초장부가액	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	기말장부가액
소프트웨어	51,333	-	-	11,000	40,333

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초장부가액	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	기말장부가액
소프트웨어	-	55,000	-	3,667	51,333

6. 단기차입금

보고기간 종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입처	차입종류	이자율 (당기말)	당기	전기
신한은행	운영자금	-	-	100,000
하나은행(주1)	운영자금	4.6%	100,000	-
(주)디에셋핀테크대부	운영자금	-	-	421,500
개인	운영자금	4.6%	183,000	-
합 계			283,000	521,500

(주1) 당기 보고기간 종료일 현재 상기 하나은행 단기차입금에 대하여 기술신용보증 및 대주주로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

7. 기타 보증내역

당기 보고기간 종료일 현재 당사는 서울보증보험(주)로부터 온라인투자연계금융업 등록 및 기타 손해배상과 관련하여 53,000천원(전기: 63,000천원)의 온라인투자연계 금융업자 손해배상책임 보증을 제공받고 있습니다.

8. 자본금

(1) 보고기간 종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)		
구 분	당기	전기
발행할 주식의 총수	20,000,000	20,000,000
1주당 금액	500원	500원
발행한 주식의 총수		
- 보통주	5,280,000	5,280,000
- 우선주	400,000	-
기말 현재 자본금	2,840,000	2,640,000

(2) 당사는 2022년 4월 6일자 이사회 결의에 의거 상환전환우선주 400,000주를 유상증자하여 200,000천원의 자본금이 증가하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 우선주 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	기명식 상환전환우선주
발행일	2022년 4월 6일
발행주식수	400,000 주
1주당 발행금액	500 원
존속기간	발행일로부터 10년
의결권	의결권 없음
배당권	우선적 이익배당율: 발행가액 기준 연 1% 누적적 우선주, 참가적 우선주 보통주 전환 시, 미지급배당금 청구권리 있음
상환청구권	청구기간 : 회사의 이사회결의로 상환청구권이 발생한 이후 상환조건: 직전연도말 현재 당사에 배당가능이익이 존재할 때 상환금액 : 투자금액에 연복리 3%를 가산한 후 배당으로 지급한 금액을 차감한 금액
전환권	청구기간 : 발행일로부터 10년 전환조건 : 우선주 1주당 보통주 1주
	청구기간 : 이사회결의일 1년 경과한 날로부터 보통주 전환청

구분	기명식 상환전환우선주
매수청구권	구 전까지 상환금액 : 투자금액에 연복리 3%를 가산한 후 배당으로 지급한 금액을 차감한 금액

9. 결손금

당기와 전기의 결손금처리계산서 내역은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제7 (당)기	2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지	제6 (전기)	2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지
처리예정일	2023년 3월 31일	처리확정일	2022년 3월 21일

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 천원)

과 목	당기		전기	
I. 미처리결손금		2,728,896		2,028,995
1. 전기이월미처리결손금	(2,028,995)		(1,608,759)	
2. 당기순이익(손실)	(699,901)		(420,236)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		2,728,896		2,028,995

10. 연계대출 및 연체현황

당사는 2022년 5월 11일자로 "온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률"에 의해 온라인투자연계금융업에 등록하였으며 2022년 8월 17일 종속회사인 (주)디에셋핀테크대부를 흡수합병함에 따라 연계대출관련 업무를 이전받았습니다. 아래의 연계대출관련 현황은 흡수합병 이후에 발생한 내역입니다.

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하는 연계대출채권 및 연계대출채권의 연체관련 사항은 아래와 같습니다. 온라인투자연계업금융업법에 따라 연계대출 관련 채권·채무는 재무상태표에 표시되지 않습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 연계대출채권의 만기는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)				
구분	3개월미만	3개월~6개월	6개월~12개월	합계
연계대출채권	2,506,800	-	-	2,506,800

(2) 보고기간 종료일 현재 연계대출채권의 연체금액과 연체율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	정상채권	30일 이상 연체채권액	30일 이상 연체채권비율	합계
연계대출채권	2,418,900	87,900	3.5%	2,506,800

(3) 연계대출채권 및 연계차입부채와 관련하여 당기에 각각 145,256천원의 이자가 발생하였습니다.

11. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

특수관계자 구분	당기	전기
지배기업	(주)아이린냉장	(주)아이린냉장
종속기업(주1)	-	(주)디에셋핀테크대부
대표이사	조병화	조병화

(주1) 전기말 현재 종속기업인 (주)디에셋핀테크대부는 당기 중 당사와 합병하였습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	특수관계자 명	계정과목	당기	전기
종속기업	(주)디에셋핀테크대부	매출채권	-	20,438
		단기차입금	-	421,500
		미지급비용	-	55,082
대표이사	조병화	미지급비용	735	735

(3) 보고기간 동안 특수관계자에 대한 수익·비용 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	특수관계자 명	거래내용	당기		전기	
			수익	비용	수익	비용
종속기업	(주)디에셋핀테크대부	지급수수료	-	-	-	14,837
		이자비용	-	16,259	-	29,281
대표이사	조병화	이자비용	-	-	-	733

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)						
구분	특수관계자 명	기초	차입	상환	대체	기말
종속기업	(주)디에셋핀테크대부	421,500	42,081	(94,531)	(369,050)	-

<전기>

(단위 : 천원)						
구분	특수관계자 명	기초	차입	상환	대체	기말
종속기업	(주)디에셋핀테크대부	426,000	-	(4,500)		421,500
대표이사	조병화	10,000	70,500	(80,500)		-

(5) 당기 보고기간 종료일 현재 당사는 대주주인 (주)아이린냉장으로부터 하나는행 차입금과 관련하여 12,000천원(전기: -천원)의 지급보증을 제공받고 있습니다.

12. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

13. 사업결합

(1) 당사는 당기 중 온라인투자연계금융 등록 및 경영효율성 제고를 목적으로 종속기업인 (주)디에셋핀테크대부를 흡수합병하였으며, 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	내용
피합병법인	(주)디에셋핀테크대부
합병등기일	2022년 8월 17일
합병목적	경영효율성 제고
합병신주(주1)	-

(주1) 당사가 합병 이전에 (주)디에셋핀테크대부 주식을 100% 소유하고 있었으므로 동 합병으로 인하여 지불한 이전대가는 없습니다.

(2) 합병회계처리

동 합병은 취득법으로 회계처리하여 합병으로 취득한 (주)디에셋핀테크대부의 자산 및 부채는 공정가치로 인식되었습니다.

(단위:천원)	
구분	금액
취득자산 및 인수부채(주1)	
유동자산(주2)	515,570
비유동자산	110
자산합계	515,680
유동부채	90
비유동부채	-
부채합계	90
순자산	515,590

(주1) 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률에 제16조 회계처리기준에 의거하여 투자자의 재산을 구분하여 처리하여야 하므로 투자자의 재산 이외의 (주)디에셋핀테크대부의 자산 및 부채를 취득하였습니다.

(주2) 상기 유동자산에는 당사에 대한 채권이 포함되어 있어 합병시 상계되었습니다.

14. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2023년 3월 31일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.