

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
재 무 상 태 표.....	6
손 익 계 산 서 .....	8
자 본 변 동 표 .....	9
현 금 흐 름 표 .....	10
주 석 .....	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	39
외부감사 실시내용.....	42

주식회사 렌딩머신

재무제표에 대한

**감사보고서**

제 10 기  
2021년 01월 01일 부터  
2021년 12월 31일 까지

진일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 렌딩머신  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 렌딩머신(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본 변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성 되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

## 기타사항

2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 신한회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 5월 28일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

## 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 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 회계 추정치와 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.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 마상호입니다.

2022년 3월 19일

서울시 영등포구 은행로 11(여의도동, 일신빌딩)  
진 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 박 근 수

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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 렌딩머신

### 제 10 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

### 제 9 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 렌딩머신 대표이사 이상규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 논현로150길 23, 3층 (논현동, 연호빌딩)  
(전 화) 02-6207-2400

## 재 무 상 태 표

제 10 기 2021년 12월 31일 현재

제 09 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 렌딩머신

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		412,042,309		11,353,949
(1) 당좌자산		412,042,309		11,353,949
1. 현금및 현금성자산(주석3)	395,678,442		322,280	
2. 미수금	12,186,442		2,989,002	
3. 선급비용	4,085,415		8,040,017	
4. 선급법인세	92,010		2,650	
Ⅱ. 비유동자산		456,151,076		1,306,478,532
(1) 투자자산		30,000,000		1,060,474,467
1. 매도가능증권(주석17)	30,000,000		-	
2. 지분법적용투자주식(주석18)	-		1,060,474,467	
(2) 유형자산(주석4)		60,895,979		4,000
1. 비품	62,502,396		6,678,124	
감가상각누계액	(14,981,751)		(6,674,124)	
2. 시설인테리어	16,421,474		-	
감가상각누계액	(3,046,140)		-	
(3) 무형자산(주석5)		309,955,097		245,835,065
1. 산업재산권	5,000		5,000	
2. 소프트웨어	200,200,097		245,830,065	
3. 건설중인자산	109,750,000		-	
(4) 기타비유동자산		55,300,000		165,000
1. 임차보증금	50,000,000		165,000	
2. 기타보증금	5,300,000		-	
자 산 총 계		868,193,385		1,317,832,481
부 채				
Ⅰ. 유동부채		553,489,548		366,441,704
1. 미지급금(주석7)	13,077,169		44,384,054	
2. 예수금(주석10)	43,967,849		87,166,369	
3. 선수금	-		160,591,136	
4. 단기차입금(주석6,7)	422,000,000		74,226,295	
5. 미지급세금	-		34,780	
6. 미지급비용(주석7)	14,094,530		39,070	
7. 유동성장기부채(주석7,9,19)	60,350,000		-	
Ⅱ. 비유동부채		-		60,350,000
1. 퇴직급여충당부채(주석8)	-		-	
2. 장기차입금(주석7,9,19)	-		60,350,000	

부 채 총 계		553,489,548		426,791,704
자 본				
Ⅰ. 자본금		562,291,500		407,250,000
1. 보통주자본금(주석11)	524,791,500		369,750,000	
2. 우선주자본금(주석11)	37,500,000		37,500,000	
Ⅱ. 자본잉여금		4,777,946,138		4,239,237,164
1. 주식발행초과금(주석11)	4,777,946,138		4,239,237,164	
2. 기타자본잉여금(주석21)	-		-	
Ⅲ. 자본조정		(40,506,921)		-
1. 자기주식	(47,697,494)		-	
2. 주식매입선택권(주석12)	7,190,573		-	
Ⅳ. 결손금		4,985,026,880		3,755,446,387
1. 미처리결손금	(4,985,026,880)		(3,755,446,387)	
자 본 총 계		314,703,837		891,040,777
부채와자본총계		868,193,385		1,317,832,481

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 손익계산서

제 10 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 09 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 렌딩머신

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업수익		6,020,799		39,408,864
1. 수입수수료(주석19)	6,020,799		39,408,864	
II. 영업비용		1,132,518,472		194,024,326
1. 기타판매비와관리비(주석13,14)	1,132,518,472		194,024,326	
III. 영업손실		1,126,497,673		154,615,462
VI. 영업외수익		84,051,474		1,928,295,524
1. 이자수익	607,785		18,229	
2. 지분법적용투자주식처분이익(주석18)	-		1,339,410,874	
3. 채무면제이익(주석10)	75,282,840		585,814,826	
4. 국고보조금	8,100,000		-	
5. 잡이익	60,849		3,051,595	
V. 영업외비용		187,134,294		379,375,537
1. 이자비용	13,211,319		98,275,812	
2. 지분법적용투자주식처분손실(주석18)	620,243		-	
3. 지분법손실(주석18)	83,048,773		280,942,653	
4. 유형자산처분손실	-		5,000	
5. 무형자산처분손실	-		38,000	
6. 무형자산손상차손	90,245,454		-	
7. 잡손실	8,505		114,072	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(1,229,580,493)		1,394,304,525
VII. 법인세비용(주15)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(1,229,580,493)		1,394,304,525
IX. 주당손익				
1. 보통주 기본주당순이익(손실)(주석16)		(1,161)		1,890
2. 우선주 기본주당순이익(손실)(주석16)		(1,161)		1,890

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제 10 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 09 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 렌딩머신

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	6,675,000,000	3,760,286,430	-	(12,883,943,312)	(2,448,656,882)
유상증자	1,470,000,000	478,950,734	-	-	1,948,950,734
무상감자	(7,737,750,000)	7,734,192,400	-	-	(3,557,600)
결손금 보전	-	(7,734,192,400)	-	7,734,192,400	-
당기순이익(손실)	-	-	-	1,394,304,525	1,394,304,525
2020.12.31(전기말)	407,250,000	4,239,237,164	-	(3,755,446,387)	891,040,777
2021.01.01(당기초)	407,250,000	4,239,237,164	-	(3,755,446,387)	891,040,777
유상증자	16,610,000	183,540,500	-	-	200,150,500
사업결합	138,431,500	355,168,474	-	-	493,599,974
자기주식취득	-	-	(47,697,494)	-	(47,697,494)
주식기준보상	-	-	7,190,573	-	7,190,573
당기순이익(손실)	-	-	-	(1,229,580,493)	(1,229,580,493)
2021.12.31(당기말)	562,291,500	4,777,946,138	(40,506,921)	(4,985,026,880)	314,703,837

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

제 10 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 09 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 렌딩머신

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,047,830,257)		17,334,085
1. 당기순이익(손실)	(1,229,580,493)		1,394,304,525	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	322,965,551		440,229,595	
가. 퇴직급여	66,238,800		2,500,579	
나. 감가상각비	11,353,767		-	
다. 무형자산상각비	64,267,941		60,660,007	
라. 유형자산처분손실	-		5,000	
마. 무형자산처분손실	-		38,000	
바. 무형자산손상차손	90,245,454		-	
사. 신주인수권조정상각	-		96,083,356	
아. 주식기준보상비	7,190,573		-	
자. 지분법적용투자주식처분손실	620,243		-	
차. 지분법손실	83,048,773		280,942,653	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(75,282,840)		(1,928,957,654)	
가. 채무면제이익	(75,282,840)		(585,814,826)	
나. 대손상각비	-		(3,731,954)	
다. 지분법적용투자주식처분이익	-		(1,339,410,874)	
4. 영업활동으로인한자산부채의 변동	(65,932,475)		111,757,619	
가. 미수금의 감소(증가)	(3,269,066)		11,401,887	
나. 선급금의 감소(증가)	154,570,337		157,300	
다. 선급비용의 감소(증가)	7,971,607		5,280,439	
라. 부가세대금금의 감소(증가)	-		-	
마. 선급법인세의 감소(증가)	(7,720)		(2,650)	
바. 미지급금의 증가(감소)	(39,253,125)		5,017,013	
사. 예수금의 증가(감소)	29,234,950		(2,699,751)	
아. 선수금의 증가(감소)	(160,591,136)		160,591,136	
자. 미지급비용의 증가(감소)	11,685,258		(194,718)	
차. 미지급세금의 감소	(34,780)		34,780	
카. 포인트충당부채의 증가(감소)	-		(32,287)	
타. 퇴직금의 지급	(66,238,800)		(67,795,530)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,264,959,708		(16,545,072)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	1,363,541,589		-	
가. 사업결합으로인한 현금유입액	1,076,524,621		-	
나. 보증금의 감소	165,000		-	
다. 지분법적용투자주식의 처분	286,851,968		-	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(98,581,881)		(16,545,072)	
가. 유형자산의 취득	40,665,881		-	
나. 무형자산의 취득	47,916,000		6,380,072	

다.투자자산의 증가	10,000,000		10,000,000	
라.보증금의 증가	-		165,000	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		178,226,711		(940,720)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	622,150,500		84,226,295	
가.단기차입금의 차입	422,000,000		74,226,295	
나.장기차입금 차입	-		10,000,000	
다.유상증자	200,150,500		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(443,923,789)		(85,167,015)	
가.단기차입금의 상환	396,226,295		73,479,175	
나.신주인수권행사관련 제반비용	-		8,130,240	
다.무상감자 관련 제반비용	-		3,557,600	
라.자기주식의 취득	47,697,494		-	
IV. 현금의증가(감소)		395,356,162		(151,707)
V. 기초의현금		322,280		473,987
VI. 기말의현금		395,678,442		322,280

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 10(당)기 2021년 12월 31일 현재

제 09(전)기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 렌딩머신

### 1. 일반사항

주식회사 렌딩머신(舊(주)엘로페이)(이하, 회사)은 2012년 2월 15일에 설립되었으며, 2021년 12월 31일 현재 회사는 서울에 본사를 두고 있습니다. 회사는 전자금융업, 선불 및 직불 전자지급수단 발행 및 관리업 등을 주요 영업으로 시작하였고, 2021년 11월 12일 금융위원회에 온라인투자연계금융업 등록을 완료하여 온라인투자연계금융업을 주요 영업으로 하고 있습니다. 온라인투자연계금융업이란 온라인플랫폼을 통하여 특정 차입자에게 자금을 제공할 목적으로 투자한 투자자의 자금을 투자자가 지정한 해당 차입자에게 대출(이하 '연계대출')하고, 그연계대출에 따른 원리금수취권을 투자자에게 제공하는 것을 영업으로 하는 것을 의미합니다.

회사의 설립시 자본금은 2,000백만원이었으나, 수차의 증자와 무상감자, 합병을 거쳐 2021년 12월 31일 현재 자본금은 562백만원이며 회사는 2013년 7월 1일에 발행주식을 한국거래소의 코넥스시장에 상장하였습니다.

당기말 현재 주요주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율(%)
대표이사와의특수관계자 (우선주 25,000주 포함)	714,619	63.55%
기타(우선주50,000주포함)	388,802	34.57%
자사주(우선주 20,000주 포함)	21,142	1.88%
합계	1,124,563	100.00%

### 2. 중요한 회계정책

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

#### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

##### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 중소기업 회계처리 특례 (관계기업, 공동지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 없습니다.

2.2 현금및현금성자산

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

2.3 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.4 유형자산

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

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

구분	추정내용연수	감가상각방법
비품	4년	정액법
시설인테리어	4년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게

측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.5 무형자산

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

구 분	추정내용연수	상각방법
산업재산권	5년	정액법
소프트웨어	5년	정액법
라 이 선 스	5년	정액법

## 2.6 비금융자산의 손상

회사는 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우, 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

## 2.7 충당부채와 우발부채

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

## 2.8 당기법인세와 이연법인세

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

## 2.9 종업원급여

### (1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

## 2.10 주식기준보상

회사는 종업원 및 유사용역제공자에게 주식이나 주식선택권을 부여하고 있으며, 제공받는 재화나 용역은 그 재화나 용역을 제공받는 날에 인식하고 있습니다. 그리고 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하여 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 부여한 지분상품의 조건이 매우 복잡하여 측정기준일 현재의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 내재가치로 측정하고 궁극적으로 가득된 지분상품의 수량과 일치하도록 추정치를 변경하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하여 보상원가와 부채를 인식하고, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하여 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.





## 2.11 수익인식

회사는 용역의 제공에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 회사는 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

## 2.12 금융자산과 금융부채의 측정

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

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

## 2.13 지분법적용투자주식

회사는 유의적인 영향력을 갖는 피투자기업(이하 "지분법피투자기업")에 대한 지분상품에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

### 1) 지분변동액의 회계처리

회사는 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금지급을 결의하는 경우에는 배당결의 시점에 회사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

## 2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권이 발생하는 경우 20년의 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하며 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상차손을 인식하며 손상된 영업권은 추후 회복할 수 없고, 염가매수차익이 발생하는 경우 취득일에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 회사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법적용피투자기업이 종속기업에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

## 3) 지분법적용투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법적용투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법적용투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

## 4) 내부거래미실현손익의 제거

회사 및 지분법적용투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 지배기업의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 지배기업의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법적용투자기업이 지배기업의 종속기업인 경우 지배기업이 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

## 5) 회계정책의 일치

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 회사의 회계정책과 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만, 회사 또는 관계기업이 중소기업 회계처리특례 또는 한국채택국제회계기준(국제회계기준을 포함한다)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 수정하지 아니하였습니다.

## 6) 지분법적용투자주식의 손상차손

회사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

## 2.14 사업결합

회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 되며, 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생시킨 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 회사는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 피취득자의 순자산 중 비례적지분으로 측정합니다. 그 외의 모든 비지배지분의 요소는 일반기업회계기준에서 측정방법을 달리 요구하는 경우를 제외하고는 공정가치로 측정합니다. 사업결합이 단계적으로 발생한 경우 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분은 취득일에 공정가치로 재측정되며 변동분은 당기손익으로 인식됩니다.

## 3. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 회사의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
현금	96	87
보통예금	395,583	235
합계	395,678	322

#### 4. 유형자산

(1)보고기간종료일 현재 회사의 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)					
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
비품	62,502	(14,982)	-	-	47,521
시설인테리어	16,421	(3,046)	-	-	13,375
합계	78,924	(18,028)	-	-	60,896

(전기말)

(단위: 천원)					
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
비품	6,678	(6,674)	-	-	4
합계	6,678	(6,674)	-	-	4

(2)당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)						
과목	기초장부가액	사업결합으로 인한 증가	취득	처분등	감가상각비	기말장부가액
비품	4	18,759	37,065	-	(8,308)	47,521
시설인테리어	-	12,821	3,600	-	(3,046)	13,375
합계	4	31,580	40,666	-	(11,354)	60,896

(전기)

(단위: 천원)					
과목	기초장부가액	취득	처분등	감가상각비	기말장부가액
비품	9	-	(5)	-	4
합계	9	-	(5)	-	4

5. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
산업재산권	108,708	(108,703)	-	5	108,708	(108,703)	-	5
소프트웨어	325,128	(124,928)	-	200,200	306,490	(60,660)	-	245,830
건설중인자산	109,750	-	-	109,750	-	-	-	-
합계	543,586	(233,631)	-	309,955	415,198	(169,363)	-	245,835

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)							
과 목	기초장부가액	사업결합으로 인한 증가	취득	처분/손상등	대체	상각비	기말장부가액
산업재산권	5	-	-	-	-	-	5
소프트웨어	245,830	17,222	1,416	-	-	(64,268)	200,200
개발비	-	153,495	34,500	(90,245)	(97,750)	-	-
건설중인자산(*)	-	-	12,000	-	97,750	-	109,750
합계	245,835	170,717	47,916	(90,245)	-	(64,268)	309,955

(\*)건설중인자산 중 97,750천원이 개발비에서 대체 되었습니다.

(전기)

(단위: 천원)						
과 목	기초장부가액	취득	처분/손상등	상각비	기말장부가액	
산업재산권	5	-	-	-	5	
소프트웨어	300,143	6,380	(33)	(60,660)	245,830	
라이선스	5	-	(5)	-	-	
합 계	300,153	6,380	(38)	(60,660)	245,835	

## 6. 단기차입금

보고기간종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
차입처	만기	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
신한은행	2022.11.18	3.75%	-	74,226	만기일시상환
신한은행	2022.04.12	3.30%	422,000	-	만기일시상환
합 계			422,000	74,226	

(주1) 회사는 신한은행과의 당좌차월 약정에 의하여 80백만원까지 인출할 수 있는 대출을 사용하고 있으며, 이 금액은 기술신용보증기금으로부터 68백만원의 지급보증을 받아 신한은행에 제공하고 있습니다(주석 20 참조).

(주2) 회사는 신한은행과의 일반자금대출 약정에 의하여 422백만원의 대출을 사용하고 있습니다. 대출담보는 최대주주인 이상규 대표이사가 부동산 담보를 제공하였습니다.

## 7. 유동성 위험

당사는 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

보고기간말 현재 회사의 유동성 잔액은 보통예금 395,583천원, 대출한도내 추가인출가능액 80,000천원이 있습니다. 당기말 현재 단기차입금 등의 만기 내역은 아래 표와 같습니다.

현재 유동성 잔액과 차입금 등의 만기 내역을 고려하면 당사는 유동성 위험에 상당부분 노출되어 있는 상태입니다.

회사의 당기 및 전기 매출액은 6백만원 및 40백만원으로 영업활동이 이루어지지 않았으나, 2021년 11월 12일 금융위원회에 온라인투자연계금융업 등록을 완료하여 2022년부터 정상적인 영업활동을 진행할 계획에 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위: 천원)						
계정과목	3개월 미만	3개월에서	1년에서	2년에서	5년 초과	합계
		1년 이하	2년 이하	5년 이하		
단기차입금	-	422,000	-	-	-	422,000
미지급금	7,646	5,431	-	-	-	13,077
미지급비용	7,492	6,603	-	-	-	14,095
유동성장기부채	-	60,350	-	-	-	60,350

(2) 전기말

(단위: 천원)						
계정과목	3개월 미만	3개월에서	1년에서	2년에서	5년 초과	합계
		1년 이하	2년 이하	5년 이하		
단기차입금	-	74,226	-	-	-	74,226
미지급금	-	44,384	-	-	-	44,384
미지급비용	39	-	-	-	-	39
장기차입금	-	-	60,350	-	-	60,350

위의 분석에 포함된 금융부채는 보고기간 말로부터 계약만기일까지의 잔여기간에 따라 만기 별로 구분되었습니다.

8. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	-	74,270
퇴직급여	66,239	2,501
지급액	(66,239)	76,771
기말금액	-	-

회사는 당기중 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운용하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비로 계상하며, 당기중 계상된 퇴직급여는 66,239천원입니다.

9. 장기차입금 및 유동성장기부채

(1) 보고기간종료일 현재 장기차입금 및 유동성장기부채의 내역은 다음과 같습니다.



(단위: 천원)					
차입처	만기	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
이상규	2022.12.31	-	60,350	60,350	만기일시상환
유동성장기부채			(60,350)	-	
장기차입금			-	60,350	

(2) 장기차입금의 연도별 상환스케줄은 다음과 같습니다

(단위: 천원)	
구분	금액
2022년	60,350

## 10. 예수금

당기 및 전기 예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	87,166	352,600
대체(주1)	-	(1,452)
사업결합으로 인한 증가	2,849	-
발생	92,915	474
상환	(63,679)	(454)
채무면제이익(주2)	(75,283)	(264,002)
기말금액	43,968	87,166

(주1) 전기 금액에 대한 계정 재분류로 수정된 금액입니다.

(주2) 소멸시효가 완성되어 제거하였습니다.

## 11. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당기 및 전기 중 자본금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	증자내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금	주식발행초과금	합계
전기 기초		13,350,000	5,925,000	750,000	3,760,286	10,435,286
2020.07.10	신주우선권행사	2,940,000	1,470,000	-	478,951	1,948,951
2020.10.22	무상감자	(15,475,500)	(7,025,250)	(712,500)	-	(7,737,750)
전기 기말		814,500	369,750	37,500	4,239,237	4,646,487
당기 기초		814,500	369,750	37,500	4,239,237	4,646,487
2021.02.24	합병 신주 발행(주1)	276,863	138,432	-	355,169	493,601
2021.09.23	유상증자(주2)	8,300	4,150		45,858	50,008
2021.09.29	유상증자(주2)	5,000	2,500		27,625	30,125

2021.09.30	유상증자(주2)	19,920	9,960		110,058	120,018
당기말		1,124,583	524,792	37,500	4,777,947	5,340,238

(주1) 회사는 2021년 2월24일 舊(주)렌딩머신과의 합병으로 합병신주 277천주를 주당 2,026원에 발행 하였습니다.

(주2) 회사는 2021년 9월 17일 이사회에서 자본확충을 통한 건전한 재무구조의 조성을 위하여 총 33,220주의 보통주를 주당 6,025원에 유상증자를 실시하였습니다.

회사가 발행할 주식의 총수는 50,000천주이고, 발행한 주식수는 1,125천주 (전기:814천주)이며 1주당 액면금액은 500원 입니다.

(2) 당기중 합병 내역은 아래와 같습니다.

- 합병방법: 코넥스 상장법인인 舊엘로페이가 주권비상장법인인 舊렌딩머신을 흡수합병함
- 존속회사: 舊(주)엘로페이 (코넥스시장 상장법인)
- 합병의 목적: 합병회사인 舊(주)엘로페이가 피합병법인인 舊(주)렌딩머신을 흡수합병함으로써 舊(주)렌딩머신을 종속회사로 유지함에 따른 불필요한 자원 낭비를 줄이고, 신속한 의사결정을 추진하고, 인적·물적 자원을 통합함으로써 경쟁력 제고
- 합병비율: 舊(주)엘로페이 : 舊(주)렌딩머신 = 1 : 27.4121555
- 합병신주: 보통주 276,863주

(3) 전기중 신주우선권부사채 행사 내역은 아래와 같습니다.

- 신주인수권 행사일: 2020.07.10
- 행사 주식 수: 2,940,000주
- 자금납입방법: 신주인수권부사채 대응 납입
- 행사 주주 수: 6인
- 신주 유통 상장일: 2020.07.24

(4) 전기중 무상감자 내역은 아래와 같습니다.

구 분	감자전	감자후
자본금	8,145,000,000	407,250,000
감자전·후 발행 주식수	16,290,000	814,500
감자비율	95%	
감자기준일	2020.10.22	
감자방법	기명식 보통주 (액면가 500원)의 주식 20주를 동일 종류의 액면주식 1주로 병합함	
	기명식 우선주 (액면가 500원)의 주식 20주를 동일 종류의 액면주식 1주로 병합함	
감자사유	결손금 보전을 통한 재무구조 개선	

(5) 2014년 12월 24일 발행된 우선주 75천주와 관련된 내용의 주요사항은 다음과 같습니다

구분	내용
우선권에 대한 사항	이익,배당,잔여재산에 대해 보통주에 대한 우선권이 있음
의결권에 대한 사항	1주당 1개의 의결권으로 보통주와 동일한 의결권이 있음
배당금에 대한 사항	주식배당은 같은 종류의 우선주 또는 전환되었을 경우 보통주로 배당하며 기산일은 직전사업연도말로 기산함
청산에 대한 사항	청산시 잔여재산이 분배되는 경우 미지급배당금의 범위 내에서 우선권이 있고 배당금 지급 후 잔여재산에 대해서는 보통주와 동일한 권리가 있음
전환에 대한 사항	2024년 12월 24일까지 전부 또는 일부를 보통주 1주로 전환할 수 있음. 다만 전환상환우선주의 주주가 전환청구를 하기 전에 회사가 전환상환우선 주식의 1주당 발행가액(2천원)을 하회하는 발행가격 등으로 증자 또는 주식 관련사채 등을 발행한 경우에는 전환비율은 그 발행일에 우선주 1주당 보통 주 1주에서 우선주 1주당 전환되는 보통주의 주식수가 다음과 같이 조정됨. -다음- 우선주 1주×(조정전발행가격/조정전발행가격을 하회하는 발행가격) 즉 우선주 1주당 보통주 4주로 전환비율이 조정되며 당기말 현재 우선주 1주당 보통주 4주로 전환비율이 조정됨
상환에 관한 사항	2017년 12월 24일부터 전환되는 날까지 상환을 청구할 수 있으며 발행일로 부터 상환일까지 8%의 복리의 이자금액의 합계액으로 상환함

## 12. 주식기준보상

### (1) 주식기준보상 약정사항

회사는 2021년 주식선택권을 발행하였으며 보고기간종료일 현재 주식선택권의 주요사항은 다음과 같습니다.

구분	주식결제형 주식선택권
주식선택권으로 발행한 주식의 종류	보통주
부여일	2021년 03월 18일
부여수량	16,000주
잔여수량	16,000주
행사가격	3,075원
가득조건	부여일로부터 2년간 계속근무
가득시점	2023년 03월 18일
소멸일	2025년 03월 17일

위 주식선택권의 보고기간종료일 유효한 주식선택권의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위 : 주, 원).

(단위 : 주, 원)				
구분	당기		전기	
	수량	가중평균행사가격	수량	가중평균행사가격
기초	-	-	-	-
부여	16,000	3,075	-	-
상실	-	-	-	-
행사	-	-	-	-
기말	16,000	3,075	-	-

당기말 현재 행사가능한 주식선택권은 없습니다.

(2) 주식선택권의 공정가치

회사는 당기 중 부여된 주식선택권의 보상원가를 이항모형(Binomial Tree) 이용한 공정가치 접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	당기
부여된 선택권의 공정가치	1,135.19원
부여일의 주가	3,500원
주가변동성	32.50%
무위험수익률	1.55%

(3) 보상원가

보고기간 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
주식결제형	7,191	-

### 13. 판매비와관리비

당기 및 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	620,299	41,670
퇴직급여	66,239	2,501
복리후생비	24,070	1,877
여비교통비	1,267	37
접대비	6,474	1,314
통신비	2,058	416
수도광열비	251	-
전력비	1,239	-
세금과공과금	19,858	1,215
감가상각비	11,354	-
지급임차료	35,410	2,981
보험료	17,106	6,534
차량유지비	4,821	-
운반비	55	70
교육훈련비	329	300
도서인쇄비	725	22
사무용품비	409	38
소모품비	3,167	-
지급수수료	233,929	78,121
건물관리비	12,000	-
대손상각비	-	(3,732)
무형고정자산상각	64,268	60,660
주식보상비용	7,191	-
합계	1,132,518	194,024

14. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기 및 전기의 부가가치 계산에 필요한 항목의 내역은 다음과 같습니다 .

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	620,299	41,670
퇴직급여	66,239	2,501
복리후생비	24,070	1,877
지급임차료	35,410	2,981
감가상각비	11,354	-
무형고정자산상각	64,268	60,660
세금과공과금	19,858	1,215
합 계	841,498	110,904

15. 이연법인세

(1) 회사의 경우 당기 중 실질적으로 납부할 법인세등은 없으므로 법인세는 계상하지않았습니다.

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전 순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(1,229,580)	1,394,305
적용세율에 따른 법인세	(270,508)	-
조정사항		
전기 미인식 이연법인세 당기 조정	(27,198)	-
당기일시적차이 이연법인세미인식	11,946	-
기타차이	285,759	-
법인세비용	-	-
유효세율	-	-

(3) 회사는 누적결손으로 인해 차감할 일시적차이 및 이월세액공제에 대해 향후 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 계상하지 않았습니다. 법인세효과를 인식하지 아니한 일시적차이는 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
이월결손금	11,310,359	11,433,985
이월세액공제	93,178	13,251



## 16. 보통주 및 우선주 주당순손익

주당순손익은 회사의 보통주 및 우선주 당기순손실을 회사가 매입하여 자기주식으로보유하고 있는 보통주 및 우선주를 제외한 당기의 가중평균 유통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(1,229,580)천원	1,394,305천원
가중평균 유통주식수(*)	1,059,040주	737,577 주
보통주 및 우선주 주당순이익(손실)	(1,161)원	1,890원

### (\*) 가중평균유통주식수

당기와 전기(전기 중 무상감자의 실시로 인한 효과를 당기 및 전기 보고기간초에 실시된 것으로 간주하여 가중평균유통주식수를 계산)의 가중평균유통주식수의 산정 근거는 다음과 같습니다.

#### (1) 당기

구 분	주식수	가중치(일)	적수
기 초	814,500	365	297,292,500
합 병	276,863	311	86,104,393
유상증자(9월23일)	8,300	100	830,000
유상증자(9월29일)	5,000	94	470,000
유상증자(9월30일)	19,920	93	1,852,560
합 계	1,124,583		386,549,453
가중평균유통주식수			1,059,040

(2) 전기

구 분	주식수	가중치(일)	적수
기 초	13,350,000	365	4,872,750,000
무상감자	(12,682,500)	365	(4,629,112,500)
신주우선권부사채 행사	2,940,000	174	511,560,000
무상감자	(2,793,000)	174	(485,982,000)
합 계	814,500		269,215,500
가중평균유통주식수			737,577

(3) 당기말 현재 현재 장래에 보통주의 발행을 청구할 수 있는 잠재적 보통주인 주식선택권을 부여하고 있으나 당기 중 보통주의 거래량 가중평균시장가격이 주식선택권의 행사가격이하로 희석화 효과가 없습니다. 당기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 희석성 잠재적 보통주는 희석효과가 발생하지 아니하여 기본주당순이익(손실)과 희석주당순이익(손실)은 동일합니다.

17. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
회사명	소재지	영업내용	당기말			전기말		
			취득원가	장부금액	손상차손 누계액	취득원가	장부금액	손상차손 누계액
온라인투자연계금융협회	대한민국	협회	30,000	30,000	-	-	-	-

## 18. 지분법적용투자주식

### (1) 지분법피투자기업에 대한 투자내역

(단위: 천원)										
회사명	소재지	영업내용	당기말				전기말			
			소유	취득원가	장부금액	피투자순자산	소유	취득원가	장부금액	피투자순자산
			지분율			비례지분액	지분율			비례지분액
舊(주)렌딩머신(*)	대한민국	P2P소프트웨어개발, 공급	-	-	-	-	66.45%	10,000	1,060,475	1,060,475

(\*) 회사는 2021년 2월 23일 舊(주)렌딩머신과 합병하고, 상호를 (주)렌딩머신으로 변경하였습니다.

### (2) 지분법 평가내역

#### (당기말)

(단위: 천원)						
기업명	기초평가액	사업결합으로 인한 증가	지분법평가내역			기말평가액
			지분법손익	지분법자본변동	기타증감액(*1)	
舊(주)렌딩머신	1,060,475		(83,049)	-	(977,426)	-
舊(주)렌딩머신대부(*2)	-	287,472	-	-	(287,472)	-

(\*1) 합병시 포함주식 [(주)엘로페이가 보유한(주)렌딩머신 주식]에 대해서는 합병신주를 발행하지 않는 것으로 결정함에 따라 전액 합병대가로 처리하였습니다.

(\*2) 합병시 지분법적용투자주식으로 취득하였으며, 6월4일 청산되어 당기말 현재 보유하고 있지 않습니다.

#### (전기말)

(단위: 천원)					
기업명	기초평가액	지분법평가내역			기말평가액
		지분법손익	지분법자본변동	기타증감액(*)	
舊(주)렌딩머신	2,006	(280,942)	-	1,339,411	1,060,475

(\*) 유상증자(3월 및 11월) 이후 회사 지분율이 감소(100%에서 66.45%로 감소)하여 지분변동차액에 대하여 처분손익으로 인식함

### (3) 지분법피투자기업의 요약 재무정보

#### (전기말)

(단위: 천원)					
기업명	자산총액	부채총액	순자산	매출액	당기손익
舊(주)렌딩머신	1,949,758	353,744	1,596,014	-	(422,819)

## 19. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	지분관계	회사 명칭
기타특수관계자	최대주주동일	(주)인터파크비즈마켓
	(주)인터파크비즈마켓의 종속기업	(주)비즈마켓렌탈, 에너지11
	(주)인터파크비즈마켓의 관계기업	BEIJING YTPKWT CO.,LTD, (주)세류페이퍼,(주)케어플

(\*) 舊(주)렌딩머신과 (주)렌딩머신대부는 회사의 종속기업이었으나, 2021년 2월 23일 회사와 舊(주)렌딩머신이 합병하고, 상호를 (주)렌딩머신으로 변경하였습니다. 舊(주)렌딩머신의 100% 자회사였으며, 합병에 따라 합병법인이 지분을 승계하였습니다. 합병시 (주)렌딩머신 대부 지분 100%를 지분법적용투자주식으로 취득하였으나, (주)렌딩머신대부가 2021년 3월 31일 해산했으며, 2021년 6월4일 청산 하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	특수관계자명	당기	전기		
		매출	매출	자금차입 거래	
				차입	상환
최대주주	이상규	-	-	10,000	-
종속기업	(주)렌딩머신	6,021	39,409	-	-

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권	채무 (장기차입금)	채권	채무 (단기차입금)
최대주주	이상규	-	60,350	-	60,350

(4) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증은 없으며, 신한은행과의 당좌차월 및 일반자금대출 약정에 대하여 최대주주(이상규)로부터 80백만원의 한정근보증을 받고 있습니다. 또한 신한은행의 담보대출 4억2천2백만원에 대한 담보역시 최대주주(이상규)로부터 제공받았습니다. (주석 6 참조).

또한 당사는 서울보증보험으로부터 고객예수금 상환과 관련하여 360백만원 및 온라인투자연계금융업자 손해배상책임과 관련하여 50백만원, 클라우드컴퓨팅 서비스 이용계약에 따른 서비스이용료와 관련하여 53백만원의 지급보증을 받고 있으며, 고객예수금 관련 지급보증금액에 대하여 최대주주(이상규)로부터 연대보증을 제공받고 있습니다.

## 20. 현금흐름표

회사는 현금흐름표 상 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매출채권의 제각	-	3,732
차입금의 대체	-	50,350
신주인수권부사채의 행사	-	1,948,951
결손금의 보전	-	7,734,192
투자자산 취득 관련 미지급금	-	(10,000)
개발비의 건설중인자산 대체	97,750	-

## 21. 동일지배하 사업결합

(1) 회사는 온라인투자연계금융업으로 새롭게 진출하기 위한 경쟁력을 강화하며 경영효율성을 증대하여 주주가치의 극대화를 실현하고자 위하여 2021년 2월 23일자로 (주)렌딩머신을 흡수합병 하였고, 2021년 2월 24일자로 합병등기하였습니다.

(단위: 천원)			
피취득회사	주요 영업활동	합병기일	이전대가
주식회사 렌딩머신	P2P소프트웨어개발, 공급	2021-02-23	560,924

2020년 12월 8일 이사회결의하여 합병회사인(주)엘로페이가 피합병법인인(주)렌딩머신을 흡수합병 함으로써 (주)렌딩머신을 종속회사로 유지함에 따른 불필요한 자원 낭비를 줄이고, 신속한 의사결정을 추진하고, 인적·물적 자원을 통합함으로써 경쟁력 제고를 목적으로 (주)렌딩머신을 흡수합병하기로 결정하여 2021년 2월 23일에 완료하였습니다.

(2) 사업결합의 이전대가는 신주 276,863주를 발행하였으며 주식의 공정가치는 560,924천 원입니다. 또한 포함주식 [(주)엘로페이가 보유한(주)렌딩머신 주식]에 대해서는 합병신주를 발행하지 않는 것으로 결정하였습니다. 회사는 이전대가 560,924천원 및 포함주식 장부금액 977,426천원과 순자산장부금액 1,471,026천원과의 차이 67,324천원에 대하여 자본잉여금에서 차감하였습니다.

(3) 사업결합으로 인하여 회사가 인수한 자산, 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	과목	금액
자산(A)	유동자산	1,241,122
	현금및현금성자산	1,076,525
	미수금	5,928
	선급금	154,570
	선급비용	4,017
	선납세금	82
	비유동자산	565,069
	매도가능증권	20,000
	지분법적용투자주식	287,472
	비품	18,759
	시설인테리어	12,821
	개발비	153,495
	소프트웨어	17,222
	임차보증금	50,000
	기타보증금	5,300
	자산 총계	1,806,191
	부채(B)	유동부채
미지급금		7,946
예수금		2,849
미지급비용		2,370
단기차입금		322,000
부채 총계		335,165
순자산 장부금액(C=A-B)		1,471,026
이전대가(D)		560,924
포함주식(E)		977,426
차이(D+E-C)		(67,324)

## 22. 재무제표의 사실상 확정일과 승인기관

회사의 제10기 재무제표는 2022년 3월 29일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 렌딩머신의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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



# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 렌딩머신  
대표이사 귀하

2022년 3월 19일

우리는 첨부된 주식회사 렌딩머신의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 렌딩머신(이하 "회사")의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

회사에 의한 직접적 범위제한은 받지 아니하였으나 회사의 내부회계제도가 전반적으로 구축, 운영되고 있지 않아 필요한 증거가 불충분하여 검토에 따른 확신을 제공할 수 없습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

우리는 상기 문단에서 설명하고 있는 사항이 재무제표 및 내부회계관리제도에 미치는 영향이 중요하기 때문에 주식회사 렌딩머신의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고의 내용이 내부회계관리제도 모범기준에 따라 작성되었는지에 대하여 검토의견을 표명하지 아니합니다.

우리가 수임한 검토업무는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였습니다. 본 보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 은행로 11, 7층  
진 일 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 박 근 수

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

=====

## 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

[주식회사 렌딩머신 이사회 및 감사(위원회) 귀중]

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2022년 2월 15일

대표이사 이 상 규



내부회계관리자 박 천 훈



## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 렌딩머신			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 감토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	-	1	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	8	-	172	-	128	-	-	-	-	-	-	-	308	-
	합계	8	-	172	-	128	-	-	-	-	-	-	-	308	-

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021-05-13~2021-05-14			2	일	
	주요내용	감사전위험평가 및 감사일정계획					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2021-11-17~18	2	일	3	명	-	명
2021-02-14~15	2	일	3	명	-	명	매출 등 재무제표 계정별 입증절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회		-	변호사조회	-
	기타조회	-					

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	중간감사 종료단계/감사완료단계		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 11월 18일	감사 및 실무담당과 감사인	면담	감사 주요이슈 및 향후 개선사항에 대한 논의
2	2022년 02월 15일	감사 및 실무담당과 감사인	면담	감사완료에 따른 보고 등