

# **메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표**

**별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서**

**제 34(당) 기 2022년 04월 01일 부터 2023년 03월 31 까지**

**메이슨캐피탈 주식회사**

# 목 차

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서 · · · · · | 1   |
| II. 연결재무제표 · · · · ·        | 6   |
| 1. 연결재무상태표 · · · · ·        | 7   |
| 2. 연결포괄손익계산서 · · · · ·      | 8   |
| 3. 연결자본변동표 · · · · ·        | 10  |
| 4. 연결현금흐름표 · · · · ·        | 11  |
| 5. 주석 · · · · ·             | 13  |
| III. 외부감사 실시내용 · · · · ·    | 112 |

# 독립된 감사인의 감사보고서

메이슨캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 3월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 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

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리

의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다. 우리는 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석4와 주석6 및 주석11에서 기술한 바와 같이, 회사는 2023년 3월 31일 현재 당기손익공정가치금융자산 공정가치 8,071백만원으로 보고하고 있으며, 동 투자상품과 관련하여 평가이익은 589백만원, 평가손실은 2,899백만원으로 추정하였습니다.

경영진의 추정치를 뒷받침하기 위해 투자자산을 다양한 방법으로 평가하고 있습니다. 평가는 활성시장에서 공시되는 가격을 적용하거나 독립적인 외부평가 및 관측 가능한 지표를 적용하는 평가 모형에 기초 합니다.

우리는 회사가 거래한 투자자산의 투자형태, 공정가치 평가방법과 관련된 복잡성을 고려하여 본 사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

우리는 다른 절차들과 함께 다음의 절차를 수행하였습니다.

- 회사의 투자자산 평가방법 및 기준에 대한 이해 및 투자자산의 인식 및 측정에 대한 핵심 통제절차에 대한 테스트
- 우리의 평가전문가의 사용을 기반으로 하여, 사용된 방법론 및 핵심가정의 적절성을 평가
- 회사의 평가 모델에서 사용한 데이터를 독립적인 원천과 외부에서 입수 가능한 시장 데이터와 비교
- 사용된 입력 데이터의 정확성과 관련성을 샘플 기준으로 확인
- 회사의 투자자산 공정가치 관련 공시가 적절한지 고려

상기 감사절차를 수행한 결과, 회사의 투자자산에 대한 공정가치 평가가 타당하다고 판단하였습니다.

## 기타사항

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업의 2022년 3월 31일로 종료된 보고기간의 연

결재무제표는 우리회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 6월 21일자 감사 보고서에는 해당 연결재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

### **연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위

진술 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.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 연결재무제표감사에서 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 것으

로 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 손지선입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2023년 6월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)연 결 재 무 제 표

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

### 제 34 기

2022년 04월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

### 제 33 기

2021년 04월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메이슨캐피탈 주식회사 대표이사 조재형

본점 소재지 : (도로명주소) 전북 전주시 완산구 기린대로 213

(전 화) 063-287-5305

## 연 결 재 무 상 태 표

제34(당)기말 2023년 3월 31일 현재

제33(전)기말 2022년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목              | 주석         | 제34(당)기말         |                | 제33(전)기말         |                |
|-----------------|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| 자 산             |            |                  |                |                  |                |
| 현금및현금성자산        | 4,5,6,8,40 | 14,432,440,991   |                | 14,643,562,296   |                |
| 예치금             | 4,5,6,9,10 | 500,000,000      |                | 2,316,280,000    |                |
| 대출채권            | 4,5,6,13   | 3,194,947,346    |                | 4,371,126,904    |                |
| 기타수취채권          | 4,5,6,19   | 11,092,387,964   |                | 10,488,928,713   |                |
| 당기손익-공정가치금융자산   | 4,5,6,11   | 8,071,361,569    |                | 11,367,403,427   |                |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | 4,5,6,12   | 10,001,000       |                | 10,001,000       |                |
| 관계기업투자주식        | 14         | 1,793,957,694    |                | 1,914,079,553    |                |
| 공동기업투자주식        | 14         | 13,594,509,115   |                | 11,101,611,178   |                |
| 금융리스채권          | 4,5,6,15   | -                |                | 80,707,683       |                |
| 유형자산            | 16         | 1,593,222,794    |                | 310,729,537      |                |
| 무형자산            | 18         | 90,237,472       |                | 193,832,998      |                |
| 투자부동산           | 17,21      | 10,691,798,720   |                | 10,691,798,720   |                |
| 기타자산            | 20         | 15,074,366       |                | 17,843,467       |                |
| 당기법인세자산         |            | 10,443,912       |                | 5,440,000        |                |
| 자 산 총 계         |            |                  | 65,090,382,943 |                  | 67,513,345,476 |
| 부 채             |            |                  |                |                  |                |
| 차입부채            | 4,5,6,22   | 9,000,000,000    |                | 10,000,000,000   |                |
| 확정급여채무          | 23         | 4,715,513        |                | 61,124,377       |                |
| 기타지급채무          | 4,5,6,24   | 1,666,014,105    |                | 463,330,710      |                |
| 기타부채            | 25         | 357,564,034      |                | 476,391,502      |                |
| 당기법인세부채         |            | -                |                | 331,922          |                |
| 부 채 총 계         |            |                  | 11,028,293,652 |                  | 11,001,178,511 |
| 자 본             |            |                  |                |                  |                |
| I. 지배기업 소유주지분   |            |                  | 54,062,030,715 |                  | 56,512,092,670 |
| 자본금             | 26         | 76,092,204,000   |                | 75,592,204,000   |                |
| 기타자본구성요소        | 27         | 2,676,957,560    |                | 2,710,042,819    |                |
| 기타포괄손익누계액       | 28         | (1,000,249,140)  |                | (1,856,546,295)  |                |
| 이익잉여금(결손금)      | 29         | (23,706,881,705) |                | (19,933,607,854) |                |
| II. 비지배지분       | 1          |                  | 58,576         |                  | 74,295         |
| 자 본 총 계         |            |                  | 54,062,089,291 |                  | 56,512,166,965 |
| 부채와 자본 총계       |            |                  | 65,090,382,943 |                  | 67,513,345,476 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목                          | 주 석 | 제34(당)기         | 제33(전)기         |
|------------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| I. 영업이익(손실)                  |     | (3,938,903,200) | (1,884,174,532) |
| 1. 영업수익                      |     | 4,315,281,301   | 3,839,422,893   |
| 이자수익                         | 30  | 984,614,201     | 1,173,492,568   |
| 수수료수익                        | 32  | 603,508,376     | 188,938,670     |
| 배당금수익                        |     | 338,842,245     | 3,064,000       |
| 당기손익-공정가치금융상품관련 수익           | 31  | 1,538,908,201   | 1,909,550,037   |
| 금융상품자산손상차손 환입                | 33  | 60,734,951      | 559,077,231     |
| 외환거래수익                       |     | 100,500         | 800,598         |
| 지분법이익                        | 14  | 786,104,925     | 4,499,789       |
| 기타영업수익                       | 32  | 2,450,000       | -               |
| 관계기업투자주식처분이익                 |     | 17,902          | -               |
| 2. 영업비용                      |     | 8,254,184,501   | 5,723,597,425   |
| 이자비용                         | 30  | 452,506,581     | 498,375,311     |
| 수수료비용                        | 32  | 26,713,688      | 58,077,125      |
| 당기손익-공정가치금융상품관련 비용           | 31  | 3,019,341,748   | 540,193,514     |
| 금융상품자산손상차손                   | 33  | 323,269,784     | 654,276,288     |
| 외환거래비용                       |     | 4,219,368       | 76,066          |
| 지분법손실                        | 14  | 1,118,885,099   | 279,430,989     |
| 기타영업비용                       | 32  | 2,550,000       | -               |
| 관계기업투자주식처분손실                 |     | 6,982,325       | 9,112,365       |
| 일반관리비                        | 34  | 3,299,715,908   | 3,684,055,767   |
| II. 영업외손익                    |     | 102,582,570     | 220,429,723     |
| 1. 기타영업외손익                   | 35  | 102,582,570     | 220,429,723     |
| III. 법인세차감전순이익(손실)           |     | (3,836,320,630) | (1,663,744,809) |
| IV. 법인세비용(수익)                | 36  | (1,587,163)     | -               |
| V. 연결당기순이익(손실)               |     | (3,834,733,467) | (1,663,744,809) |
| VI. 연결기타포괄손익                 |     | 917,741,052     | (282,059,444)   |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목  |     | 1,137,812,014   | 209,593,458     |
| 확정급여제도의 재측정요소                |     | 61,450,009      | 103,112,378     |
| 지분법자본변동                      |     | 1,076,362,005   | 106,481,080     |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 |     | (220,070,962)   | (491,652,902)   |
| 해외사업환산손익                     |     | (220,070,962)   | (491,652,902)   |
| VII. 연결당기총포괄이익(손실)           |     | (2,916,992,415) | (1,945,804,253) |
| VIII. 연결당기순이익(손실)의 귀속        |     | (3,834,733,467) | (1,663,744,809) |
| 지배기업 소유주지분                   |     | (3,834,723,860) | (1,663,741,726) |

| 과목                    | 주석 | 제34(당)기         |                 | 제33(전)기         |                 |
|-----------------------|----|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 비지배지분                 |    | (9,607)         |                 | (3,083)         |                 |
| IX. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속 |    |                 | (2,916,992,415) |                 | (1,945,804,253) |
| 지배기업 소유주지분            |    | (2,916,976,696) |                 | (1,945,787,516) |                 |
| 비지배지분                 |    | (15,719)        |                 | (16,737)        |                 |
| X. 주당이익(손실)           | 37 |                 |                 |                 |                 |
| 1. 기본주당이익(손실)         |    |                 | (25)            |                 | (11)            |
| 2. 희석주당이익(손실)         |    |                 | (25)            |                 | (11)            |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 자 본 변 동 표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 구분             | 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 |               |                 |                  |                 | 비지배지분    | 자본총계            |
|----------------|---------------------|---------------|-----------------|------------------|-----------------|----------|-----------------|
|                | 자본금                 | 기타자본구성요소      | 기타포괄손익누계액       | 이익잉여금(결손금)       | 지배지분 계          |          |                 |
| 2021.04.01     | 49,592,204,000      | 3,108,765,358 | (1,471,388,127) | (18,372,978,506) | 32,856,602,725  | 91,032   | 32,856,693,757  |
| 총 포괄이익:        |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| (1) 당기순이익      | -                   | -             | -               | (1,663,741,726)  | (1,663,741,726) | (3,083)  | (1,663,744,809) |
| (2) 기타포괄손익     |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| 1.재측정요소        | -                   | -             | -               | 103,112,378      | 103,112,378     | -        | 103,112,378     |
| 2.해외사업외환차이     | -                   | -             | (491,639,248)   | -                | (491,639,248)   | (13,654) | (491,652,902)   |
| 3.지분법자본변동      | -                   | -             | 106,481,080     | -                | 106,481,080     | -        | 106,481,080     |
| 소유주와의 거래 등:    |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| (1) 유상증자       | 26,000,000,000      | (124,836,000) | -               | -                | 25,875,164,000  | -        | 25,875,164,000  |
| (2) 전환사채의 조기상환 | -                   | (273,886,539) | -               | -                | (273,886,539)   | -        | (273,886,539)   |
| 2022.03.31     | 75,592,204,000      | 2,710,042,819 | (1,856,546,295) | (19,933,607,854) | 56,512,092,670  | 74,295   | 56,512,166,965  |
| 2022.04.01     | 75,592,204,000      | 2,710,042,819 | (1,856,546,295) | (19,933,607,854) | 56,512,092,670  | 74,295   | 56,512,166,965  |
| 총 포괄이익:        |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| (1) 당기순이익      | -                   | -             | -               | (3,834,723,860)  | (3,834,723,860) | (9,607)  | (3,834,733,467) |
| (2) 기타포괄손익     |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| 1.재측정요소        | -                   | -             | -               | 61,450,009       | 61,450,009      | -        | 61,450,009      |
| 2.해외사업외환차이     | -                   | -             | (220,064,850)   | -                | (220,064,850)   | (6,112)  | (220,070,962)   |
| 3.지분법자본변동      | -                   | -             | 1,076,362,005   | -                | 1,076,362,005   | -        | 1,076,362,005   |
| 소유주와의 거래 등:    |                     |               |                 |                  |                 |          |                 |
| (1) 전환사채의 전환   | 500,000,000         | -             | -               | -                | 500,000,000     | -        | 500,000,000     |
| (2) 전환사채의 상환   | -                   | (33,085,259)  | -               | -                | (33,085,259)    | -        | (33,085,259)    |
| 2023.03.31     | 76,092,204,000      | 2,676,957,560 | (1,000,249,140) | (23,706,881,705) | 54,062,030,715  | 58,576   | 54,062,089,291  |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 릃 표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목             | 주 석 | 제34(당)기         |               | 제33(전)기         |                 |
|-----------------|-----|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동현금흐름     | 40  |                 | (785,357,455) |                 | (2,784,625,125) |
| 1. 영업에서 창출된 현금  |     | (1,394,097,084) |               | (3,752,006,596) |                 |
| (1) 당기순이익(손실)   |     | (3,834,733,467) |               | (1,663,744,809) |                 |
| (2) 손익조정항목      |     | 1,675,562,417   |               | (1,244,007,658) |                 |
| 법인세비용(수익)       |     | (1,587,163)     |               | -               |                 |
| 당기손익인식금융상품관련 손익 |     | 1,480,433,547   |               | (1,369,356,523) |                 |
| 파생상품관련 손익       |     | 100,000         |               | -               |                 |
| 금융상품자산손상관련 손익   |     | 262,534,833     |               | 95,199,057      |                 |
| 이자수익            |     | (984,614,201)   |               | (1,173,492,568) |                 |
| 이자비용            |     | 452,506,581     |               | 498,375,311     |                 |
| 배당금수익           |     | (338,842,245)   |               | (3,064,000)     |                 |
| 퇴직급여            |     | 138,826,070     |               | 149,039,219     |                 |
| 감가상각비           |     | 232,116,064     |               | 278,374,593     |                 |
| 무형자산상각비         |     | 112,395,526     |               | 114,070,250     |                 |
| 유형자산처분손실        |     | 16,046,276      |               | -               |                 |
| 복구충당부채전입액       |     | 891,258         |               | -               |                 |
| 지분법이익           |     | (786,104,925)   |               | (4,499,789)     |                 |
| 지분법손실           |     | 1,118,885,099   |               | 279,430,989     |                 |
| 관계기업투자주식처분이익    |     | (17,902)        |               | -               |                 |
| 관계기업투자주식처분손실    |     | 6,982,325       |               | 9,112,365       |                 |
| 사채상환이익          |     | (33,085,259)    |               | (115,364,435)   |                 |
| 잡이익             |     | (2,009,993)     |               | (1,832,127)     |                 |
| 잡손실             |     | 106,526         |               | -               |                 |
| (3) 자산 및 부채의 증감 |     | 765,073,966     |               | (844,254,129)   |                 |
| 대출채권의 감소        |     | 883,153,360     |               | (677,635,707)   |                 |
| 리스자산의 감소(증가)    |     | 82,858,378      |               | 39,345,867      |                 |
| 미수금의 감소(증가)     |     | (5,757,210)     |               | (4,047,567)     |                 |
| 선급금의 감소         |     | (4,737,200)     |               | 34,000          |                 |
| 선급비용의 감소(증가)    |     | 6,710,316       |               | (1,717,452)     |                 |
| 미지급금의 증가(감소)    |     | 14,793,619      |               | 47,662,226      |                 |
| 선수금의 증가(감소)     |     | (172,362,730)   |               | 112,474,095     |                 |
| 예수금의 증가         |     | 37,873,948      |               | (37,650,300)    |                 |
| 미지급비용의 증가(감소)   |     | 56,326,410      |               | (239,835,482)   |                 |
| 퇴직금의 지급         |     | (127,954,785)   |               | (114,482,356)   |                 |
| 사외적립자산의 증감      |     | (5,830,140)     |               | 31,598,547      |                 |

| 과목                   | 주석 | 제34(당)기          |                | 제33(전)기          |                  |
|----------------------|----|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 2. 이자의 수취            |    | 731,224,084      |                | 1,187,994,244    |                  |
| 3. 이자의 지급            |    | (467,105,661)    |                | (228,217,268)    |                  |
| 4. 배당금의 수취           |    | 349,046,734      |                | 3,064,000        |                  |
| 5. 법인세의 납부           |    | (4,425,528)      |                | 4,540,495        |                  |
| II. 투자활동현금흐름         | 40 |                  | 1,332,620,563  |                  | (17,301,050,187) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액   |    | 28,113,912,797   |                | 4,936,568,773    |                  |
| 장기금융상품의 감소           |    | 1,736,150,000    |                | 1,000,000,000    |                  |
| 당기손익-공정가치금융자산의 감소    |    | 25,381,772,269   |                | 3,412,702,111    |                  |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산의 감소  |    | -                |                | 400,000,000      |                  |
| 관계기업투자주식의 처분         |    | 53,636,841       |                | 21,866,662       |                  |
| 기타보증금의 감소            |    | 821,190,000      |                | -                |                  |
| 임차보증금의 감소            |    | 117,380,400      |                | -                |                  |
| 현금공탁금의 감소            |    | 3,783,287        |                | 102,000,000      |                  |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액   |    | (26,781,292,234) |                | (22,237,618,960) |                  |
| 장기금융상품의 증가           |    | -                |                | 1,636,280,000    |                  |
| 당기손익공정가치금융자산의 증가     |    | 23,560,708,758   |                | 9,237,424,806    |                  |
| 파생상품의 증가             |    | 100,000          |                | -                |                  |
| 공동기업투자주식의 취득         |    | 700,000,000      |                | 11,200,000,000   |                  |
| 관계기업투자주식의 취득         |    | 1,000,000,000    |                | 89,806,954       |                  |
| 유형자산의 취득             | 16 | 119,817,000      |                | -                |                  |
| 무형자산의 취득             | 18 | 8,800,000        |                | 1,870,000        |                  |
| 기타보증금의 증가            |    | 1,301,980,589    |                | 72,237,200       |                  |
| 임차보증금의 증가            |    | 86,102,600       |                | -                |                  |
| 현금공탁금의 증가            |    | 3,783,287        |                | -                |                  |
| III. 재무활동현금흐름        | 40 |                  | (690,456,438)  |                  | 25,587,488,216   |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액   |    | 500,000,000      |                | 34,875,164,000   |                  |
| 차입금의 증가              |    | -                |                | 9,000,000,000    |                  |
| 유상증자                 |    | -                |                | 25,875,164,000   |                  |
| 전환사채의 발행             |    | 500,000,000      |                | -                |                  |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액   |    | (1,190,456,438)  |                | (9,287,675,784)  |                  |
| 전환사채의 상환             |    | 1,000,000,000    |                | 9,055,150,684    |                  |
| 리스부채의 상환             |    | 190,456,438      |                | 232,525,100      |                  |
| IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과 |    |                  | (67,927,975)   |                  | (157,765,047)    |
| V. 현금의 증가(감소)        |    |                  | (211,121,305)  |                  | 5,344,047,857    |
| VI. 기초의 현금           |    |                  | 14,643,562,296 |                  | 9,299,514,439    |
| VII. 기말의 현금          |    |                  | 14,432,440,991 |                  | 14,643,562,296   |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제34(당)기말 2023년 3월 31일 현재

제33(전)기말 2022년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

#### 1-1. 지배기업의 개요

메이슨캐피탈 주식회사(이하 "지배기업")는 1989년 9월 1일에 설립되어 여신전문금융업법에 의한 시설대여업 및 신기술사업금융업 등을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

연결회사는 전북 전주시 완산구 기린대로 213에 소재하고 있습니다. 한편, 연결회사는 2016년 6월 29일자로 상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

연결회사는 1996년 9월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 연결회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

| 주 주 명              | 소 유 주 식 수(주) | 지 분 율   |
|--------------------|--------------|---------|
| 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사 | 72,000,000   | 47.31%  |
| 제이디글로벌에셋조합         | 12,000,000   | 7.89%   |
| 기타                 | 68,184,408   | 44.80%  |
| 합 계                | 152,184,408  | 100.00% |

#### 1-2. 종속기업 현황

1-2-1. 당기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

| 기업명                        | 소재지 | 업 종    | 결산일    | 지분율    |
|----------------------------|-----|--------|--------|--------|
| MASON MICROFINANCE COMPANY | 미얀마 | 기타 금융업 | 3월 31일 | 99.99% |

1-2-2. 당기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 기업명                        | 자산총액      | 부채총액    | 영업수익    | 순이익      |
|----------------------------|-----------|---------|---------|----------|
| MASON MICROFINANCE COMPANY | 2,695,483 | 270,043 | 264,959 | (14,251) |

상기 금액은 내부거래를 제거하기 전의 재무정보입니다.

1-2-3. 당기 중 종속기업의 변동내역은 없습니다.

1-2-4. 당기와 전기 중 연결회사의 비지배주주지분과 관련된 종속기업의 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분               | 당 기                        | 전 기                        |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
|                   | MASON MICROFINANCE COMPANY | MASON MICROFINANCE COMPANY |
| 비지배지분율            | 0.01%                      | 0.01%                      |
| 총자산               | 2,695,483                  | 2,975,507                  |
| 총부채               | 270,043                    | 300,438                    |
| 순자산               | 2,425,440                  | 2,675,069                  |
| 비지배지분의 장부금액       | 59                         | 74                         |
| 기간순이익             | (14,251)                   | (110,965)                  |
| 기타포괄손익            | (235,378)                  | (491,653)                  |
| 총포괄손익             | (249,629)                  | (602,618)                  |
| 비지배지분에 배분된 기간순이익  | (11)                       | (3)                        |
| 비지배지분에 배부된 총 포괄손익 | (6)                        | (14)                       |
| 영업활동 현금흐름         | (363,226)                  | 300,545                    |
| 현금및현금성자산의 순증감     | 1,292,451                  | (993,500)                  |

## 2. 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다.

연결회사의 연결재무제표는 2023년 5월 30일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

#### 가. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2022년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

##### (1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### (2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### (3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### (4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### (5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속 기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

나. 연결회사가 적용하지 않은 제 · 개정 기준서

2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제 · 개정 기준서는 다음과 같습니다.

#### (1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### (2) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### (3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### (4) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제1117호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해 선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

### (5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다.

. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### 3. 유의적 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### 3.1 현금및현금성자산

연결회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### 3.2 금융자산

##### 1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채, 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다

. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

## 2) 후속측정

당기손익-공정가치측정 금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정 금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

## 3) 금융자산의 제거

연결회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

연결회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여

이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체 상태에 따라 결정됩니다.

#### 4) 금융자산의 기대신용손실

##### 4-1) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

연결회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 특정 연체일수 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우

- 결산일 현재 자산건전성이 특정 분류 이하인 경우
- 기타 질적 지표 등

연결회사는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있습니다. 이로 인해 연결회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

#### 4-2) 미래전망정보의 반영

연결회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

연결회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

#### 4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.(집합평가 대손충당금)

##### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

##### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의

반영을 통하여 조정되었습니다.

– 기간별 부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당 기간별부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

– 부도 시 손실율(LGD)

부도 시 손실율은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거 경험에 따른 부도 시 손실율을 적용하고 있습니다.

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

### 3.3 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품은 매매목적으로 분류되고 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

### 3.4 연결

연결회사의 연결재무제표는 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'에 따른 연결재무제표입니다.

### (1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업을 포함)입니다. 연결회사가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적지분 또는 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 또한, 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래와 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익은 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기위해 차이가 나는 경우 수정되었습니다.

### (2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분에 대한 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

### (3) 종속기업의 처분

연결회사가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초 인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액

은 연결회사가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

#### (4) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 행사할 수는 있으나 지배력은 없는 모든 기업으로, 일반적으로 연결회사가 의결권 있는 주식의 20% 내지 50%를 소유하고 있는 피투자 기업입니다. 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용하여 회계처리합니다. 연결회사의 관계기업 투자금액은 취득시 식별된 영업권을포함하며, 손상차손누계액 차감 후 금액으로 표시합니다.

관계기업 투자의 취득 이후 발생하는 관계기업의 손익에 대한 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 잉여금 변동액 중 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 잉여금에 인식합니다.

연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분을 제거하고 있습니다. 미실현손실도 그 거래가 이전된 자산이 손상되었다는 증거를 제시하지 않는 경우 동일하게 제거되고 있습니다. 관계기업의 회계정책은 연결회사의 회계정책과의 일관성을 위해 필요한 경우 변경하여 적용하고 있습니다. 연결회사의 지분율이 감소하였으나 유의적 영향력이 계속 유지되는 경우의 지분감소액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (5) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

### 3.5 리스

#### 1) 리스제공자

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스

를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

#### ① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

#### ② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

#### 2) 리스이용자

연결회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지 판단합니다. 연결회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매

수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상 차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정 됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 리스자산 및 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 자산·부채와 구분하여 표시합니다. 연결회사는 연결재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

연결회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

### 3.6 유형자산

#### ① 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타영업수익(비용)으로 인식합니다.

#### ② 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### ③ 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

| 계 정 과 목 | 추정내용연수  |
|---------|---------|
| 차량운반구   | 4~8년    |
| 집기비품    | 4 ~ 10년 |
| 임차시설개량권 | 4 ~ 20년 |
| 사용권자산   | 3~10년   |

매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

### 3.7 무형자산

무형자산을 최초로 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

#### ① 후속원가

무형자산에 대한 후속적 지출은 무형자산과 관련된 미래 경제적효익을 증가시키는 경우에만 자본화됩니다. 내부적으로 창출된 영업권 및 브랜드 등을 포함하는 기타 지출은 발생시 비용처리 됩니다.

#### ② 상각

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 사용할 수 있는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 비한정내용연수의 무형자산에 대하여는 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

### 3.8 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 연결회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누

계액을 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 정액법으로 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, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 연결재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익으로 인식(판매후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)하고 있습니다.

### 3.9 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 연결회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이

나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다.

### 3.10 비파생금융부채

연결회사는 계약내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타지급채무로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

#### ① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### ② 기타지급채무

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타지급채무로 분류하고 있습니다. 기타지급채무는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타지급채무는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다.

### 3.11 종업원급여

#### ① 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간 말 현재 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량 회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

## ② 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 연결회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

## 3.12 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.

총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영

하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

### 3.13 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

### 3.14 자기주식

연결회사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 연결포괄손익계산서에 반영하지 않으며, 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

### 3.15 수익인식

#### ① 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

## ② 수수료수익

연결회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

### 1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장 약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융 부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융 상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### 2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

## ③ 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의변동, 이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

## ④ 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서상 적절한 손익항목으로 표시됩니다.

## 3.16 외화거래

연결재무제표 작성에 있어서 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감 환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고

있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름 위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### ① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

#### ② 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택

이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계처리하고 있습니다.

### 3.18 주당이익

연결회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

### 3.19 복합금융상품

연결회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 전환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 인식됩니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 아니합니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

연결회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회계처리는 "주식회사등외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국

제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

### 3.20 영업부문

영업부문별 정보는 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

### 3.21 중요한 판단과 추정

#### ① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

#### 1) 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 5: 금융상품의 분류

#### 2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 15: 리스
- 주석 23: 확정급여부채의 측정

- 주석 25: 총당부채의 인식과 측정
- 주석 36: 이연법인세자산의 인식

## ② 공정가치 측정

연결회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결회사는 최대한 시장에서 관측 가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 4에 포함되어 있습니다.

#### 4. 공정가치의 결정

연결회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융 및 비금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 필요한 경우, 연결회사는 공정가치 측정시 사용된 가정에 대한 추가적인 정보를 각 해당자산 혹은 부채의 주석사항에 공시하고 있습니다.

대출채권 및 금융부채의 경우, 손상차손 누계액을 차감한 장부금액을 공정가치 근사치로 보며, 공시목적으로 금융부채 공정가치는 계약상의 미래현금흐름을 유사한 금융상품에 대해 연결회사가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

한편, 매도가능금융자산 중 시장성이 없고 공정가치 평가를 위한 기초자료의 신뢰성이 낮아 공정가치의 왜곡가능성이 높다고 판단되는 지분증권은 손상차손을 반영한 취득원가로 평가하고 있습니다.

##### 4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

| 계정과목     | 공정가치 산출 방법  |
|----------|---|
| 현금 및 예치금 | 현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.                          |
| 대출채권     | 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대 현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다. |
| 기타금융자산   | 기타금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.  |
| 차입부채     | 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.   |

4-2. 연결회사의 당기말과 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기         |            | 전기         |            |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|
|                 | 장부금액       | 공정가치       | 장부금액       | 공정가치       |
| 공정가치로 인식된 자산    |            |            |            |            |
| 당기손익-공정가치금융자산   | 8,071,362  | 8,071,362  | 11,367,403 | 11,367,403 |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | 10,001     | 10,001     | 10,001     | 10,001     |
| 소계              | 8,081,363  | 8,081,363  | 11,377,404 | 11,377,404 |
| 상각후원가로 인식된 자산   |            |            |            |            |
| 현금및현금성자산        | 14,432,441 | 14,432,441 | 14,643,562 | 14,643,562 |
| 예치금             | 500,000    | 500,000    | 2,316,280  | 2,316,280  |
| 대출채권            | 3,194,947  | 3,194,947  | 4,371,127  | 4,371,127  |
| 금융리스채권          | -          | -          | 80,708     | 80,708     |
| 기타수취채권          | 11,092,388 | 11,092,388 | 10,488,929 | 10,488,929 |
| 소계              | 29,219,776 | 29,219,776 | 31,900,606 | 31,900,606 |
| 금융자산 합계         | 37,301,139 | 37,301,139 | 43,278,010 | 43,278,010 |
| 상각후원가로 인식된 부채   |            |            |            |            |
| 차입부채            | 9,000,000  | 9,000,000  | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 기타지급채무          | 1,666,014  | 1,666,014  | 463,331    | 463,331    |
| 금융부채 합계         | 10,666,014 | 10,666,014 | 10,463,331 | 10,463,331 |

#### 4-3. 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

| 구분   | 투입변수의 유의성                              |
|------|--|
| 수준 1 | 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격             |
| 수준 2 | 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 |
| 수준 3 | 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수  |

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

| 구분              | 수준 1    | 수준 2    | 수준 3      | 합계        |
|-----------------|---------|---------|-----------|-----------|
| 금융자산            |         |         |           |           |
| 당기손익-공정가치금융자산   | 771,941 | 554,911 | 6,744,510 | 8,071,362 |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | -       | -       | 10,001    | 10,001    |
| 금융자산 합계         | 771,941 | 554,911 | 6,754,511 | 8,081,363 |

<전기> (단위: 천원)

| 구분              | 수준 1      | 수준 2      | 수준 3      | 합계         |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 금융자산            |           |           |           |            |
| 당기손익-공정가치금융자산   | 2,597,548 | 1,048,836 | 7,721,019 | 11,367,403 |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | -         | -         | 10,001    | 10,001     |
| 금융자산 합계         | 2,597,548 | 1,048,836 | 7,731,020 | 11,377,404 |

(2) 공정가치 서열체계상 수준 3으로 측정되는 금융상품의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                 | 기초        | 당기손익        | 매입      | 매도        | 수준이동      | 기말        |
|--------------------|-----------|-------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정 금융자산   | 3,263,161 | (1,106,209) | 846,618 | (996,918) | 4,737,858 | 6,744,510 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | 10,001    | -           | -       | -         | -         | 10,001    |
| 합 계                | 3,273,162 | (1,106,209) | 846,618 | (996,918) | 4,737,858 | 6,754,511 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                 | 기초        | 당기손익    | 매입        | 매도 | 수준이동 | 기말        |
|--------------------|-----------|---------|-----------|----|------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정 금융자산   | 3,170,824 | 550,195 | 4,000,000 | -  | -    | 7,721,019 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | 10,001    | -       | -         | -  | -    | 10,001    |
| 합 계                | 3,180,825 | 550,195 | 4,000,000 | -  | -    | 7,731,020 |

(3) 당기와 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분                | 공정가치      | 수준 | 가치평가기법      | 투입변수         |
|-------------------|-----------|----|-------------|--------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산   |           |    |             |              |
| 상장주식              | 771,941   | 1  | 활성시장의 공시가격  | 활성시장의 공시가격   |
| 비상장주식             | 554,911   | 2  | 비활성시장의 공시가격 | 비활성시장의 공시가격  |
| 펀드                | 3,954,628 | 3  | 발행자의 공시가격   | 발행자의 공시가격    |
| 전환상환우선주           | 374,673   | 3  | 청산가치법       | 순자산가치        |
| 비상장주식             | 2,415,209 | 3  | DCF법 등      | 할인율, 영구성장율 등 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |           |    |             |              |
| 비상장주식             | 10,001    | 3  | 원가 등        | 원가 등         |

<전기말>

(단위: 천 원)

| 구 분               | 공정가치      | 수준 | 가치평가기법      | 투입변수           |
|-------------------|-----------|----|-------------|----------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산   |           |    |             |                |
| 상장주식              | 2,597,548 | 1  | 활성시장의 공시가격  | 활성시장의 공시가격     |
| 비상장주식             | 552,157   | 2  | 비활성시장의 공시가격 | 비활성시장의 공시가격    |
| 회사채               | 496,679   | 2  | 공시가격        | 공시가격           |
| 펀드                | 4,457,858 | 3  | 발행자의 공시가격   | 발행자의 공시가격      |
| 전환상환우선주           | 1,085,818 | 3  | 이항옵션평가모형    | 신용등급이자율, 주가변동성 |
| 비상장주식             | 2,177,343 | 3  | DCF법 등      | 할인율, 영구성장율 등   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |           |    |             |                |
| 비상장주식             | 10,001    | 3  | 원가 등        | 원가 등           |

(4) 보고기간말 현재 수준3 공정가치측정에 사용된 가치평가기법, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다.

| 구분      | 가치평가기법 | 유의적이지만<br>관측가능하지 않은<br>투입변수 | 범위                          | 관측가능하지 않은 투입변수와<br>공정가치측정치 간의 연관성     |
|---------|--------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| 전환상환우선주 | 청산가치법  | 순자산가치                       | (-)56,933천원~<br>3,925,942천원 | 순자산가치가 증가한다면 금융자산의<br>공정가치는 증가할 것입니다. |
| 비상장주식   | DCF법   | 할인율                         | 9.09%~20.95%                | 할인율이 증가한다면 금융자산의 공<br>정가치는 감소할 것입니다.  |

## 5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

본 주석은 연결회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 연결회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있으며, 이사회는 연결회사의 위험관리 정책을 개발하고 감독하고 있습니다.

연결회사의 위험관리 정책은 연결회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 연결회사의 영업활동 등의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 연결회사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

## 5-1. 신용위험

신용위험은 거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 여신(여신공여 약정 포함), 유가증권, 외환거래를 포함한 재무상대표의 난내 및 난외거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

### ① 신용위험 관리

연결회사는 독립적이고 지속적인 여신리뷰(Credit Review)를 통하여 리스크의 발생을 최소화 시키고 있으며, 신용 익스포저가 관련 법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하고 있습니다. 또한 여신실행 절차가 적절히 관리되도록 부실여신을 관리하기 위한 시스템을 갖추고, 신용리스크 소관부서장은 리스크 허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교분석하여 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

## ② 위험경감 정책

연결회사는 신용위험을 경감하기 위하여 다양한 정책과 실무를 운용하고 있습니다. 이중 채권에 대한 담보물의 취득과 관련하여 담보물 또는 신용위험경감수단별로 담보물 유입한도 및 평가에 대한 세부적인 지침을 운용하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권에 대한 주요 담보물 유형은 다음과 같습니다.

- 주택, 토지, 건물, 기계(공장저당에 의한 담보취득분에 한함), 공장재단
- 구축물, 자동차, 선박, 중기, 항공기, 상품
- 국·공채, 지방채, 은행보증사채, 산업금융채권, 주식, 양도성예금증서
- 금융기관의 예금·적금·부금, 정부 및 소속관서와 지방자체단체, 정부투자기관에 대한 납품대전이나 공사대금

대출채권 및 수취채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다.

## ③ 신용위험의 경감관련 담보평가

담보 평가는 외부 감정평가업체가 평가한 금액의 사용을 원칙으로 하고 있으며, 처분이 용이하고 공부상 하자가 없는 물건에 대하여 제한적으로 내규 규정에 따라 자체 평가를 하고 있습니다. 또한, 담보물건의 가격 또는 내용의 변화가 있을 때에는 지체없이 재감정을 실시하고 있습니다.

## ④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

동일인에 대한 거액편중여신 취급을 최소화하고 여신심사의 전문화, 선진화를 통하여 부실여신 발생 예방에 역점을 두고 있으며, 기발생 부실여신중 담보가 있는 여신은 신속한 경매절차 진행을 통하여 조기에 회수하고 있습니다.

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

당기 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 공시항목구분           | 당기         | 전기         |
|------------------|------------|------------|
| 현금및현금성자산         | 14,428,465 | 14,639,792 |
| 예치금              | 500,000    | 2,316,280  |
| 당기손익-공정가치금융자산(주) | 4,329,301  | 6,040,356  |
| 대출채권             | 3,194,947  | 4,371,127  |
| 금융리스채권           | -          | 80,708     |
| 기타수취채권           | 11,092,387 | 10,488,929 |
| 합 계              | 33,545,101 | 37,937,192 |

(주) 당기손익-공정가치금융자산 중 채무증권만 기재하였습니다(주석 11-2 참조).

회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

당기 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위 : 천원)

| 구 분         | 12개월 기대신용손실 측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |            | 신용손상모형 적용 대상 | 손실충당금       | 합계         |
|-------------|------------------|------------------|------------|--------------|-------------|------------|
|             |                  | 신용이 손상되지 않은 채권   | 신용이 손상된 채권 |              |             |            |
| 현금및현금성자산    | 14,428,465       | -                | -          | -            | -           | 14,428,465 |
| 예치금         | 500,000          | -                | -          | -            | -           | 500,000    |
| 상각후원가측정대출채권 | 3,079,166        | -                | 1,773,668  | -            | (1,657,886) | 3,194,948  |
| 기타수취채권      | 983,104          | 10,179,368       | 86,615     | -            | (156,699)   | 11,092,388 |
| 합 계         | 18,990,735       | 10,179,368       | 1,860,283  | -            | (1,814,585) | 29,215,801 |

<전 기> (단위 : 천원)

| 구 분         | 12개월 기대신용손실 측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |            | 신용손상모형 적용 대상 | 손실충당금       | 합계         |
|-------------|------------------|------------------|------------|--------------|-------------|------------|
|             |                  | 신용이 손상되지 않은 채권   | 신용이 손상된 채권 |              |             |            |
| 현금및현금성자산    | 14,639,792       | -                | -          | -            | -           | 14,639,792 |
| 예치금         | 2,316,280        | -                | -          | -            | -           | 2,316,280  |
| 상각후원가측정대출채권 | 4,477,035        | -                | 2,151,733  | -            | (2,257,641) | 4,371,127  |
| 금융리스채권      | -                | 82,859           | -          | -            | (2,151)     | 80,708     |
| 기타수취채권      | 411,784          | 10,179,368       | 2,565      | -            | (104,789)   | 10,488,928 |
| 합 계         | 21,844,891       | 10,262,227       | 2,154,298  | -            | (2,364,581) | 31,896,835 |

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

당기 및 전기말 현재 금융자산의 고객 및 산업분포에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

1) 고객별

<당 기>

(단위 : 천원)

| 구분            | 가계      | 기업         | 기타    | 합계         |
|---------------|---------|------------|-------|------------|
| 현금및현금성자산      | -       | 14,428,465 | -     | 14,428,465 |
| 예치금           | -       | 500,000    | -     | 500,000    |
| 당기손익-공정가치금융자산 | -       | 4,329,301  | -     | 4,329,301  |
| 대출채권          | 180,000 | 3,014,948  | -     | 3,194,948  |
| 기타수취채권        | 14,916  | 11,069,171 | 8,301 | 11,092,388 |
| 합 계           | 194,916 | 33,341,885 | 8,301 | 33,545,102 |

<전 기>

(단위 : 천원)

| 구분            | 가계      | 기업         | 기타 | 합계         |
|---------------|---------|------------|----|------------|
| 현금및현금성자산      | -       | 14,639,792 | -  | 14,639,792 |
| 예치금           | -       | 2,316,280  | -  | 2,316,280  |
| 당기손익-공정가치금융자산 | -       | 6,040,356  | -  | 6,040,356  |
| 대출채권          | 380,000 | 3,991,127  | -  | 4,371,127  |
| 금융리스채권        | -       | 80,708     | -  | 80,708     |
| 기타수취채권        | 10,004  | 10,478,924 | -  | 10,488,928 |
| 합 계           | 390,004 | 37,547,187 | -  | 37,937,191 |

## 2) 산업별

<당 기>

(단위 : 천원)

| 구분            | 개인        | 제조업     | 금융업        | 서비스업      | 토목건설업 | 부동산업   | 기 타   | 합 계        |
|---------------|-----------|---------|------------|-----------|-------|--------|-------|------------|
| 현금및현금성자산      | -         | -       | 14,428,465 | -         | -     | -      | -     | 14,428,465 |
| 예치금           | -         | -       | 500,000    | -         | -     | -      | -     | 500,000    |
| 당기손익-공정가치금융자산 | -         | -       | 4,329,301  | -         | -     | -      | -     | 4,329,301  |
| 대출채권          | 1,087,366 | 157,020 | -          | 1,950,562 | -     | -      | -     | 3,194,948  |
| 기타수취채권        | 72,793    | 244     | 10,894,447 | 99,908    | -     | 16,695 | 8,301 | 11,092,388 |
| 합 계           | 1,160,159 | 157,264 | 30,152,213 | 2,050,470 | -     | 16,695 | 8,301 | 33,545,102 |

<전 기>

(단위 : 천원)

| 구분            | 개인        | 제조업     | 금융업        | 서비스업      | 토목건설업 | 부동산업    | 기 타 | 합 계        |
|---------------|-----------|---------|------------|-----------|-------|---------|-----|------------|
| 현금및현금성자산      | -         | -       | 14,639,792 | -         | -     | -       | -   | 14,639,792 |
| 예치금           | -         | -       | 2,316,280  | -         | -     | -       | -   | 2,316,280  |
| 당기손익-공정가치금융자산 | -         | -       | 6,040,356  | -         | -     | -       | -   | 6,040,356  |
| 대출채권          | 1,261,005 | 187,990 | -          | 2,922,132 | -     | -       | -   | 4,371,127  |
| 금융리스채권        | -         | -       | -          | 80,708    | -     | -       | -   | 80,708     |
| 기타수취채권        | 160,408   | 2,399   | 10,105,660 | 88,747    | -     | 131,714 | -   | 10,488,928 |
| 합 계           | 1,421,413 | 190,389 | 33,102,088 | 3,091,587 | -     | 131,714 | -   | 37,937,191 |

## 5-2. 시장위험

시장위험은 가격리스크, 환리스크, 금리리스크로 나눌 수 있으며 가격리스크는 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험을 말하며, 환리스크는 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험을, 금리리스크란 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인해 손실을 입을 위험을 의미합니다.

### ① 시장위험의 관리방법

연결회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 시장리스크 관리 대상 자산에 대한 개별 거래한도를 설정하고 이를 준수함
- 금리리스크 대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가 평가되어야 함
- 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리 절차 등을 세부적으로 명시하고 준수하여야 함

### ② 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결회사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산,부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다.

이자율위험에 대한 평가는 중요한 금리포지션이 포함되어야 하며, 금리재조정 및 만기와 관련한 자료를 포함하여 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 고려하고 있습니다.

연결회사는 고정이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 노출되는 이자율위험은 없습니다. 연결회사는 고정금리차입금과 변동금리차입금의 적절한 균형유지 정책을 수행하는 등 이자율위험을 관리하고 있습니다.

### ③ 기타가격위험

연결회사가 보유하고 있는 공정가치금융자산으로부터 시장가격위험이 발생합니다. 연결회사의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자포트폴리오내의 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는 개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기         |            | 전기         |             |
|--------------|------------|------------|------------|-------------|
|              | 공정가치 10%상승 | 공정가치 10%하락 | 공정가치 10%상승 | 공정가치 10%하락  |
| 당기손익공정가치금융자산 | 807,136    | (807,136)  | 1,136,740  | (1,136,740) |

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분            | 당기         |            | 전기         |            |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
|                | 공정가치 10%상승 | 공정가치 10%하락 | 공정가치 10%상승 | 공정가치 10%하락 |
| 기타포괄손익공정가치금융자산 | 1,000      | (1,000)    | 1,000      | (1,000)    |

### ④ 환위험

연결회사는 통화노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다. 연결회사의 경영진은 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

### 5-3. 유동성위험

유동성 위험이란 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험을 의미합니다. 유동성 위험 관리대상은 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는 우발채무를 포함합니다.

## ① 유동성위험의 관리방법

유동성위험에 대하여 유동성 GAP을 파악하고 장단기 자금 수급계획, 자산/부채의 기간별, 금액별 구성 규모, 단기 유동성 자산의 보유수준을 고려하여 유동성을 관리합니다. 또한 유동성리스크 소관부서장은 이자율에 민감한 자금의 조달, 운용상황을 정기적으로 분석하고 유동성 부족 등의 위기상황에 대비하여 위기단계별 비상계획을 수립, 운영하도록 하고 있습니다.

## ② 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분                | 1월이하       | 1월~3월     | 3월~6월     | 6월~1년     | 1년~5년   | 5년초과       | 합계         |
|--------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|------------|
| <b>&lt;자 산&gt;</b> |            |           |           |           |         |            |            |
| 현금및현금성자산           | 13,316,441 | 1,116,000 | -         | -         | -       | -          | 14,432,441 |
| 예치금                | -          | -         | 500,000   | -         | -       | -          | 500,000    |
| 당기손익-공정가치금융자산      | 4,116,732  | -         | 2,363,177 | 1,191,452 | -       | 400,000    | 8,071,361  |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산    | 10,001     | -         | -         | -         | -       | -          | 10,001     |
| 대출채권               | 1,045,933  | -         | 356,616   | 2,290,879 | -       | 1,159,406  | 4,852,834  |
| 기타수취채권             | 412,994    | 14,473    | 500,130   | 34,767    | 63,460  | 10,268,609 | 11,294,433 |
| 자산총계               | 18,902,101 | 1,130,473 | 3,719,923 | 3,517,098 | 63,460  | 11,828,015 | 39,161,070 |
| <b>&lt;부 채&gt;</b> |            |           |           |           |         |            |            |
| 차입부채               | 37,835     | 82,425    | 124,313   | 9,206,739 | -       | -          | 9,451,312  |
| 기타지급채무             | 181,326    | 29,358    | 51,603    | 107,831   | 799,328 | 926,748    | 2,096,194  |
| 부채총계               | 219,161    | 111,783   | 175,916   | 9,314,570 | 799,328 | 926,748    | 11,547,506 |

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분 가능한 당기말손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 1월이하       | 1월~3월   | 3월~6월   | 6월~1년     | 1년~5년     | 5년초과       | 합계         |
|-----------------|------------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| <자 산>           |            |         |         |           |           |            |            |
| 현금및현금성자산        | 14,643,562 | -       | -       | -         | -         | -          | 14,643,562 |
| 예치금             | -          | -       | -       | -         | 2,316,280 | -          | 2,316,280  |
| 당기손익-공정가치금융자산   | 7,627,615  | -       | -       | -         | 3,739,788 | -          | 11,367,403 |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | 10,001     | -       | -       | -         | -         | -          | 10,001     |
| 대출채권            | 3,836,086  | 28,156  | 185,336 | 404,457   | 23,000    | 2,151,732  | 6,628,767  |
| 금융리스채권          | 4,137      | 8,357   | 12,748  | 26,278    | 23,147    | 8,191      | 82,858     |
| 기타수취채권          | 249,355    | 117,380 | -       | 25,103    | 36,308    | 10,181,933 | 10,610,079 |
| 자산총계            | 26,370,756 | 153,893 | 198,084 | 455,838   | 6,138,523 | 12,341,856 | 45,658,950 |
| <부 채>           |            |         |         |           |           |            |            |
| 차입부채            | 1,024,855  | 54,148  | 81,666  | 9,135,814 | -         | -          | 10,296,483 |
| 기타지급채무          | 206,428    | 35,728  | 13,597  | 28,531    | 135,516   | 74,084     | 493,884    |
| 부채총계            | 1,231,283  | 89,876  | 95,263  | 9,164,345 | 135,516   | 74,084     | 10,790,367 |

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다.

#### 5-4. 자본관리

지배기업의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 지배기업은 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정총자산을 조정자기자본으로 나누어 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기         | 전기         |
|--------------------------|------------|------------|
| 자산(A)                    | 64,820,281 | 67,212,833 |
| 담보 약정이 없는 단기성예금(B)       | 13,581,722 | 14,585,295 |
| 조정총자산(A-B)               | 51,238,559 | 52,627,538 |
| 자본(C)                    | 54,062,031 | 56,512,093 |
| 정상 및 요주의 채권에 대한 손실충당금(D) | 33,221     | 20,555     |
| 조정자기자본(C+D)              | 54,095,252 | 56,532,648 |
| 조정자기자본비율((C+D)/(A-B))    | 105.58%    | 107.42%    |

(\*) 상기 조정자기자본비율은 여신전문금융업감독업무시행세칙에 따라, 한국채택국제회계기준상 별도재무제표 기준으로 산정된 금액입니다.

연결회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 연결회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

## 6. 금융상품의 범주별 구분

6-1. 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익-<br>공정가치금융자산 | 당기손익-<br>공정가치금융자산 | 합 계        |
|-----------------|--------------|---------------------|-------------------|------------|
| 현금및현금성자산        | 14,432,441   | -                   | -                 | 14,432,441 |
| 예치금             | 500,000      | -                   | -                 | 500,000    |
| 당기손익-공정가치금융자산   | -            | -                   | 8,071,362         | 8,071,362  |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | -            | 10,001              | -                 | 10,001     |
| 대출채권            | 3,194,947    | -                   | -                 | 3,194,947  |
| 기타수취채권          | 11,092,388   | -                   | -                 | 11,092,388 |
| 합 계             | 29,219,776   | 10,001              | 8,071,362         | 37,301,139 |

<전 기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익-<br>공정가치금융자산 | 당기손익-<br>공정가치금융자산 | 합 계        |
|-----------------|--------------|---------------------|-------------------|------------|
| 현금및현금성자산        | 14,643,562   | -                   | -                 | 14,643,562 |
| 예치금             | 2,316,280    | -                   | -                 | 2,316,280  |
| 당기손익-공정가치금융자산   | -            | -                   | 11,367,403        | 11,367,403 |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산 | -            | 10,001              | -                 | 10,001     |
| 대출채권            | 4,371,127    | -                   | -                 | 4,371,127  |
| 금융리스채권          | 80,708       | -                   | -                 | 80,708     |
| 기타수취채권          | 10,488,929   | -                   | -                 | 10,488,929 |
| 합 계             | 31,900,606   | 10,001              | 11,367,403        | 43,278,010 |

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분     | 당기손익인식<br>금융부채 | 상각후 원가로 측정<br>하는 금융부채 | 합계         |
|--------|----------------|-----------------------|------------|
| 차입부채   | -              | 9,000,000             | 9,000,000  |
| 기타지급채무 | -              | 1,666,014             | 1,666,014  |
| 합 계    | -              | 10,666,014            | 10,666,014 |

<전 기>

(단위: 천원)

| 구분     | 당기손익인식<br>금융부채 | 상각후 원가로 측정<br>하는 금융부채 | 합계         |
|--------|----------------|-----------------------|------------|
| 차입부채   | -              | 10,000,000            | 10,000,000 |
| 기타지급채무 | -              | 463,331               | 463,331    |
| 합 계    | -              | 10,463,331            | 10,463,331 |

6-3. 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천 원)

| 구분                | 이자수익(비용)  | 배당수익    | 당기손익-공정가치측정금융자산<br>평가이익(손실) | 당기손익-공정가치측정금융자산<br>처분이익(손실) | 파생상품<br>거래이익(손실) | 금융상품자산손상차손환입<br>(금융상품자산손상차손) | 외환거래이익<br>(손실) |
|-------------------|-----------|---------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------|----------------|
| <금융자산>            |           |         |                             |                             |                  |                              |                |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 6,294     | 335,778 | (2,310,221)                 | 829,788                     | (100)            | -                            | -              |
| 상각후원가측정금융자산       | 978,320   | -       | -                           | -                           | -                | (262,354)                    | (4,119)        |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -         | 3,064   | -                           | -                           | -                | -                            | -              |
| 합계                | 984,614   | 338,842 | (2,310,221)                 | 829,788                     | (100)            | (262,354)                    | (4,119)        |
| <금융부채>            |           |         |                             |                             |                  |                              |                |
| 상각후원가측정금융부채       | (452,507) | -       | -                           | -                           | -                | -                            | -              |

<전기>

(단위: 천 원)

| 구분                | 이자수익(비용)  | 배당수익  | 당기손익-공정가치측정<br>금융자산평가이익(손실) | 당기손익-공정가치<br>측정금융자산처분<br>이익(손실) | 금융상품자산손상차손환입<br>(금융상품자산손상차손) | 외환거래이익<br>(손실) |
|-------------------|-----------|-------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------|
| <금융자산>            |           |       |                             |                                 |                              |                |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 19,016    | -     | 552,081                     | 817,276                         | -                            | -              |
| 상각후원가측정금융자산       | 1,173,492 | -     | -                           | -                               | (104,269)                    | 725            |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -         | 3,064 | -                           | -                               | -                            | -              |
| 합계                | 1,192,508 | 3,064 | 552,081                     | 817,276                         | (104,269)                    | 725            |
| <금융부채>            |           |       |                             |                                 |                              |                |
| 상각후원가측정금융부채       | (498,376) | -     | -                           | -                               | -                            | -              |

## 7. 영업부문

연결회사는 전략적인 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내 및 미얀마에서 영업을 행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고경영의사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기 단위로 검토하고 있습니다.

| 구 분     | 사업 내용  |
|---------|--|
| 자금대출    | - 여신금융 업무  |
| 유가증권투자  | - IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무                                |
| 신기술사업금융 | - 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합결성 및 이의 관리 등의 업무 |
| 기타      | - 위 보고부분에 해당하지 않는 기타업무                                   |

7-1. 당기 및 전기 중 각 보고부문의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기        | 전기        |
|---------|-----------|-----------|
| 자금대출    | 1,045,349 | 1,732,570 |
| 유가증권투자  | 1,538,908 | 1,909,550 |
| 신기술사업금융 | 1,389,631 | 193,438   |
| 기타      | 341,393   | 3,865     |
| 합 계     | 4,315,281 | 3,839,423 |

7-2. 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 영업수익      |           | 영업비용      |           | 영업이익        |             |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|     | 당기        | 전기        | 당기        | 전기        | 당기          | 전기          |
| 국내  | 4,059,929 | 3,661,757 | 7,652,989 | 5,434,966 | (3,593,060) | (1,773,209) |
| 해외  | 255,352   | 177,666   | 601,195   | 288,631   | (345,843)   | (110,965)   |
| 합 계 | 4,315,281 | 3,839,423 | 8,254,184 | 5,723,597 | (3,938,903) | (1,884,174) |

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분(주1) | 당기         | 전기         |
|---------|------------|------------|
| 국내      | 12,328,864 | 11,142,117 |
| 해외      | 46,395     | 54,245     |
| 합 계     | 12,375,259 | 11,196,362 |

(주1) 비유동자산은 유형자산, 무형자산, 투자부동산으로 구성되어 있습니다.

7-3. 당기 와 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로부터 발생한 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기(*1) | 전기      |
|-----|--------|---------|
| 고객A | -      | 465,205 |

(\*1) 당기 중 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객은 없습니다.

## 8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기         | 전기         |
|---------|------------|------------|
| 현금시재    | 3,976      | 3,770      |
| 보통예금 등  | 13,255,815 | 14,639,792 |
| 수탁계좌예치금 | 56,650     | -          |
| 단기금융상품  | 1,116,000  | -          |
| 합 계     | 14,432,441 | 14,643,562 |

## 9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기      | 전기        |
|------|---------|-----------|
| 정기예금 | 500,000 | 2,316,280 |

## 10. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기      | 제 한 내 용 |
|-----|----|---------|---------|
| 예치금 | -  | 500,000 | 사채 담보제공 |

## 11. 당기손익-공정가치금융자산

11-1. 당기말과 전기말 현재 보유중인 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 취득원가      | 장부가액      |
|------|-----------|-----------|
| 지분증권 | 4,831,734 | 3,742,060 |
| 채무증권 | 4,632,447 | 4,329,301 |
| 계    | 9,464,181 | 8,071,361 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 취득원가       | 장부가액       |
|------|------------|------------|
| 지분증권 | 4,900,991  | 5,327,048  |
| 채무증권 | 7,071,686  | 6,040,355  |
| 계    | 11,972,677 | 11,367,403 |

11-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분            | 회사명                            | 보유주식수<br>(좌수) | 취득원가      | 장부가액      | 당기인식<br>평가손익 |
|----------------|--------------------------------|---------------|-----------|-----------|--------------|
| 시장성 있는<br>지분증권 | 유안타제10호스팩                      | 8,843         | 17,734    | 18,128    | 394          |
|                | SK8호스팩                         | 4,150         | 8,300     | 9,047     | 747          |
|                | 하나금융25호스팩                      | 3,751         | 37,084    | 36,347    | (736)        |
|                | 하나금융20호스팩                      | 30,856        | 67,907    | 70,352    | 2,445        |
|                | 더블유씨피                          | 2,000         | 86,500    | 95,800    | 9,300        |
|                | 한화플러스제2호스팩                     | 38,610        | 80,059    | 81,467    | 1,408        |
|                | 아리바이오                          | 27,539        | 700,241   | 554,911   | 2,754        |
|                | 브이씨                            | 72,000        | 1,350,800 | 460,800   | (519,000)    |
|                | 소 계                            |               | 2,348,625 | 1,326,852 | (502,688)    |
| 시장성 없는<br>지분증권 | (주)경인자기관리부동산투자회사               | 224,214       | 1,499,991 | 1,339,678 | (837,664)    |
|                | 뷰텔                             | 184,000       | 536,500   | 628,912   | 348,911      |
|                | 가이아코퍼레이션                       | 11,428        | 446,618   | 446,618   | -            |
|                | 소 계                            |               | 2,483,109 | 2,415,208 | (488,753)    |
| 채무증권           | (주)에버리치파트너스                    | 66,666        | 999,990   | 374,673   | (711,146)    |
|                | (주)원데이즈프라이빗에쿼티                 | -             | 70,000    | -         | -            |
|                | 파인밸류PreIPO플러스전문투자형<br>사모증권투자신탁 | -             | 1,000,000 | 1,191,452 | (23,297)     |
|                | 마일스톤TAURUS전문투자형사모<br>투자신탁      | -             | 2,162,457 | 2,363,177 | 206,341      |
|                | 얼머스 2022 세컨더리 투자조합             | -             | 400,000   | 400,000   | -            |
|                | 소 계                            |               | 4,632,447 | 4,329,302 | (528,102)    |
| 합 계            |                                |               | 9,464,181 | 8,071,362 | (1,519,543)  |

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

<전기>

(단위: 주, 천원)

| 구 분            | 회사명                            | 보유주식수<br>(좌수) | 취득원가       | 장부가액       | 당기인식<br>평가손익 |
|----------------|--------------------------------|---------------|------------|------------|--------------|
| 시장성 있는<br>지분증권 | (주)퓨런티어                        | 1,626         | 24,390     | 34,553     | 10,163       |
|                | 유진스팩8호                         | 2,084         | 4,168      | 4,397      | 229          |
|                | (주)LG에너지솔루션                    | 3,619         | 1,085,700  | 1,599,598  | 513,898      |
|                | (주)아리바바이오                      | 27,539        | 700,241    | 552,157    | (148,084)    |
|                | (주)브이씨                         | 70,000        | 1,330,000  | 959,000    | (371,000)    |
|                | 소 계                            |               | 3,144,499  | 3,149,705  | 5,206        |
| 시장성 없는<br>지분증권 | (주)뷰텔                          | 114,000       | 256,500    | 1          | -            |
|                | (주)경인자기관리부동산투자회사               | 224,214       | 1,499,992  | 2,177,342  | 71,263       |
|                | 소 계                            |               | 1,756,492  | 2,177,343  | 71,263       |
| 채무증권           | (주)에버리치파트너스(*1)                | 66,666        | 999,990    | 1,085,819  | 22,892       |
|                | (주)원데이즈프라이빗에쿼티                 | -             | 70,000     | -          | -            |
|                | 시몬느펀드                          | -             | 1,697      | 1,798      | (19)         |
|                | 오케이캐피탈397-2                    | -             | 500,000    | 496,679    | (3,320)      |
|                | (주)미래SCI                       | -             | 500,000    | -          | -            |
|                | (주)엘케이순수푸드                     | -             | 1,000,000  | -          | -            |
|                | 파인밸류IPO플러스전문투자형<br>사모증권투자신탁    | -             | 1,000,000  | 1,084,475  | 84,475       |
|                | 파인밸류PreIPO플러스전문투자형<br>사모증권투자신탁 | -             | 1,000,000  | 1,214,748  | 214,748      |
|                | 마일스톤TAURUS전문투자형사모<br>투자신탁      | -             | 2,000,000  | 2,156,836  | 156,836      |
|                | 소 계                            |               | 7,071,687  | 6,040,355  | 475,612      |
|                | 합 계                            |               | 11,972,678 | 11,367,403 | 552,081      |

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

## 12. 기타포괄손익-공정가치금융자산

12-1. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

| 구분   | 취득원가      | 장부가액   |
|------|-----------|--------|
| 지분증권 | 2,002,000 | 10,001 |

<전기> (단위: 천원)

| 구분   | 취득원가      | 장부가액   |
|------|-----------|--------|
| 지분증권 | 2,002,000 | 10,001 |

12-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

| 구분             | 회사명         | 보유주식수(주) | 지분율    | 취득원가      | 장부가액   |
|----------------|-------------|----------|--------|-----------|--------|
| 시장성 없는<br>지분증권 | 한국자금중개(주)   | 2,000    | 0.10%  | 10,000    | 10,000 |
|                | 아이오티와이즈(주)  | 100      | 5.00%  | 300,000   | -      |
|                | (주)메딕션      | 20,000   | 12.00% | 1,000,000 | 1      |
|                | 타코마테크놀러지(주) | 10,000   | 2.92%  | 692,000   | -      |
| 합 계            |             |          |        | 2,002,000 | 10,001 |

<전기> (단위: 주, 천원)

| 구분             | 회사명         | 보유주식수(주) | 지분율    | 취득원가      | 장부가액   |
|----------------|-------------|----------|--------|-----------|--------|
| 시장성 없는<br>지분증권 | 한국자금중개(주)   | 2,000    | 0.10%  | 10,000    | 10,000 |
|                | 아이오티와이즈(주)  | 100      | 5.00%  | 300,000   | -      |
|                | (주)메딕션      | 20,000   | 12.00% | 1,000,000 | 1      |
|                | 타코마테크놀러지(주) | 10,000   | 2.92%  | 692,000   | -      |
| 합 계            |             |          |        | 2,002,000 | 10,001 |

### 13. 대출채권

13-1. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과 목              | 당기          | 전기          |
|------------------|-------------|-------------|
| 증서대출             | 4,852,833   | 6,628,768   |
| 차감 : 손실충당금       | (1,657,886) | (2,257,641) |
| 손실충당금차감후 대출채권 총계 | 3,194,947   | 4,371,127   |

13-2. 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상    |              | 합계        |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|-----------|
|                     |                     | 신용이 손상되지 않은<br>대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 |           |
| 기초금액                | 105,908             | -                   | 2,151,733    | 2,257,641 |
| stage간 분류           |                     |                     |              |           |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                   | -                   | -            | -         |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                   | -                   | -            | -         |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (3,028)             | -                   | 3,028        | -         |
| 전입액(환입액)            | (51,474)            | -                   | 261,638      | 210,164   |
| 제각                  | -                   | -                   | (795,545)    | (795,545) |
| 환율변동효과              | 2,012               | -                   | (16,386)     | (14,374)  |
| 기말금액                | 53,418              | -                   | 1,604,468    | 1,657,886 |

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상    |              | 합계          |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|
|                     |                     | 신용이 손상되지 않은<br>대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 |             |
| 기초금액                | 74,176              | -                   | 4,485,938    | 4,560,114   |
| stage간 분류           |                     |                     |              |             |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                   | -                   | -            | -           |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | (9,045)             | 8,546               | 499          | -           |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (9,970)             | -                   | 9,970        | -           |
| 전입(환입)              | 56,153              | (8,546)             | 49,792       | 97,399      |
| 제각                  | (461)               | -                   | (2,394,466)  | (2,394,927) |
| 환율변동효과              | (4,945)             | -                   | -            | (4,945)     |
| 기말금액                | 105,908             | -                   | 2,151,733    | 2,257,641   |

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

13-3. 당기 및 전기 중 대출채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 12개월 기대신용손실 측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |              | 신용손상모형 적용 대상 | 합계        |
|---------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|-----------|
|                     |                  | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 |              |           |
| 기초금액                | 4,371,127        | -                | -            | -            | 4,371,127 |
| stage간 분류           |                  |                  |              |              |           |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                | -                | -            | -            | -         |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                | -                | -            | -            | -         |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (299,750)        | -                | 299,750      | -            | -         |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | (927,904)        | -                | (38,112)     | -            | (966,016) |
| 환입액(전입액)            | 51,474           | -                | (261,638)    | -            | (210,164) |
| 기말금액                | 3,194,947        | -                | -            | -            | 3,194,947 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 12개월 기대신용손실 측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |              | 신용손상모형 적용 대상 | 합계        |
|---------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|-----------|
|                     |                  | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 |              |           |
| 기초금액                | 3,867,162        | 149,998          | -            | -            | 4,017,160 |
| stage간 분류           |                  |                  |              |              |           |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                | -                | -            | -            | -         |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | (625,955)        | 591,454          | 34,501       | -            | -         |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (690,030)        | (150,000)        | 840,030      | -            | -         |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | 1,876,103        | (599,998)        | (824,739)    | -            | 451,366   |
| 환입액(전입액)            | (56,153)         | 8,546            | (49,792)     | -            | (97,399)  |
| 기말금액                | 4,371,127        | -                | -            | -            | 4,371,127 |

## 14. 관계기업 투자 및 공동기업투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명                        | 소재지 | 주요영업활동        | 당기      |        |            | 전기         |        |            |
|------|----------------------------|-----|---------------|---------|--------|------------|------------|--------|------------|
|      |                            |     |               | 주식수(좌수) | 지분율    | 장부금액       | 주식수(좌수)    | 지분율    | 장부금액       |
| 관계기업 | 코아신용정보(주)                  | 한국  | 신용조사 및 추심 대행업 | 384,000 | 40.42% | 1,434,083  | 384,000    | 40.42% | 1,850,751  |
| 관계기업 | 피에스에이-신한 투자조합 1호(주1)       | 한국  | 투자업           | -       | -      | -          | 43,733,338 | 0.52%  | 63,328     |
| 관계기업 | 메이슨 헬스케어 투자조합 2호(주1)       | 한국  | 투자업           | 1,000   | 16.67% | 359,875    | -          | -      | -          |
| 소 계  |                            |     |               |         |        | 1,793,958  |            |        | 1,914,079  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호(주2)     | 한국  | 투자업           | 3,800   | 34.55% | 4,890,285  | 3,800      | 34.55% | 3,845,503  |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호(주1)    | 한국  | 투자업           | 4,200   | 11.05% | 4,940,454  | 4,200      | 11.05% | 4,161,827  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장 투자조합 2호(주1)     | 한국  | 투자업           | 1,850   | 11.21% | 1,777,273  | 1,850      | 11.21% | 1,788,880  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주1)    | 한국  | 투자업           | 1,350   | 7.18%  | 1,296,964  | 1,350      | 7.18%  | 1,305,402  |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호(주3) | 한국  | 투자업           | 700     | 63.64% | 689,532    | -          | -      | -          |
| 소 계  |                            |     |               |         |        | 13,594,508 |            |        | 11,101,612 |
| 합 계  |                            |     |               |         |        | 15,388,466 |            |        | 13,015,691 |

(주1) 소유지분율이 20% 미만이나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업에 포함하였습니다.

(주2) 소유지분율이 50% 미만인 해당하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

(주3) 소유지분율이 50%를 초과하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

14-2. 당기와 전기 중 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 회사명                    | 기초         | 취득        | 처분       | 배당       | 지분법손익       | 지분법<br>자본변동 | 기말         |
|------|------------------------|------------|-----------|----------|----------|-------------|-------------|------------|
| 관계기업 | 코아신용정보㈜                | 1,850,752  | -         | -        | -        | (416,669)   | -           | 1,434,083  |
| 관계기업 | 피에스에이-신한 투자조합 1호       | 63,328     | -         | (60,602) | (10,204) | 7,478       | -           | -          |
| 관계기업 | 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | -          | 1,000,000 | -        | -        | (640,125)   | -           | 359,875    |
| 소 계  |                        | 1,914,080  | 1,000,000 | (60,602) | (10,204) | (1,049,316) | -           | 1,793,958  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호     | 3,845,503  | -         | -        | -        | (31,580)    | 1,076,362   | 4,890,285  |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호    | 4,161,827  | -         | -        | -        | 778,627     | -           | 4,940,454  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호      | 1,788,880  | -         | -        | -        | (11,607)    | -           | 1,777,273  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호    | 1,305,402  | -         | -        | -        | (8,438)     | -           | 1,296,964  |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | -          | 700,000   | -        | -        | (10,468)    | -           | 689,532    |
| 소 계  |                        | 11,101,612 | 700,000   | -        | -        | 716,534     | 1,076,362   | 13,594,508 |
| 합 계  |                        | 13,015,692 | 1,700,000 | (60,602) | (10,204) | (332,782)   | 1,076,362   | 15,388,466 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 구 분                 | 기초        | 취득         | 처분       | 지분법손익     | 지분법자본변동 | 기말         |
|------|---------------------|-----------|------------|----------|-----------|---------|------------|
| 관계기업 | 코아신용정보㈜             | 1,925,312 | -          | -        | (74,561)  | -       | 1,850,751  |
| 관계기업 | 피에스에이-신한 투자조합 1호    | -         | 89,807     | (30,979) | 4,500     | -       | 63,328     |
| 소 계  |                     | 1,925,312 | 89,807     | (30,979) | (70,061)  | -       | 1,914,079  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호  | -         | 3,800,000  | -        | (60,978)  | 106,481 | 3,845,503  |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호 | -         | 4,200,000  | -        | (38,173)  | -       | 4,161,827  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호   | -         | 1,850,000  | -        | (61,120)  | -       | 1,788,880  |
| 공동기업 | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호 | -         | 1,350,000  | -        | (44,598)  | -       | 1,305,402  |
| 소 계  |                     | -         | 11,200,000 | -        | (204,869) | 106,481 | 11,101,612 |
| 합 계  |                     | 1,925,312 | 11,289,807 | (30,979) | (274,930) | 106,481 | 13,015,691 |

14-3. 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

| 회사명                    | 자산         | 부채         | 영업수익      | 당기순이익       | 총포괄이익       |
|------------------------|------------|------------|-----------|-------------|-------------|
| 코아신용정보(주)              | 17,428,177 | 13,880,316 | 6,282,662 | (1,030,822) | (1,030,822) |
| 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | 2,159,250  | -          | 5,353     | (3,840,750) | (3,840,750) |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합1호       | 14,156,088 | -          | 120,991   | (91,416)    | 3,024,368   |
| 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호    | 44,704,841 | 5,500      | 7,841,799 | 7,044,719   | 7,044,719   |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호      | 15,851,355 | -          | 78,204    | (103,519)   | (103,519)   |
| 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호    | 18,061,430 | -          | 89,106    | (117,497)   | (117,497)   |
| 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | 1,083,552  | -          | 1,648     | (16,448)    | (16,448)    |

<전 기>

(단위: 천원)

| 회사명                 | 자산         | 부채        | 영업수익      | 당기순이익     | 총포괄이익     |
|---------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 코아신용정보(주)           | 5,761,280  | 1,182,597 | 7,983,402 | (184,461) | (184,461) |
| 피에스에이-신한 투자조합 1호    | 10,850,647 | 25,890    | 683,569   | 657,678   | 657,678   |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합1호    | 11,136,900 | 5,181     | 896       | (44,970)  | 263,264   |
| 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호 | 37,658,150 | 3,529     | 632       | (175,038) | (175,038) |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호   | 15,954,875 | -         | 161       | (545,125) | (545,125) |
| 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호 | 18,178,927 | -         | 223       | (621,073) | (621,073) |

관계기업 및 공동기업 재무제표의 보고기간 종료일은 12월 31일이며, 상기 요약재무정보는 4월1일 부터 3월 31일의 보고기간의 재무정보입니다. 동 보고기간의 재무정보는 한국채택국제회계기준에 따라 전환된 재무정보입니다.

## 15. 리스자산

15-1. 리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 차량운반구등으로서 리스기간은 36개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

리스계약은 일반적으로 약정기간 중 취소불능이며, 리스기간의 만료시점에서는 리스이용자는 연결회사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다. 당기말 현재 금융리스계약은 모두 종료되었습니다.

운용리스계약은 당기말 현재 모두 종료되었으며, 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 연결회사에 리스물건을 반환하는 조건입니다.

연결회사는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 연결회사를 보험수익자로 하는 자동차 종합보험 등에 가입합니다.

리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다. 리스료 산출을 위해 연결회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준 이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

15-2. 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기 | 전기      |
|--------------|----|---------|
| 금융리스채권       | -  | 82,858  |
| 손실충당금        | -  | (2,151) |
| 차감계 : 금융리스채권 | -  | 80,707  |

15-3. 당기말 현재 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 없으며, 전기말 잔액은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분         | 금융리스    | 운용리스 |
|-------------|---------|------|
| 1년이내        | 69,651  | -    |
| 1년 초과 5년 이내 | 19,018  | -    |
| 5년 초과       | -       | -    |
| 리스료합계       | 88,669  | -    |
| 차감 : 미실현이자  | (5,811) | -    |
| 금융리스채권      | 82,858  | -    |

15-4. 회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 및 전기말 리스보증금은 없습니다.

15-5 당기와 전기 중 금융리스채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 금융리스채권                  |                   |            |                    |         |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계      |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |         |
| 기초손실충당금             | -                       | 2,151             | -          | -                  | 2,151   |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |         |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| 전입액(환입액)            | -                       | (2,151)           | -          | -                  | (2,151) |
| 기말손실충당금             | -                       | -                 | -          | -                  | -       |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 금융리스채권                  |                   |            |                    |       |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|-------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계    |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |       |
| 기초손실충당금             | -                       | 2,847             | -          | -                  | 2,847 |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |       |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -     |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -     |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | -                       | -                 | -          | -                  | -     |
| 전입액(환입액)            |                         | (696)             | -          | -                  | (696) |
| 기말손실충당금             | -                       | 2,151             | -          | -                  | 2,151 |

15-6 당기와 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 금융리스채권                  |                   |            |                    |          |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|----------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계       |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |          |
| 기초금액                | -                       | 80,707            | -          | -                  | 80,707   |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |          |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | -                       | (82,858)          | -          | -                  | (82,858) |
| 환입액(전입액)            | -                       | 2,151             | -          | -                  | 2,151    |
| 기말금액                | -                       | -                 | -          | -                  | -        |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 금융리스채권                  |                   |            |                    |          |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|----------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계       |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |          |
| 기초금액                | -                       | 119,358           | -          | -                  | 119,358  |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |          |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | -                       | -                 | -          | -                  | -        |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | -                       | (39,346)          | -          | -                  | (39,346) |
| 환입액(전입액)            | -                       | 696               | -          | -                  | 696      |
| 기말금액                | -                       | 80,708            | -          | -                  | 80,708   |

## 16. 유형자산

16-1. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기        |           |           | 전기        |           |         |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
|         | 취득원가      | 감가상각누계액   | 장부금액      | 취득원가      | 감가상각누계액   | 장부금액    |
| 차량운반구   | 28,103    | (10,336)  | 17,767    | 17,699    | (8,850)   | 8,849   |
| 집기비품    | 217,382   | (180,469) | 36,913    | 221,594   | (161,787) | 59,807  |
| 임차시설개량권 | 137,131   | (51,331)  | 85,800    | 120,162   | (90,068)  | 30,094  |
| 사용권자산   | 1,644,325 | (191,586) | 1,452,739 | 718,561   | (506,583) | 211,978 |
| 합 계     | 2,026,941 | (433,722) | 1,593,219 | 1,078,016 | (767,288) | 310,728 |

16-2. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분        | 자가사용자산   |           |          |           | 합계        |
|-----------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|
|           | 차량운반구    | 집기비품      | 임차시설개량권  | 사용권자산     |           |
| 취득금액 :    |          |           |          |           |           |
| 기초금액      | 17,699   | 221,594   | 120,162  | 718,561   | 1,078,016 |
| 취득금액      | 12,545   | 1,672     | 105,600  | 1,451,053 | 1,570,870 |
| 처분금액      | -        | -         | (85,580) | (536,383) | (621,963) |
| 리스변경금액    | -        | -         | -        | 11,094    | 11,094    |
| 환율변동효과    | (2,141)  | (5,884)   | (3,051)  | -         | (11,076)  |
| 기말금액      | 28,103   | 217,382   | 137,131  | 1,644,325 | 2,026,941 |
| 감가상각누계액 : |          |           |          |           |           |
| 기초금액      | (8,850)  | (161,789) | (90,068) | (506,583) | (767,290) |
| 처분금액      | -        | -         | 69,534   | 489,712   | 559,246   |
| 감가상각비     | (2,376)  | (21,480)  | (33,543) | (174,715) | (232,114) |
| 환율변동효과    | 890      | 2,800     | 2,746    | -         | 6,436     |
| 기말금액      | (10,336) | (180,469) | (51,331) | (191,586) | (433,722) |
| 장부금액 :    |          |           |          |           |           |
| 기초금액      | 8,849    | 59,805    | 30,094   | 211,978   | 310,726   |
| 기말금액      | 17,767   | 36,913    | 85,800   | 1,452,739 | 1,593,219 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분        | 자가사용자산  |           |          |           | 합계        |
|-----------|---------|-----------|----------|-----------|-----------|
|           | 차량운반구   | 집기비품      | 임차시설개량권  | 사용권자산     |           |
| 취득금액 :    |         |           |          |           |           |
| 기초금액      | 20,822  | 233,362   | 126,265  | 664,655   | 1,045,104 |
| 취득금액      | -       | -         | -        | 137,615   | 137,615   |
| 처분금액      | -       | -         | -        | (83,709)  | (83,709)  |
| 환율변동효과    | (3,123) | (11,768)  | (6,103)  | -         | (20,994)  |
| 기말금액      | 17,699  | 221,594   | 120,162  | 718,561   | 1,078,016 |
| 감가상각누계액 : |         |           |          |           |           |
| 기초금액      | (7,808) | (139,227) | (65,418) | (323,842) | (536,295) |
| 처분금액      | -       | -         | -        | 38,822    | 38,822    |
| 감가상각비     | (2,212) | (26,289)  | (28,311) | (221,563) | (278,375) |
| 환율변동효과    | 1,170   | 3,729     | 3,661    | -         | 8,560     |
| 기말금액      | (8,850) | (161,787) | (90,068) | (506,583) | (767,288) |
| 장부금액 :    |         |           |          |           |           |
| 기초금액      | 13,014  | 94,135    | 60,847   | 340,813   | 508,809   |
| 기말금액      | 8,849   | 59,807    | 30,094   | 211,978   | 310,728   |

16-3 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분      | 건물        | 차량운반구    | 합계        |
|---------|-----------|----------|-----------|
| 취득금액    | 1,572,779 | 71,546   | 1,644,325 |
| 감가상각누계액 | (154,679) | (36,907) | (191,586) |
| 장부금액    | 1,418,100 | 34,639   | 1,452,739 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분      | 건물        | 차량운반구    | 합계        |
|---------|-----------|----------|-----------|
| 취득금액    | 572,831   | 145,730  | 718,561   |
| 감가상각누계액 | (470,562) | (36,021) | (506,583) |
| 장부금액    | 102,269   | 109,709  | 211,978   |

16-4 당기와 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기      | 전기      |
|--------------|---------|---------|
| 사용권자산 감가상각비  | 174,715 | 221,563 |
| 리스부채 이자비용    | 68,351  | 22,012  |
| 단기리스 관련 비용   | 29,525  | 10,981  |
| 소액자산리스 관련 비용 | 4,945   | 5,212   |

16-5 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기      | 전기      |
|-----------|---------|---------|
| 리스의 현금유출액 | 224,927 | 248,718 |

상기 리스의 총 현금유출액은 단기리스 및 소액리스로 분류된 리스의 현금유출액이 포함되어 있습니다.

16-6 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기        | 전기      |
|--------------------------|-----------|---------|
| 1년 이내                    | 191,662   | 88,625  |
| 1년 이내~3년 이내              | 413,738   | 104,465 |
| 3년 초과                    | 1,262,718 | 55,516  |
| 보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채    | 1,868,118 | 248,606 |
| 보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채 | 1,437,938 | 218,053 |
| 유동리스부채                   | 185,432   | 86,551  |
| 비유동리스부채                  | 1,252,506 | 131,502 |

## 17. 투자부동산

17-1. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기         | 전기         |
|----|------------|------------|
| 토지 | 10,691,799 | 10,691,799 |

17-2. 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분    | 토지         | 합계         |
|-------|------------|------------|
| 취득금액: |            |            |
| 기초금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 취득금액  | -          | -          |
| 처분금액  | -          | -          |
| 기말금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 장부금액  |            |            |
| 기초금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 기말금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분    | 토지         | 합계         |
|-------|------------|------------|
| 취득금액: |            |            |
| 기초금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 취득금액  | -          | -          |
| 처분금액  | -          | -          |
| 기말금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 장부금액  |            |            |
| 기초금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |
| 기말금액  | 10,691,799 | 10,691,799 |

17-3. 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기     | 전기     |
|------|--------|--------|
| 임대수익 | 66,000 | 66,000 |

17-4. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기         |            | 전기         |            |
|-----|------------|------------|------------|------------|
|     | 장부금액       | 공정가치       | 장부금액       | 공정가치       |
| 토지  | 10,691,799 | 11,502,520 | 10,691,799 | 11,764,800 |

17-5. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치측정치에 대한 공정가치 서열체계 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 수준 1 | 수준 2       | 수준 3 | 합 계        |
|----|------|------------|------|------------|
| 토지 | -    | 11,502,520 | -    | 11,502,520 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 수준 1 | 수준 2       | 수준 3 | 합 계        |
|----|------|------------|------|------------|
| 토지 | -    | 11,764,800 | -    | 11,764,800 |

공정가치측정에 사용된 평가방법은 대상 토지와 제반사항(용도지역, 지목, 이용상황 등)이 유사하다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 공시기준일로부터 기준시점 현재까지의 지가변동을 및 선정된 비교 표준지와 토지 가격 형성에 영향을 주는 지역요인, 개별요인을 비교, 분석하고 시세 및 그 밖의 요인을 종합 참작한 공시지가기준법으로 평가하되 거래사례비교법에 의한 시산가액으로 그 합리성을 비교, 검토하였으며 당기 중 가치평가방법의 변경은 없습니다.

## 18. 무형자산

18-1. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기      |             |        | 전기      |             |         |
|-------|---------|-------------|--------|---------|-------------|---------|
|       | 취득원가    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액   | 취득원가    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액    |
| 소프트웨어 | 465,923 | (375,685)   | 90,238 | 457,123 | (263,290)   | 193,833 |

18-2. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초      | 취득    | 상각        | 손상 | 기말     |
|-------|---------|-------|-----------|----|--------|
| 소프트웨어 | 193,833 | 8,800 | (112,395) | -  | 90,238 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초      | 취득    | 상각        | 손상 | 기말      |
|-------|---------|-------|-----------|----|---------|
| 소프트웨어 | 306,033 | 1,870 | (114,070) | -  | 193,833 |

## 19. 기타수취채권

19-1. 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당기         | 전기         |
|------------|------------|------------|
| 미수금        | 17,610     | 11,853     |
| (손실충당금)    | (2,565)    | (2,565)    |
| 미수수익       | 2,323,668  | 2,089,128  |
| (손실충당금)    | (71,358)   | (19,447)   |
| 기타의기타자산    | 8,277,705  | 8,277,705  |
| (손실충당금)    | (82,777)   | (82,777)   |
| 보증금        | 675,451    | 231,394    |
| (현재가치할인차금) | (45,346)   | (16,362)   |
| 합 계        | 11,092,388 | 10,488,929 |

19-2 당기와 전기 중 기타수취채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 기타수취채권                  |                   |            |                    |         |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계      |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |         |
| 기초손실충당금             | 430                     | 101,794           | 2,565      | -                  | 104,789 |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |         |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| 전입액(환입액)            | (201)                   | -                 | 54,633     | -                  | 54,432  |
| 제각                  | -                       | -                 | -          | -                  | -       |
| 환출변동효과              | -                       | -                 | (2,522)    | -                  | (2,522) |
| 기말손실충당금             | 229                     | 101,794           | 54,676     | -                  | 156,699 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 기타수취채권                  |                   |            |                    |           |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|-----------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계        |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |           |
| 기초손실충당금             | 130                     | 190,254           | 850,849    | -                  | 1,041,233 |
| Stage간 분류 이동        |                         |                   |            |                    |           |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -         |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -         |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (44)                    | (88,460)          | 88,504     | -                  | -         |
| 전입액(환입액)            | 344                     | -                 | (1,793)    | -                  | (1,449)   |
| 제각                  | -                       | -                 | (934,995)  | -                  | (934,995) |
| 기말손실충당금             | 430                     | 101,794           | 2,565      | -                  | 104,789   |

19-3 당기와 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 기타수취채권                  |                   |            |                    |            |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|------------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계         |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |            |
| 기초금액                | 411,353                 | 10,077,575        | -          | -                  | 10,488,928 |
| Stage간 분류 이동        | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (57,154)                | -                 | 57,154     | -                  | -          |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | 660,413                 | -                 | (2,521)    | -                  | 657,892    |
| 환입액(전입액)            | 201                     | -                 | (54,633)   | -                  | (54,432)   |
| 기말금액                | 1,014,813               | 10,077,575        | -          | -                  | 11,092,388 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                  | 기타수취채권                  |                   |            |                    |            |
|---------------------|-------------------------|-------------------|------------|--------------------|------------|
|                     | 12개월<br>기대신용손실<br>측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |            | 신용이<br>손상된<br>금융자산 | 소계         |
|                     |                         | 신용이 손상되지<br>않은 채권 | 신용이 손상된 채권 |                    |            |
| 기초금액                | 360,868                 | 10,077,575        | -          | -                  | 10,438,443 |
| Stage간 분류 이동        | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 12개월 기대신용손실로 대체   | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 전체기간기대신용손실로 대체    | -                       | -                 | -          | -                  | -          |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (3,061)                 | -                 | 3,061      | -                  | -          |
| 순증감효과(발행,매입 또는 상환)  | 53,891                  | -                 | (4,854)    | -                  | 49,037     |
| 환입액(전입액)            | (344)                   | -                 | 1,793      | -                  | 1,449      |
| 기말금액                | 411,354                 | 10,077,575        | -          | -                  | 10,488,929 |

## 20. 기타자산

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기     | 전기     |
|------|--------|--------|
| 선급금  | 8,318  | 3,799  |
| 선급비용 | 6,757  | 14,044 |
| 합 계  | 15,075 | 17,843 |

## 21. 담보제공자산 등

21-1. 당기말 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 담보제공자산    | 담보권자    | 설정금액       | 관련채무  | 채무금액      |
|-----------|---------|------------|-------|-----------|
| 투자부동산(주1) | KDB산업은행 | 10,800,000 | 단기차입금 | 9,000,000 |

(주1) 당기말 현재 연결회사는 회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,798천원)을 KDB 산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

21-2. 당기말 현재 연결회사는 이자율스왑거래와 관련하여 유진DEC사모증권투자신탁1호가 보유한 위니아대우(주)의 전환우선주 1,771,486주를 유진DEC사모증권투자신탁1호로부터 담보로 제공받고 있습니다.

## 22. 차입금

22-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 채권자  | 발행일        | 상환일        | 이자율   | 당기        | 전기        |
|-------|------|------------|------------|-------|-----------|-----------|
| 일반차입금 | 산업은행 | 2023-03-29 | 2024-02-28 | 5.48% | 9,000,000 | 9,000,000 |

22-2. 당기말과 전기말 현재 전환사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                           | 채권자 | 발행일        | 만기일        | 이자율   | 당기 | 전기        |
|------------------------------|-----|------------|------------|-------|----|-----------|
| 제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채 | 이현주 | 2020-11-13 | 2025-11-13 | 6.00% | -  | 1,000,000 |
| 전환권조정                        |     |            |            |       | -  | -         |
| 합계                           |     |            |            |       | -  | 1,000,000 |

22-3. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

| 사채의 명칭                       | 제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채   |
|------------------------------|--|
| 발행일                          | 2020년 11월 13일  |
| 만기일                          | 2025년 11월 13일  |
| 액면금액                         | 10,000,000,000원  |
| 발행가액                         | 100% 사채권면총액  |
| 이자지급조건                       | 액면이자 연6% 발행일 기준 매3개월 표면이율의 1/4 후급  |
| 만기보장수익률                      | 사채 만기일까지 연 6.0%  |
| 상환방법                         | 만기일에 권면금액의 100%  |
| 전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수         | 기명식 보통주 20,000,000주(액면가액 500원)   |
| 전환청구기간                       | 사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지   |
| 사채권자에 의한 조기상환청구권(put option) | 사채권자는 본 사채의 발행일로부터 1년이 되는 2021년 11월 13일 및 이후 매 1개월에 해당되는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음  |
| 발행회사의 수의상환권(call option)     | 발행회사의 수의상환권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당되는 날에 사채권면액 90억원에 대해 조기상환할 수 있는 권리이며, 전환사채 발생시 별도의 콜옵션계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음. |

연결회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 95억원을 취득, 2022년 10월 13일 사채의 권면금액 10억원을 취득하여 자기사채로 보유 하던 중 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구하여 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다. 당기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 전환사채는 95억원입니다.

22-4. 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당기 | 전기        | 발행일        |
|--------------|----|-----------|------------|
| 발행가액         | -  | 1,000,000 | 10,000,000 |
| 상환할증금        | -  | -         | -          |
| 전환권조정        | -  | -         | (299,360)  |
| 전환사채의 장부금액   | -  | 1,000,000 | 9,700,640  |
| 지분전환권(전환권대가) | -  | 29,936    | 299,360    |

## 23. 종업원급여

23-1. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당기        | 전기        |
|--------------|-----------|-----------|
| 적립형의무의 현재가치  | 134,734   | 183,098   |
| 사외적립자산의 공정가치 | (130,018) | (121,973) |
| 확정급여채무       | 4,716     | 61,125    |

23-2. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분          | 당기        | 전기        |
|-------------|-----------|-----------|
| 기초          | 183,098   | 251,022   |
| 당기근무원가      | 142,589   | 151,085   |
| 이자비용        | 2,788     | 1,994     |
| 확정급여의 재측정요소 | (65,786)  | (106,521) |
| 급여지급액       | (127,955) | (114,482) |
| 기말금액        | 134,734   | 183,098   |

23-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

23-4. 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분           | 당기        | 전기        |
|---------------|-----------|-----------|
| 기초            | 121,973   | 152,941   |
| 기대수익          | 6,551     | 4,040     |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (4,336)   | (3,409)   |
| 사용자의 기여금      | 114,963   | 82,883    |
| 급여지급액         | (109,133) | (114,482) |
| 기말금액          | 130,018   | 121,973   |

23-5. 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기      | 전기      |
|--------------|---------|---------|
| 당기근무원가       | 142,589 | 151,085 |
| 순확정급여부채의 순이자 | 2,788   | 1,994   |
| 사외적립자산의 기대수익 | (6,551) | (4,040) |
| 퇴직위로금        | -       | 42,101  |
| 합 계          | 138,826 | 191,140 |

23-6 당기 및 전기 중 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

| 구 분   | 당기말   | 전기말   |
|-------|-------|-------|
| 할인율   | 5.04% | 3.96% |
| 임금상승률 | 2.00% | 2.00% |

23-7 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 확정급여채무에 대한 영향 |         |
|-----------|---------------|---------|
|           | 1%상승          | 1%하락    |
| 할인율의 변동   | (5,918)       | 6,685   |
| 임금상승율의 변동 | 6,833         | (6,145) |

23-8 당기말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 8.45년이며, 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기말     | 전기말     |
|-----------|---------|---------|
| 1년 미만     | 19,373  | 25,784  |
| 1년~2년 미만  | 14,398  | 10,096  |
| 2년~5년 미만  | 65,817  | 43,936  |
| 5년~10년 미만 | 140,292 | 133,481 |
| 10년 이상    | 172,973 | 254,522 |
| 합계        | 412,853 | 467,819 |

## 24. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 당기        | 전기      |
|-------|-----------|---------|
| 미지급금  | 196,532   | 186,290 |
| 미지급비용 | 31,544    | 58,988  |
| 리스부채  | 1,437,938 | 218,053 |
| 합 계   | 1,666,014 | 463,331 |

## 25. 기타부채

25-1. 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 선수금    | 187,981 | 371,255 |
| 예수금    | 132,987 | 105,137 |
| 복구충당부채 | 36,596  | -       |
| 합 계    | 357,564 | 476,392 |

25-2. 당기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초 | 충당금전입  | 할인 및 상각 | 기말     |
|--------|----|--------|---------|--------|
| 복구충당부채 | -  | 35,705 | 891     | 36,596 |

## 26. 자본금

26-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

| 구분    | 당기             | 전기             |
|-------|----------------|----------------|
| 수권주식수 | 500,000,000    | 500,000,000    |
| 주당금액  | 500            | 500            |
| 발행주식수 | 152,184,408    | 151,184,408    |
| 자본금   | 76,092,204,000 | 75,592,204,000 |

26-2. 당기와 전기 중 회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 주, 원)

| 구 분     | 주식수         | 자본금            |
|---------|-------------|----------------|
| 기초      | 151,184,408 | 75,592,204,000 |
| 전환사채의전환 | 1,000,000   | 500,000,000    |
| 기말      | 152,184,408 | 76,092,204,000 |

(2) 전기

(단위: 주, 원)

| 구 분      | 주식수         | 자본금            |
|----------|-------------|----------------|
| 기초       | 99,184,408  | 49,592,204,000 |
| 유상증자(*1) | 52,000,000  | 26,000,000,000 |
| 기말       | 151,184,408 | 75,592,204,000 |

(\*1) 연결회사는 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사로부터 액면금액 260억원의 유상증자를 실시하였으며, 관련 부대비용은 주식발행초과금에서 차감하였습니다. 상기 유상증자의 내역은 다음과 같습니다.

| 구분    | 내역              |
|-------|-----------------|
| 발행일   | 2021년 4월 23일    |
| 발행주식수 | 52,000,000주     |
| 발행금액  | 26,000,000,000원 |

## 27. 기타자본구성요소

27-1. 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기          | 전기          |
|-----------|-------------|-------------|
| 자본잉여금     |             |             |
| 감자차익      | 7,998,298   | 7,998,298   |
| 주식발행초과금   | 134,857     | 134,857     |
| 전환권대가     | 36,989      | 66,925      |
| 기타자본잉여금   | 675,629     | 678,778     |
| 연결기타자본잉여금 | 2,275       | 2,275       |
| 소계        | 8,848,048   | 8,881,133   |
| 기타항목      |             |             |
| 자기주식처분손실  | (5,667,313) | (5,667,313) |
| 연결기타자본조정  | (503,778)   | (503,777)   |
| 소계        | (6,171,091) | (6,171,090) |
| 합계        | 2,676,957   | 2,710,043   |

27-2. 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

| 구분        | 기초          | 유상증자 | 사채 조기상환  | 기말          |
|-----------|-------------|------|----------|-------------|
| 감자차익      | 7,998,298   | -    | -        | 7,998,298   |
| 주식발행초과금   | 134,857     | -    | -        | 134,857     |
| 전환권대가     | 66,925      | -    | (29,936) | 36,989      |
| 기타자본잉여금   | 678,778     | -    | (3,149)  | 675,629     |
| 연결기타자본잉여금 | 2,275       | -    | -        | 2,275       |
| 자기주식처분손실  | (5,667,313) | -    | -        | (5,667,313) |
| 연결기타자본조정  | (503,778)   | -    | -        | (503,778)   |
| 합 계       | 2,710,042   | -    | (33,085) | 2,676,957   |

(2) 전기

(단위: 천원)

| 구분        | 기초          | 유상증자      | 사채 조기상환   | 기말          |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 감자차익      | 7,998,298   | -         | -         | 7,998,298   |
| 주식발행초과금   | 259,693     | (124,836) | -         | 134,857     |
| 전환권대가     | 336,349     | -         | (269,424) | 66,925      |
| 기타자본잉여금   | 683,241     | -         | (4,463)   | 678,778     |
| 연결기타자본잉여금 | 2,275       | -         | -         | 2,275       |
| 자기주식처분손실  | (5,667,313) | -         | -         | (5,667,313) |
| 연결기타자본조정  | (503,778)   | -         | -         | (503,778)   |
| 합 계       | 3,108,765   | (124,836) | (273,887) | 2,710,043   |

27-3. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

## 28. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                 | 당기          | 전기          |
|---------------------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익 | (1,560,836) | (1,560,836) |
| 지분법자본변동             | 1,182,843   | 106,481     |
| 해외사업환산손익            | (622,256)   | (402,191)   |
| 합 계                 | (1,000,249) | (1,856,546) |

## 29. 이익잉여금(결손금)

29-1. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분              | 당기           | 전기           |
|------------------|--------------|--------------|
| 이익준비금            | 15,294,000   | 15,294,000   |
| 기업합리화적립금         | 334,000      | 334,000      |
| 미처분이익잉여금(미처리결손금) | (39,334,882) | (35,561,608) |
| 합 계              | (23,706,882) | (19,933,608) |

## 29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 이를 법정적립금으로 구분하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

## 29-3. 대손준비금

연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

### 30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   |          | 당 기     | 전 기       |
|-------|----------|---------|-----------|
| 이자수익  | 금융리스이자수익 | 11,075  | 30,754    |
|       | 대출이자수익   | 580,248 | 832,728   |
|       | 제예금이자수익  | 377,231 | 290,486   |
|       | 기타이자수익   | 16,061  | 19,524    |
|       | 소 계      | 984,615 | 1,173,492 |
| 이자비용  | 차입금이자    | 338,834 | 169,491   |
|       | 사채이자     | 31,726  | 290,167   |
|       | 기타이자비용   | 81,947  | 38,717    |
|       | 소 계      | 452,507 | 498,375   |
| 순이자손익 |          | 532,108 | 675,117   |

### 31. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                 | 당 기         | 전 기       |
|---------------------|-------------|-----------|
| 당기손익-공정가치금융자산평가이익   | 588,973     | 1,074,504 |
| 당기손익-공정가치금융자산처분이익   | 949,935     | 835,046   |
| 소 계                 | 1,538,908   | 1,909,550 |
| 당기손익-공정가치금융자산평가손실   | (2,899,194) | (522,424) |
| 당기손익-공정가치금융자산처분손실   | (120,147)   | (17,770)  |
| 소 계                 | (3,019,341) | (540,194) |
| 순당기손익-공정가치금융자산 관련손익 | (1,480,433) | 1,369,357 |

### 32. 수수료손익 및 기타영업손익

당기와 전기 중 수수료손익 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    |           | 당기       | 전기       |
|--------|-----------|----------|----------|
| 수수료손익  | 조합관리보수    | 551,685  | 168,889  |
|        | 기타수수료수익   | 51,823   | 20,050   |
|        | 금융지급수수료   | (6,831)  | (28,622) |
|        | 유가증권매입제비용 | (19,883) | (29,456) |
|        | 합 계       | 576,794  | 130,861  |
| 기타영업손익 | 파생상품거래이익  | 2,450    | -        |
|        | 파생상품거래손실  | (2,550)  | -        |
|        | 합 계       | (100)    | -        |

### 33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기 및 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             |              | 당 기      | 전 기       |
|-----------------|--------------|----------|-----------|
| 대출채권            | 금융상품자산손상차손   | 267,406  | 649,788   |
|                 | 금융상품자산손상차손환입 | (57,243) | (552,388) |
| 금융리스채권          | 금융상품자산손상차손   | -        | 1,385     |
|                 | 금융상품자산손상차손환입 | (2,151)  | (2,081)   |
| 기타수취채권          | 금융상품자산손상차손   | 55,773   | 3,103     |
|                 | 금융상품자산손상차손환입 | (1,341)  | (4,553)   |
| 기타자산            | 금융상품자산손상차손   | -        | -         |
|                 | 금융상품자산손상차손환입 | -        | (54)      |
| 순금융상품자산손상차손(환입) |              | 262,444  | 95,200    |

### 34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당 기       | 전 기       |
|-----------|-----------|-----------|
| 급여        | 1,120,392 | 1,314,866 |
| 퇴직급여      | 138,826   | 191,140   |
| 복리후생비     | 178,755   | 189,012   |
| 여비교통비     | 8,084     | 8,629     |
| 소모품비      | 9,018     | 23,446    |
| 도서인쇄비     | 2,766     | 2,896     |
| 차량비       | 35,996    | 28,976    |
| 임차료       | 71,657    | 35,236    |
| 수선유지비     | 2,891     | 4,592     |
| 세금과공과     | 361,459   | 292,537   |
| 등기소송비     | 338       | 146,778   |
| 통신비       | 1,674     | 1,737     |
| 운반보관료     | 25        | 12        |
| 광고선전비     | 874       | 50,005    |
| 보험료       | 6,253     | 13,655    |
| 전산업무비     | 98,630    | 153,831   |
| 용역비       | 817,354   | 700,075   |
| 교육연수비     | 1,864     | 951       |
| 회의비       | 1,678     | 1,462     |
| 접대비       | 95,303    | 131,321   |
| 감가상각비     | 232,116   | 278,375   |
| 무형자산상각    | 112,396   | 114,070   |
| 잡비        | 476       | 454       |
| 복구충당부채전입액 | 891       | -         |
| 합 계       | 3,299,716 | 3,684,056 |

### 35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      |          | 당 기     | 전 기     |
|----------|----------|---------|---------|
| 기타영업외수익  | 수입임대료    | 66,000  | 66,000  |
|          | 사채상환이익   | 33,085  | 115,364 |
|          | 잡이익      | 28,134  | 46,454  |
|          | 소 계      | 127,219 | 227,818 |
| 기타영업외비용  | 기부금      | 65      | -       |
|          | 유형자산처분손실 | 16,046  | -       |
|          | 잡손실      | 8,525   | 7,389   |
|          | 소 계      | 24,636  | 7,389   |
| 순기타영업외손익 |          | 102,583 | 220,429 |

### 36. 법인세비용

36-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                  | 당 기     | 전 기 |
|----------------------|---------|-----|
| 법인세부담액               | -       | -   |
| 전기법인세에 대한 당기 조정사항    | (1,587) | -   |
| 일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액 | -       | -   |
| 자본에 직접 반영된 법인세       | -       | -   |
| 법인세비용                | (1,587) | -   |

36-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                       | 당기          | 전기          |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 법인세비용차감전순손실               | (3,836,321) | (1,663,745) |
| 적용세율에 따른 법인세              | (843,991)   | (366,023)   |
| 조정내역                      |             |             |
| - 비공제비용                   | 267,964     | 70,646      |
| - 비과세수익                   | (58,886)    | (454,181)   |
| - 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과    | 188,581     | (577,044)   |
| - 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과 | 446,329     | 1,326,602   |
| - 전기법인세에 대한 당기 조정사항       | (1,587)     | -           |
| - 기타                      | (3,176)     | -           |
| 법인세비용                     | (1,587)     | -           |
| 유효세율                      | -           | -           |

36-3. 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

| 관련 계정과목                       | 차감할(가산할) 일시적차이 |           |             |             | 이연법인세자산 (부채) |             |
|-------------------------------|----------------|-----------|-------------|-------------|--------------|-------------|
|                               | 기초잔액           | 기초조정      | 증(감)        | 기말잔액        | 기초잔액         | 기말잔액        |
| 기타충당부채                        | -              | -         | 36,596      | 36,596      | -            | 7,649       |
| 대손금                           | 41,921,315     | 88,460    | -           | 42,009,776  | 9,222,689    | 8,780,043   |
| 매도가능금융자산손상차손                  | 2,356,125      | -         | -           | 2,356,125   | 518,348      | 492,430     |
| 종속회사투자                        | 2,305,425      | -         | 982,622     | 3,288,047   | 507,194      | 687,202     |
| 공정가치금융자산                      | 2,091,110      | -         | 2,145,342   | 4,236,451   | 460,044      | 885,418     |
| 퇴직급여충당부채                      | 183,098        | -         | (48,364)    | 134,734     | 40,282       | 28,159      |
| 퇴직보험                          | (121,973)      | -         | (8,045)     | (130,019)   | (26,834)     | (27,174)    |
| 손실충당금                         | 2,182,038      | (885)     | (836,564)   | 1,344,589   | 480,048      | 281,019     |
| 미수수익                          | (1,938,723)    | -         | (274,954)   | (2,213,678) | (426,519)    | (462,659)   |
| 기타의기타자산                       | (8,277,705)    | -         | -           | (8,277,705) | (1,821,095)  | (1,730,040) |
| 미지급연차수당                       | 20,566         | -         | 1,765       | 22,330      | 4,524        | 4,667       |
| 신기술금융자산손상차손                   | 3,430,271      | -         | -           | 3,430,271   | 754,660      | 716,927     |
| 사용권자산                         | (211,979)      | -         | (1,240,761) | (1,452,740) | (46,635)     | (303,623)   |
| 리스부채                          | 218,053        | -         | 1,219,885   | 1,437,938   | 47,972       | 300,529     |
| 현재가치할인차금                      | 16,362         | -         | 28,984      | 45,346      | 3,600        | 9,477       |
| 지분법적용투자주식                     | 94,932         | -         | (1,149,316) | (1,054,384) | 20,885       | (220,366)   |
| 이월결손금                         | 48,024,513     | (363,443) | 2,028,769   | 49,689,838  | 10,565,393   | 10,385,176  |
| 합 계                           | 92,293,428     | (275,868) | 2,885,959   | 94,903,515  | 20,304,556   | 19,834,834  |
| 실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채) |                |           |             |             | 20,304,556   | 19,834,834  |
| 인식한 이연법인세자산(부채)               |                |           |             |             | -            | -           |

&lt;전 기&gt;

(단위: 천원)

| 관련 계정과목                       | 차감할(가산할) 일시적차이 |           |             |             | 이연법인세자산 (부채) |             |
|-------------------------------|----------------|-----------|-------------|-------------|--------------|-------------|
|                               | 기초잔액           | 기초조정      | 증(감)        | 기말잔액        | 기초잔액         | 기말잔액        |
| 대손금                           | 41,921,315     | -         | -           | 41,921,315  | 9,222,689    | 9,222,689   |
| 매도가능금융자산손상차손                  | 2,356,125      | -         | -           | 2,356,125   | 518,348      | 518,348     |
| 종속회사투자                        | 1,191,782      | -         | 1,113,644   | 2,305,425   | 262,192      | 507,194     |
| 공정가치금융자산                      | 2,604,790      | 243,100   | (756,781)   | 2,091,110   | 573,054      | 460,044     |
| 퇴직급여충당부채                      | 251,022        | -         | (67,924)    | 183,098     | 55,225       | 40,282      |
| 퇴직보험                          | (152,941)      | -         | 30,968      | (121,973)   | (33,647)     | (26,834)    |
| 대손충당금                         | 5,383,051      | 6,075     | (3,207,088) | 2,182,038   | 1,184,271    | 480,048     |
| 미수수익                          | (1,921,193)    | -         | (17,531)    | (1,938,723) | (422,662)    | (426,519)   |
| 기타의기타자산                       | (8,277,705)    | -         | -           | (8,277,705) | (1,821,095)  | (1,821,095) |
| 미지급연차수당                       | 9,317          | -         | 11,249      | 20,566      | 2,050        | 4,524       |
| 신기술금융자산손상차손                   | 3,430,271      | -         | -           | 3,430,271   | 754,660      | 754,660     |
| 전환권조정                         | (189,806)      | -         | 189,806     | -           | (41,757)     | -           |
| 사용권자산                         | (340,813)      | -         | 128,835     | (211,979)   | (74,979)     | (46,635)    |
| 리스부채                          | 377,451        | -         | (159,398)   | 218,053     | 83,039       | 47,972      |
| 현재가치할인차금                      | -              | -         | 16,362      | 16,362      | -            | 3,600       |
| 지분법적용투자주식                     | -              | -         | 94,932      | 94,932      | -            | 20,885      |
| 이월결손금                         | 42,219,961     | (225,458) | 6,030,010   | 48,024,513  | 9,288,391    | 10,565,393  |
| 합 계                           | 88,862,627     | 23,717    | 3,407,084   | 92,293,428  | 19,549,779   | 20,304,556  |
| 실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채) |                |           |             |             | 19,549,779   | 20,304,556  |
| 인식한 이연법인세자산(부채)               |                |           |             |             | -            | -           |

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당기 및 전기말 현재 연결회사는 이월결손금 및 일시적차이에 대해서 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

36-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 만료시기      | 세무상결손금     |
|-----------|------------|
| 2024년 03월 | 13,109,908 |
| 2026년 03월 | 8,622,487  |
| 2027년 03월 | 14,784,642 |
| 2030년 03월 | 334,433    |
| 2031년 03월 | 150,170    |
| 2037년 03월 | 4,992,862  |
| 2038년 03월 | 5,666,567  |
| 2039년 03월 | 2,028,769  |
| 합 계       | 49,689,838 |

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 다만, 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

### 37. 주당손익

#### ① 기본주당손익

(단위: 주,원)

| 구 분       | 당 기             | 전 기             |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 지배기업지분순손실 | (3,834,723,860) | (1,663,741,725) |
| 가중평균유통주식수 | 152,097,285     | 148,050,161     |
| 기본주당당기순손실 | (25)            | (11)            |

#### ② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

| 구분           | 주식수(주)      | 일수  | 가중평균<br>유통보통주식수(주) |
|--------------|-------------|-----|--------------------|
| 기초발행주식수      | 151,184,408 | 365 | 55,182,308,920     |
| 전환사채의 전환     | 800,000     | 337 | 269,600,000        |
| 전환사채의 전환     | 200,000     | 318 | 63,600,000         |
| 합 계          |             |     | 55,515,508,920     |
| 가중평균 유통보통주식수 |             |     | 152,097,285        |

37-2. 당기 및 전기 희석주당이익은 반희석효과로 기본주당이익과 동일하며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

| 구 분           | 당기              | 전기              |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 보통주 당기순이익     | (3,834,723,860) | (1,663,741,725) |
| 조정사항          | -               | 73,385,876      |
| 보통주 희석순이익     | (3,834,723,860) | (1,590,355,849) |
| 가중평균 유통보통주식수  | 152,097,285     | 148,050,161     |
| 희석성 잠재적보통주    | 19,000,000      | 2,000,000       |
| 합산주식수         | 171,097,285     | 150,050,161     |
| 희석주당당기순이익(손실) | (22)            | (11)            |
| 효과            | 반희석             | 반희석             |

상기 내역은 회사가 재매입하여 보유하고 있는 전환사채가 발행된 경우를 가정하여 작성

하였습니다.

37-3. 당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 구 분 | 청구기간                    | 발행될 보통주식수  |
|-----|-------------------------|------------|
| 전환권 | 2021.11.13 ~ 2025.10.13 | 19,000,000 |

### 38. 우발채무와 약정사항

38-1. 당기말과 전기말 현재 연결회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같 으며, 당기말 현재 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 연결회사의 연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기         |    | 전기         |         |
|------|------------|----|------------|---------|
|      | 제소         | 피소 | 제소         | 피소      |
| 사건 수 | 1건         | -  | 3건         | 2건      |
| 소송금액 | 10,144,623 | -  | 10,516,629 | 247,440 |

38-2. 당기말 현재 연결회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소가 진 행중입니다. 연결회사는 2020년 8월 14일 1심 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고 등법원에서 항소심이 진행되었고, 2021년 11월 18일자 항소심 판결에서 연결회사가 승소 하였으며, 이후 항소심 판결에 대하여 연결회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상 고하였습니다. 연결회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식하고 있습 니다. 한편, 동 자산에 대하여 손실충당금 합계 101,793,684원이 설정되어 있습니다. (주 석 19 참조)

### 39. 특수관계자 거래

#### 39-1. 주요 특수관계자 현황

| 구분    | 당기                     | 전기                  |
|-------|------------------------|---------------------|
| 지배기업  | 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사     | 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사  |
| 관계기업  | 코아신용정보(주)              | 코아신용정보(주)           |
| 관계기업  | -                      | 피에스에이-신한 투자조합 1호    |
| 관계기업  | 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | -                   |
| 공동기업  | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호      | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호   |
| 공동기업  | 엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호      | 엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호   |
| 공동기업  | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호      | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호   |
| 공동기업  | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호    | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호 |
| 공동기업  | 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | -                   |
| 주요경영진 | 주요경영진                  | 주요경영진               |

39-2. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계    | 특수관계자명                 | 당기      | 전기     |         |         |
|---------|------------------------|---------|--------|---------|---------|
|         |                        | 수익      | 수익     |         |         |
|         |                        | 수입수수료   | 이자수익   | 손실충당금환입 | 수입수수료   |
| 기타특수관계자 | 한옥이엔지(주)(*1)           | -       | 12,877 | 7,122   | -       |
|         | 주요경영진                  | -       | 1,528  | 2,119   | -       |
| 관계기업    | 피에스에이-신한 투자조합 1호       | 5,487   | -      | -       | 13,981  |
| 관계기업    | 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | 101,918 | -      | -       | -       |
| 공동기업    | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호      | 66,000  | -      | -       | 49,726  |
| 공동기업    | 엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호      | 228,000 | -      | -       | 72,681  |
| 공동기업    | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호      | 66,000  | -      | -       | 14,466  |
| 공동기업    | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호    | 75,200  | -      | -       | 16,482  |
| 공동기업    | 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | 8,470   | -      | -       | -       |
| 합 계     |                        | 551,075 | 14,405 | 9,241   | 167,336 |

(\*1) 한옥이엔지(주)는 전기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-3. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 특수관계 | 회사명                    | 현금출자      | 원본반환   | 배당     |
|------|------------------------|-----------|--------|--------|
| 관계기업 | 피에스에이-신한 투자조합 1호       | -         | 53,637 | 10,204 |
| 관계기업 | 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | 1,000,000 | -      | -      |
| 공동기업 | 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | 700,000   | -      | -      |
| 합 계  |                        | 1,700,000 | 53,637 | 10,204 |

<전기>

(단위: 천원)

| 특수관계    | 회사명                 | 전기초     | 회수 | 현금출자    | 원본반환       | 기타감소   | 전기말    |
|---------|---------------------|---------|----|---------|------------|--------|--------|
| 기타특수관계자 | 한옥이엔지(주)(*1)        | 500,000 | -  | 500,000 | -          | -      | -      |
|         | 주요경영진(*1)           | 89,894  | -  | 60,716  | -          | -      | 29,178 |
| 공동기업    | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호   | -       | -  | -       | 3,800,000  | -      | -      |
| 공동기업    | 엠지(MZ) 혁신성장 투자조합4호  | -       | -  | -       | 4,200,000  | -      | -      |
| 공동기업    | 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호   | -       | -  | -       | 1,850,000  | -      | -      |
| 공동기업    | 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호 | -       | -  | -       | 1,350,000  | -      | -      |
| 관계기업    | 피에스에이-신한투자조합 1호     | -       | -  | -       | 89,807     | 21,867 | -      |
| 합 계     |                     | 589,894 | -  | 560,716 | 11,289,807 | 21,867 | 29,178 |

(\*1) 한옥이엔지(주) 및 주요경영진은 전기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-4. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 회사명                    | 당기말    | 전기말 |
|------------------------|--------|-----|
|                        | 선수금    | 선수금 |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호      | 16,455 | -   |
| 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호      | 16,455 | -   |
| 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호    | 18,748 | -   |
| 메이슨 헬스케어 투자조합 2호       | 29,918 | -   |
| 엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호 | 2,742  | -   |

39-5. 당기와 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기      | 전기      |
|------|---------|---------|
| 급 여  | 375,770 | 626,283 |
| 퇴직급여 | 18,822  | 42,101  |
| 합 계  | 394,592 | 668,384 |

#### 40. 현금흐름표

40-1 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기        | 전기        |
|----------|-----------|-----------|
| 사용권자산 취득 | 1,451,053 | 137,615   |
| 금융자산의 제각 | 795,545   | 3,329,461 |
| 전환사채의 전환 | 500,000   | -         |

40-2. 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 기초        | 비현금 변동    |          |        |        |           | 현금흐름      | 기말        |
|------|-----------|-----------|----------|--------|--------|-----------|-----------|-----------|
|      |           | 신규취득      | 리스해지     | 리스변경   | 이자비용   | 전환사채의 전환  |           |           |
| 차입부채 | 9,000,000 | -         | -        | -      | -      | -         | -         | 9,000,000 |
| 전환사채 | 1,000,000 | -         | -        | -      | -      | (500,000) | (500,000) | -         |
| 리스부채 | 218,053   | 1,377,805 | (46,909) | 11,094 | 68,351 | -         | (190,456) | 1,437,938 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 기초        | 비현금 변동 |          |        |           | 현금흐름        | 기말        |
|------|-----------|--------|----------|--------|-----------|-------------|-----------|
|      |           | 신규취득   | 리스해지     | 이자비용   | 자본요소 분리   |             |           |
| 차입부채 | -         | -      | -        | -      | -         | 9,000,000   | 9,000,000 |
| 전환사채 | 9,810,194 | -      | -        | 86,435 | (115,364) | (8,781,265) | 1,000,000 |
| 리스부채 | 377,451   | 97,834 | (46,719) | 22,012 | -         | (232,525)   | 218,053   |

#### 41. 비연결구조화기업에 대한 지분

##### 41-1. 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결회사는 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

| 구분   | 주요 특성  |
|------|--|
| 투자펀드 | 투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결회사는 투자펀드 지분에 투자하거나 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다. |

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  |      | 당기          | 전기          |
|------|------|-------------|-------------|
| 총 자산 | 투자펀드 | 150,008,161 | 206,330,408 |

#### 41-2. 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결회사의 재무제표에 인식된 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분              | 당기         | 전기         |
|------------------|------------|------------|
| 연결재무상태표상 자산      |            |            |
| 당기손익-공정가치측정 유가증권 | 3,954,629  | 4,457,857  |
| 관계기업투자자산         | 1,793,958  | 1,914,079  |
| 공동기업투자자산         | 13,594,508 | 11,101,612 |
| 합 계              | 19,343,095 | 17,473,548 |

2) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 성격   | 구분   | 당기         | 전기         |
|------|------|------------|------------|
| 투자펀드 | 보유자산 | 19,343,095 | 17,473,548 |
|      | 매입약정 | 1,600,000  | -          |
| 합 계  |      | 20,943,095 | 17,473,548 |

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 메이슨캐피탈 주식회사   |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2022년 04월 01일 | 부터 | 2023년 03월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 |        | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |     |             |     |             |     | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계    |       |
|-------------------|--------|------------------------|----|------------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|---------------------------|----|-----------------------|----|-------|-------|
|                   |        |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |     | 등록<br>공인회계사 |     | 수습<br>공인회계사 |     |                           |    |                       |    |       |       |
|                   |        | 당기                     | 전기 | 당기               | 전기  | 당기          | 전기  | 당기          | 전기  | 당기                        | 전기 | 당기                    | 전기 | 당기    | 전기    |
| 투입 인원수            |        | 2                      | 3  | 1                | 1   | 6           | 2   | -           | 2   | -                         | 1  | -                     | -  | 9     | 9     |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토 | 33                     | 16 | 134              | 252 | 539         | 356 | -           | 160 | -                         | -  | -                     | -  | 706   | 784   |
|                   | 감사     | 36                     | 8  | 157              | 190 | 737         | 310 | -           | 56  | -                         | 38 | -                     | -  | 930   | 602   |
|                   | 합계     | 69                     | 24 | 291              | 442 | 1,276       | 666 | -           | 216 | -                         | 38 | -                     | -  | 1,636 | 1,386 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                | 내 역                         |               |   |      |   |     |   |              |
|--------------------|-----------------------------|---------------|---|------|---|-----|---|--------------|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계) | 수행시기                        | 2022년 6월 22일  |   |      |   | 1   | 일 |              |
|                    | 주요내용                        | 분석적 검토 및 위험평가 |   |      |   |     |   |              |
| 현장감사<br>주요내용       | 수행시기                        |               |   | 투입인원 |   |     |   | 주요 감사업무 수행내용 |
|                    |                             |               |   | 상주   |   | 비상주 |   |              |
|                    | 2022년 7월 27일~2022년 7월 29일   | 3             | 일 | 5    | 명 | 1   | 명 | 1분기 재무제표 검토  |
|                    | 2022년 10월 24일~2022년 10월 26일 | 3             | 일 | 5    | 명 | 1   | 명 | 반기 재무제표 검토   |
|                    | 2022년 12월 13일~2022년 12월 15일 | 3             | 일 | 5    | 명 | 1   | 명 | 내부회계관리제도 검토  |
|                    | 2023년 2월 1일~2023년 2월 3일     | 3             | 일 | 5    | 명 | 1   | 명 | 3분기 재무제표 검토  |
|                    | 2023년 5월 8일~2023년 5월 9일     | 2             | 일 | 5    | 명 | 1   | 명 | 내부회계관리제도 검토  |
|                    | 2023년 5월 22일~2023년 5월 24일   | 4             | 일 | 6    | 명 | 1   | 명 | 입증감사절차, 연결감사 |

|                  |           |                    |        |  |  |   |       |   |
|------------------|-----------|--------------------|--------|--|--|---|-------|---|
|                  | 3년 5월 25일 |                    |        |  |  |   |       |   |
| 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    | ○                  | 채권채무조회 |  |  | ○ | 변호사조회 | ○ |
|                  | 기타조회      | -                  |        |  |  |   |       |   |
| 지배기구와의<br>커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 3                  | 회      |  |  |   |       |   |
|                  | 수행시기      | 전반감사계획, 중간감사, 기말감사 |        |  |  |   |       |   |
| 외부전문가 활용         | 감사 활용 내용  | -                  |        |  |  |   |       |   |
|                  | 수행시기      | -                  |        |  |  | - | 일     |   |

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자         | 방식   | 주요 논의 내용   |
|----|---------------|-------------|------|--|
| 1  | 2022년 07월 29일 | 감사위원회 및 감사팀 | 서면회의 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 감사인이 계획한 감사의 범위와 시기</li> <li>- 감사인이 식별한 유의적 위험</li> <li>- 감사인의 독립성 : 특이사항 없음</li> <li>- 내부회계관리제도 검토 설명</li> </ul> |
| 2  | 2023년 03월 22일 | 감사위원회 및 감사팀 | 대면회의 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영진 및 감사인의 책임 전달, 감사업무의 조건에 대한 내용</li> <li>- 핵심감사대상범위 논의</li> <li>- 부정을 인지하는 경우 절차</li> </ul>                     |
| 3  | 2023년 05월 26일 | 감사위원회 및 감사팀 | 대면회의 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 중점 감리항목 설명 등</li> <li>- 핵심감사사항 확정</li> <li>- 주요 결산내용 설명</li> <li>- 내부회계관리제도 감사결과 설명</li> </ul>                    |