

주식회사 디에셋핀테크의 재무제표에 대한 감사보고서

제 8 기

2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

제 7 기

2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

목 차

페이지

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

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8
(여의도동, 삼환까뮤빌딩 8層)

代表電話: 2279-0611
F A X: 2277-9415

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 디에셋핀테크

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 29일

감사의견

우리는 주식회사 디에셋핀테크(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 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 2023년 12월 31일과 2022년 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 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.

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 8 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 7 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 8(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 7(전) 기 2022년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 8(당) 기 | | 제 7(전) 기 | |
|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 유동자산 | | 705,776,585 | | 401,587,754 |
| (1) 당좌자산 | | 705,776,585 | | 401,587,754 |
| 현금및현금성자산 | 7,408,704 | | 5,619,008 | |
| 단기금융상품 | 50,000,000 | | 50,000,000 | |
| 매출채권 | 7,153,534 | | - | |
| 미수금 | - | | 3,696,346 | |
| 미수수익 | 30,785,855 | | 62,816,598 | |
| 대손충당금 | (11,715,616) | | - | |
| 단기대여금 | 621,000,000 | | 276,000,000 | |
| 선급금 | 1,144,108 | | 3,455,802 | |
| II. 비유동자산 | | 101,063,164 | | 95,857,133 |
| (1) 유형자산(주석3) | | 16,207,031 | | 1,000 |
| 차량운반구 | 16,480,710 | | - | |
| 감가상각누계액 | (274,679) | | - | |
| 비품 | 10,000,000 | | 10,000,000 | |
| 감가상각누계액 | (9,999,000) | | (9,999,000) | |
| (2) 무형자산(주석4) | | 29,333,333 | | 40,333,333 |
| 소프트웨어 | 29,333,333 | | 40,333,333 | |
| (3) 기타비유동자산 | | 55,522,800 | | 55,522,800 |
| 보증금 | 55,522,800 | | 55,522,800 | |
| 자 산 총 계 | | 806,839,749 | | 497,444,887 |
| 부 채 | | | | |
| I. 유동부채 | | 411,515,512 | | 386,340,952 |
| 미지급금 | 119,344,698 | | 81,291,038 | |
| 미지급비용(주석10) | 98,998,621 | | 18,030,409 | |
| 예수금 | 7,905,000 | | 3,958,950 | |
| 부가세예수금 | 4,473,978 | | - | |
| 선수금 | 361,979 | | 60,555 | |
| 선수수익 | 28,741,236 | | - | |
| 단기차입금(주석5,10) | 151,690,000 | | 283,000,000 | |

| 과 목 | 제 8(당) 기 | | 제 7(전) 기 | |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 부 채 총 계 | | 411,515,512 | | 386,340,952 |
| 자 본 | | | | |
| I. 자본금(주식1,7) | | 3,490,000,000 | | 2,840,000,000 |
| 보통주자본금 | 2,640,000,000 | | 2,640,000,000 | |
| 우선주자본금 | 850,000,000 | | 200,000,000 | |
| II. 자본조정 | | (4,088,500) | | - |
| 주식할인발행차금 | (4,088,500) | | - | |
| III. 결손금(주식8) | | 3,090,587,263 | | 2,728,896,065 |
| 미처리결손금 | (3,090,587,263) | | (2,728,896,065) | |
| 자 본 총 계 | | 395,324,237 | | 111,103,935 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 806,839,749 | | 497,444,887 |

"첨부된 주식은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 8(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

| 과목 | 제 8(당) 기 | | 제 7(전) 기 | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| I. 영업수익 | | 200,137,599 | | 57,939,534 |
| 플랫폼수수료 | 148,698,764 | | 48,189,000 | |
| 플랫폼사용료 | 51,438,835 | | 9,750,534 | |
| II. 영업비용 | | 663,256,720 | | 746,401,691 |
| 급여 | 357,529,650 | | 412,812,980 | |
| 퇴직급여 | 33,259,167 | | 24,179,244 | |
| 복리후생비 | 37,383,858 | | 39,378,040 | |
| 여비교통비 | 23,700 | | 3,194,215 | |
| 접대비 | - | | 1,749,000 | |
| 통신비 | 4,206,657 | | 4,991,893 | |
| 수도광열비 | 366,483 | | 322,335 | |
| 전력비 | 1,614,017 | | 1,298,427 | |
| 세금과공과 | 130,000 | | 2,522,967 | |
| 감가상각비 | 274,679 | | - | |
| 무형자산상각비 | 11,000,000 | | 11,000,000 | |
| 지급임차료 | 50,381,424 | | 49,258,500 | |
| 보험료 | 1,062,390 | | 50,850 | |
| 차량유지비 | 2,091,365 | | 881,410 | |
| 운반비 | 127,460 | | 204,520 | |
| 교육훈련비 | 2,500 | | - | |
| 도서인쇄비 | 20,000 | | 885,000 | |
| 소모품비 | 147,800 | | 669,040 | |
| 지급수수료 | 154,436,630 | | 188,007,670 | |
| 광고선전비 | 7,198,940 | | 4,665,600 | |
| 건물관리비 | 2,000,000 | | 330,000 | |
| III. 영업손실 | | 463,119,121 | | 688,462,157 |
| IV. 영업외수익 | | 125,144,921 | | 17,066,489 |
| 이자수익 | 22,955,608 | | 3,789,664 | |
| 지분법이익 | - | | 10,143,425 | |
| 전기오류수정이익 | 100,000,000 | | - | |
| 잡이익 | 2,189,313 | | 3,133,400 | |

| 과 목 | 제 8(당) 기 | | 제 7(전) 기 | |
|-----------------|------------|-------------|------------|-------------|
| V. 영업외비용 | | 23,716,998 | | 28,505,092 |
| 이자비용 | 5,222,485 | | 24,700,081 | |
| 기타의대손상각비 | 11,715,616 | | | |
| 잡손실 | 6,778,897 | | 3,805,011 | |
| VI. 법인세비용차감전순손실 | | 361,691,198 | | 699,900,760 |
| VII. 법인세비용 | | - | | - |
| VIII. 당기순손실 | | 361,691,198 | | 699,900,760 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 8(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 조 정 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|
| 2022.01.01(전기초) | 2,640,000,000 | - | (2,028,995,305) | 611,004,695 |
| 유상증자 | 200,000,000 | - | - | 200,000,000 |
| 전기순이익(손실) | - | - | (699,900,760) | (699,900,760) |
| 2022.12.31 (전기말) | 2,840,000,000 | - | (2,728,896,065) | 111,103,935 |
| 2023.01.01(당기초) | 2,840,000,000 | - | (2,728,896,065) | 111,103,935 |
| 유상증자 | 650,000,000 | (4,088,500) | - | 645,911,500 |
| 당기순이익(손실) | - | - | (361,691,198) | (361,691,198) |
| 2023.12.31(당기말) | 3,490,000,000 | (4,088,500) | (3,090,587,263) | 395,324,237 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 8(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 8(당) 기 | 제 7(전) 기 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (151,331,094) | (625,766,152) |
| 1. 당기순이익(손실) | (361,691,198) | (699,900,760) |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 22,990,295 | 11,000,000 |
| 감가상각비 | 274,679 | - |
| 무형자산상각비 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 기타의대손상각비 | 11,715,616 | - |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | - | (10,143,425) |
| 지분법이익 | - | 10,143,425 |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 187,369,809 | 73,278,033 |
| 매출채권의 감소(증가) | (7,153,534) | 20,438,005 |
| 미수금의 감소(증가) | 3,696,346 | (3,696,346) |
| 미수수익의 증가 | 32,030,743 | (22,456,234) |
| 선급금의 감소 | 2,311,694 | 40,130,308 |
| 부가세대급금의 감소(증가) | - | 5,015,122 |
| 미지급금의 증가 | 38,053,660 | 6,940,227 |
| 미지급비용의 증가 | 80,968,212 | 27,229,476 |
| 부가세예수금의 감소 | 4,473,978 | - |
| 예수금의 감소 | 3,946,050 | (383,080) |
| 선수금의 증가 | 301,424 | 60,555 |
| 선수수익의 증가 | 28,741,236 | - |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (361,480,710) | 289,992,927 |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 105,000,000 | 445,992,927 |
| 단기대여금의 감소 | 105,000,000 | 110,000 |
| 보증금의 감소 | - | 445,000,000 |
| 합병으로 인한 현금유입액(주석13) | | 882,927 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (466,480,710) | (156,000,000) |
| 단기대여금의 증가 | 450,000,000 | 106,000,000 |
| 단기금융상품의 취득 | - | 50,000,000 |
| 차량운반구의 취득 | 16,480,710 | - |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 514,601,500 | 330,550,000 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 889,601,500 | 612,881,000 |
| 단기차입금의 증가 | 243,690,000 | 412,881,000 |
| 유상증자 | 645,911,500 | 200,000,000 |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (375,000,000) | (282,331,000) |
| 단기차입금의 상환 | 375,000,000 | 282,331,000 |
| IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III) | 1,789,696 | (5,223,225) |

| 과목 | 제 8(당) 기 | | 제 7(전) 기 | |
|-----------|----------|-----------|----------|------------|
| V.기초의 현금 | | 5,619,008 | | 10,842,233 |
| VI.기말의 현금 | | 7,408,704 | | 5,619,008 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 8(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 7(전) 기 2022년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

1. 회사의 개요

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

당사의 당기 보고기간 종료일 현재의 자본금은 3,490,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

| 주주명 | 보통주 | | 우선주 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 소유주식수 | 지분율(%) | 소유주식수 | 지분율(%) |
| 주식회사 아이린냉장 | 2,640,000 | 50.0 | 1,700,000 | 100 |
| 주식회사 비타투자 | 1,540,000 | 29.2 | - | - |
| 박윤민 | 1,100,000 | 20.8 | - | - |
| 합 계 | 5,280,000 | 100 | 1,700,000 | 100 |

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

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 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- '제17장 ' 정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '제22장 ' 법인세회계 - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD')는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산·부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실

② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있으며, 법인세비용 인식 예외 규정 및 나머지 공시는 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- '제2장' 재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고 기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다

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 1년이내에 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 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

3. 유형자산

당기 및 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초장부가액 | 취득 및 자본적지출 | 처분 및 폐기 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
|-------|--------|---------------|---------|-------|--------|
| 차량운반구 | - | 16,481 | - | (275) | 16,206 |
| 비 품 | 1 | - | - | - | 1 |
| 합 계 | 1 | 16,481 | - | (275) | 16,207 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초장부가액 | 취득 및 자본적지출 | 처분 및 폐기 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
|-----|--------|---------------|---------|-------|--------|
| 비 품 | 1 | - | - | - | 1 |

4. 무형자산

당기 및 전기의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초장부가액 | 취득 및 자본적지출 | 처분 및 폐기 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
|-------|--------|---------------|---------|----------|--------|
| 소프트웨어 | 40,333 | - | - | (11,000) | 29,333 |

<전기>

(단위: 천원)

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

5. 단기차입금

보고기간 종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입처 | 차입종류 | 이자율 (당기말) | 당기 | 전기 |
|----------|------|--------------|---------|---------|
| 하나은행(주1) | 운영자금 | 4.6% | 100,000 | 100,000 |
| 개인 | 운영자금 | 4.6% | 51,690 | 183,000 |
| 합 계 | | | 151,690 | 283,000 |

(주1) 당기 보고기간 종료일 현재 상기 하나은행 단기차입금에 대하여 기술신용보증 및 대주주로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석10참조).

6. 기타 보증내역

당기 보고기간 종료일 현재 당사는 서울보증보험(주)로부터 대부업 인허가 및 기타 이행지급과 관련하여 53,000천원(전기: 53,000천원)의 대부(중개)업자 영업보증 및 메시지 서비스 이용료 지급보증을 제공받고 있습니다.

7. 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 | 1,700,000 | 400,000 |
| 기말 현재 자본금 | 3,490,000 | 2,840,000 |

(2) 당사는 2023년 12월 5일자 이사회 결의에 의거 상환전환우선주 1,300,000주를 유상증자하여 650,000천원의 자본금이 증가하였습니다.

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

| 구분 | 기명식 상환전환우선주 | |
|----------|---|-------------|
| 발행일 | 2023년 12월 26일 | 2022년 4월 6일 |
| 발행주식수 | 1,300,000 주 | 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 | |
| 매수청구권 | 청구기간 : 이사회결의일 1년 경과한 날로부터 보통주 전환청구 전까지 상환금액 : 투자금액에 연복리 3%를 가산한 후 배당으로 지급한 금액을 차감한 금액 | |

8. 결손금

당기와 전기의 결손금처리계산서 내역은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

| | | | |
|---------|------------------------------------|---------|------------------------------------|
| 제8 (당)기 | 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지 | 제7 (전기) | 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지 |
| 처리예정일 | 2024년 3월 29일 | 처리확정일 | 2023년 3월 31일 |

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크

(단위 : 천원)

| 과 목 | 당 기 | | 전 기 | |
|-----------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| I. 미처리결손금 | | 3,090,587 | | 2,728,896 |
| 1. 전기이월미처리결손금 | (2,728,896) | | (2,028,995) | |
| 2. 당기순이익(손실) | (361,691) | | (699,901) | |
| II. 결손금처리액 | | - | | - |
| III. 차기이월미처리결손금 | | 3,090,587 | | 2,728,896 |

9. 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) 당기말 및 전기말 현재 연계대출채권의 만기는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 3개월미만 | 3개월~6개월 | 6개월~12개월 | 합계 |
|--------|-----------|---------|----------|-----------|
| 연계대출채권 | 5,077,900 | 670,000 | - | 5,747,900 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 3개월미만 | 3개월~6개월 | 6개월~12개월 | 합계 |
|--------|-----------|---------|----------|-----------|
| 연계대출채권 | 2,506,800 | - | - | 2,506,800 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 연계대출채권의 연체금액과 연체율은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 정상채권 | 30일 이상 연체채권액 | 30일 이상 연체채권비율 | 합계 |
|--------|-----------|-----------------|------------------|-----------|
| 연계대출채권 | 5,660,000 | 87,900 | - | 5,747,900 |

<전기>

(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 572,268천원의 이자가 발생하였습니다.

10. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

| 특수관계자 구분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|----------|----------|
| 지배기업 | (주)아이린냉장 | (주)아이린냉장 |
| 대표이사 | 조병화 | 조병화 |

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

(단위: 천원)

| 구분 | 특수관계자 명 | 계정과목 | 당기 | 전기 |
|------|---------|-------|-------|-----|
| 대표이사 | 조병화 | 단기차입금 | 5,000 | - |
| | | 미지급비용 | 735 | 735 |

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

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

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 특수관계자 명 | 기초 | 차입 | 상환 | 대체 | 기말 |
|------|---------|----|-------|----|----|-------|
| 대표이사 | 조병화 | - | 5,000 | - | - | 5,000 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 특수관계자 명 | 기초 | 차입 | 상환 | 대체 | 기말 |
|------|-----------|---------|--------|----------|-----------|----|
| 종속기업 | ㈜디에셋핀테크대부 | 421,500 | 42,081 | (94,531) | (369,050) | - |

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

11. 현금흐름표

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

12. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2024년 3월 29일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.