

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 31 기

2019년 04월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

대 주 회 계 법 인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 연결재무상태표	6
· 연결포괄손익계산서	7
· 연결자본변동표	9
· 연결현금흐름표	11
· 주석	14
외부감사 실시내용	107

독립된 감사인의 감사보고서

메이슨캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 연결회사의 별첨된 연결재무제표는 연결회사의 2020년 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 책임단락에 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.

기타사항

연결회사의 2019년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표와 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 6월 19일자와 2018년 6월 20일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편, 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주석 41에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 연결재무제표이며, 비교표시된 2019년 3월 31일로 종료되는

보고기간의 연결재무제표와 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표는 해당 수정사항이 반영된 연결재무제표입니다.

우리는 2019년 연결재무제표에 대한 감사의 일부로, 연결회사가 2018년 연결재무제표와 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표를 수정하기 위해 적용한 주석 41에서 기술되어 있는 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 우리의 의견으로는, 동 조정사항들은 적절하며 바르게 적용되었습니다. 우리는 위의 조정사항을 제외하고는, 연결회사의 2018년 연결재무제표와 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2018년 연결재무제표와 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표 전체에 대하여 감사의 견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 아니합니다.

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 발행하는 데 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 큼니다.
- 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 연결회사의 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 독립성에 대한 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 전인달 입니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 권 장 시



2020년 6월 18일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

제 31 기

2019년 04월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 30 기

2018년 04월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메이슨캐피탈 주식회사 대표이사 신길환,윤석준

본점 소재지 : (도로명주소) 전북 전주시 완산구 기린대로 213

(전 화) 063-287-5305

연 결 재 무 상 태 표

제31(당)기말 2020년 3월 31일 현재

제30(전)기말 2019년 3월 31일 현재

제30(전)기초 2018년 4월 1일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	제31(당)기말	제30(전)기말	제30(전)기초
자 산				
현금및현금성자산	4,5,6,8,9,20	5,790,744,439	4,091,222,718	7,011,824,799
예치금	4,5,6,8	-	-	9,088,389
매출채권	4,5,6	-	-	1,232,119,703
기타수취채권	4,5,6,18,39,41	8,457,673,652	9,301,414,325	11,477,332,402
당기손익인식금융자산	4,5,6,10	-	-	519,647,500
매도가능금융자산	4,5,6	-	-	5,765,935,377
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,10	1,119,190,812	3,573,023,969	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,11,20	2,498,516,600	2,134,636,498	-
대출채권	4,5,6,12,20,42	17,682,563,069	32,264,133,016	16,083,781,463
관계기업투자주식	13	1,623,224,497	1,827,197,979	3,521,398,881
금융리스채권	4,5,6,14	-	156,119,818	379,701,431
유형자산	2,15	705,398,634	270,522,772	348,040,575
무형자산	17	419,846,360	6,247,095	502,387,892
투자부동산	16,20	10,691,798,720	10,691,798,720	10,691,798,720
기타자산	19	35,433,254	402,313,964	957,975,861
당기법인세자산	35	4,165,310	-	1,726,150
이연법인세자산	35	-	-	308,587,858
매각예정비유동자산		-	-	76,112,943,436
자 산 총 계		49,028,555,347	64,718,630,874	134,924,240,437
부 채				
차입부채	4,5,6,20,21,39	15,899,000,000	25,165,648,157	23,481,473,528
확정급여채무	22	53,925,728	-	63,386,030
기타지급채무	2,4,5,6,23,41	1,600,340,089	918,953,255	1,834,586,292
기타부채	24	462,019,556	1,214,352,390	1,852,657,393
당기법인세부채	35	-	7,524,733	-
매각예정부채		-	-	60,854,923,665
부 채 총 계		18,015,285,373	27,306,478,535	88,087,026,908
자 본				
I 지배기업 소유주지분		31,013,172,486	37,412,152,339	41,116,970,916
자본금	25	49,592,204,000	49,592,204,000	48,602,204,000
기타불입자본	26	2,779,405,626	2,843,507,648	2,758,424,920
기타자본항목	26	(2,136,797,307)	(2,756,452,679)	(24,591,227)
이익잉여금	27,41	(19,221,639,833)	(12,267,106,630)	(10,219,066,777)
II 비지배지분	1,40	97,488	-	5,720,242,613
자 본 총 계		31,013,269,974	37,412,152,339	46,837,213,529
부채와 자본 총계		49,028,555,347	64,718,630,874	134,924,240,437

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제31(당)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제30(전)기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제31(당)기	제30(전)기
I. 영업손실		(7,107,493,614)	(7,087,301,384)
1. 영업수익		8,318,358,575	13,764,752,490
이자수익	28	2,768,478,081	1,847,597,336
수수료수익		59,760,668	10,114,979,568
배당금수익		3,064,000	7,423,830
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	29	111,395,468	1,023,880,667
대여금및수취채권관련 수익	30	2,378,843,737	-
금융상품자산손상차손 환입	31	2,968,176,616	770,871,089
기타영업수익	32	28,640,005	-
2. 영업비용		(15,425,852,189)	(20,852,053,874)
이자비용	28	1,025,017,876	1,312,575,802
수수료비용		47,348,356	4,473,137,689
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	29	2,768,252,742	1,441,653,120
대여금및수취채권 관련 비용	30	-	12,107,614
금융상품자산손상차손	31	6,916,865,009	3,296,121,814
일반관리비	33	4,668,368,206	10,316,457,835
II. 영업외손익		274,085,731	2,493,655,165
1. 관계기업 지분관련 손익	13	(210,443,259)	(1,142,576,476)
2. 기타영업외손익	34	484,528,990	3,636,231,641
III. 법인세차감전순손실		(6,833,407,883)	(4,593,646,219)
IV. 계속영업법인세비용	35	30,227,796	252,296,300
V. 계속영업연결당기순손실		(6,863,635,679)	(4,845,942,519)
VI. 중단영업이익	36,42	-	606,615,604
VII. 연결당기순손실		(6,863,635,679)	(4,239,326,915)
VIII. 연결기타포괄손익		528,774,243	(2,130,169,550)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		292,252,849	(2,260,948,098)
확정급여제도의 재측정요소	22	(71,627,253)	(154,314,219)
기타포괄손익공정가치금융자산평가손익		363,880,102	(2,106,633,879)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		236,521,394	130,778,548
해외사업환산손익		236,521,394	130,778,548
IX. 연결당기총포괄손실		(6,334,861,436)	(6,369,496,465)
X. 계속영업당기순손실의 귀속		(6,863,635,679)	(4,845,942,519)
지배기업 소유주지분		(6,863,639,356)	(4,369,068,529)
비지배지분		3,677	(476,873,990)
XI. 연결당기순손실의 귀속		(6,863,635,679)	(4,239,326,915)

과목	주석	제31(당)기		제30(전)기	
지배기업 소유주지분		(6,863,639,356)		(3,668,974,027)	
비지배지분		3,677		(570,352,888)	
XII 연결당기총포괄손실의 귀속			(6,334,861,436)		(6,369,496,465)
지배기업 소유주지분		(6,334,877,831)		(5,801,606,946)	
비지배지분		16,395		(567,889,519)	
XIII 주당손실	36				
1. 기본주당손실			(69)		(37)
2. 희석주당손실			(69)		(37)
3. 기본주당계속영업손실			(69)		(44)
4. 희석주당계속영업손실			(69)		(44)

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제31(당)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제30(전)기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	자본금	기타불입자본					기타자본행목				이익잉여금	자배기본 계	비배기본	자본총계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	기타 자본잉여금	종속기업지분 취득으로 발생한 차이	자기주식 처분손실	종속기업지분 처분으로 발생한 차이	기타포괄손익 공정가치금융자산 평가손익	해외사업 환산손익	지분변동 자본변동			
2018.04.01(전기초)	48,602,204,000	255,412,217	7,988,257,921	697,707,480	-	2,275,228	(5,667,312,935)	(537,954,991)	483,320	-	(25,054,547)	41,116,970,916	5,721,242,613	46,837,213,529
기준서변경효과	-	-	-	-	-	-	-	-	(731,404,146)	-	-	1,043,844,247	-	1,043,844,247
총 포괄이익:														
(1) 당기순손실	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,688,974,027)	(570,352,888)	(4,268,326,915)
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154,314,219)	-	(154,314,219)
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,106,633,879)	-	(2,106,633,879)
2. 기타포괄손익공정가치 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,106,633,879)	-	-	103,320,632	2,463,369	105,724,001
3. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소유주와의 거래 등:														
(1) 유상증자	900,000,000	(5,719,520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	984,280,480	-	984,280,480
(2) 전환사채 발행	-	-	-	280,231,400	-	-	-	-	-	-	-	280,231,400	-	280,231,400
(3) 전환사채 상환	-	-	-	(207,062,190)	9,388,324	-	-	-	-	-	-	(197,663,866)	-	(197,663,866)
연결법외 변동	-	-	-	-	-	-	-	8,234,714	-	(22,138,606)	25,054,547	11,150,655	(5,152,853,094)	(5,141,202,439)
2019.03.31(전기말)	49,502,204,000	250,692,697	7,988,257,921	770,876,600	9,388,324	2,275,228	(5,667,312,935)	(528,720,277)	(2,837,574,709)	81,122,065	(12,267,106,600)	37,412,152,339	-	37,412,152,339
2019.04.01(당기초)	49,502,204,000	250,692,697	7,988,257,921	770,876,600	9,388,324	2,275,228	(5,667,312,935)	(528,720,277)	(2,837,574,709)	81,122,065	(12,267,106,600)	37,412,152,339	-	37,412,152,339
총 포괄이익:														
(1) 당기순손실	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,863,639,356)	3,677	(6,863,635,679)
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,627,253)	-	(71,627,253)
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,627,253)	-	(71,627,253)
2. 기타포괄손익공정가치 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-	363,880,102	-	-	363,880,102	-	363,880,102
3. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,508,676	12,718	236,521,394
소유주와의 거래 등:														

구분	자본금	기타불입자본						기타자본항목				이익잉여금	지배자본 계	비지배자본	자본총계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	기타 자본잉여금	종속기업지분 취득으로 발생한 차이	자기주식 처분손실	종속기업지분 처분으로 발생한 차이	종속기업지분 차분으로 발생한 차이	기타포괄손익 공정가치금융자산 평가손익	해외사업 환산손익	지분법 자본변동			
(1) 전환사채 상환	-	-	-	(733,887,500)	643,842,934	-	-	-	-	-	-	-	(30,044,656)	-	(30,044,656)
(2) 비지배자본과의 거래	-	-	-	-	-	-	-	25,942,634	25,942,634	-	19,263,594	-	25,942,634	81,093	26,023,727
2020.03.31(당기말)	49,592,204,000	239,692,697	7,968,257,921	36,989,100	653,241,258	2,275,228	(5,667,312,935)	(503,777,643)	(2,473,694,603)	336,897,296	(19,221,639,833)	-	31,013,172,486	97,488	31,013,269,974

"첨부분 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제31(당)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제30(전)기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제31(당)기	제30(전)기
I. 영업활동현금흐름	12,220,672,595	(16,613,736,545)
1. 영업에서 창출된 현금	11,270,450,567	(17,713,493,199)
(1) 당기순손실	(6,863,635,679)	(4,239,326,915)
(2) 손익조정항목	2,450,550,220	4,594,500,046
법인세비용	30,227,796	252,296,300
당기손익인식금융상품관련 손익	2,656,857,274	417,772,453
대여금및수취채권관련 손익	(2,378,843,737)	12,107,614
관계기업투자관련 손익	203,973,482	418,654,854
금융상품자산손상관련 손익	3,948,688,393	2,525,250,725
리스자산처분이익	(28,640,005)	-
이자수익	(2,768,478,081)	(1,847,597,336)
이자비용	1,025,017,876	1,312,575,802
배당금수익	(3,064,000)	(7,423,830)
기타충당부채환입	(940,000,000)	-
퇴직급여	180,667,607	210,304,458
감가상각비	237,894,701	168,194,450
무형자산상각비	33,205,335	38,269,630
유형자산처분손실	58,391,679	-
무형자산손상차손	-	448,560,000
기타영업외손익	6,469,777	-
종속기업투자처분손실	-	723,921,622
사채상환이익	-	(78,386,696)
사채상환손실	188,182,123	-
(3) 자산 및 부채의 증감	15,683,536,026	(18,068,666,330)
매출채권의 감소	-	151,576,950
대출채권의 감소(증가)	14,895,071,789	(17,292,306,501)
리스자산의 감소	157,025,119	251,168,163
미수금의 감소(증가)	29,781,943	(15,892,603)
선급금의 감소	400,190,118	27,760,380
선급비용의 증가	(5,374,358)	(9,092,833)
기타보증금의 감소	81,700,000	58,871,330
기타유동자산의 감소	-	486,352,677
미지급금의 증가(감소)	3,021,866	(186,469,470)
선수금의 증가(감소)	108,425,623	(509,763,149)
예수금의 증가	56,006,443	87,601,393

과목	제31(당)기		제30(전)기	
부가세예수금의 감소	-		(42,481,275)	
추심미반환의 증가	-		48,110,686	
추심금의 증가	-		115,000	
미지급비용의 증가(감소)	236,889,886		(2,059,667)	
연결범위변동으로 인한 현금의 순증감	-		(690,421,263)	
리스보증금의 감소	(84,564,712)		-	
퇴직금의 지급	(256,523,683)		(20,368,341)	
사외적립자산의 증감	61,885,992		(411,367,807)	
2. 이자의 수취	1,874,098,185		1,858,746,559	
3. 이자의 지급	(885,208,448)		(748,443,650)	
4. 배당금의 수취	3,064,000		7,423,830	
5. 법인세의 납부	(41,731,709)		(17,970,085)	
II. 투자활동현금흐름		(748,177,676)		8,432,949,025
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	5,234,290,388		25,169,172,471	
예치금의 감소	-		11,500,000,000	
단기대여금의 감소	-		362,967,440	
장기금융상품의 감소	4,200,000,000		-	
당기손익-공정가치금융자산의 감소	862,253,311		3,090,758,031	
종속기업투자주식의 처분	-		10,000,000,000	
유형자산의 처분	77,037,077		-	
임차보증금의 감소	95,000,000		215,447,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,982,468,064)		(16,736,223,446)	
예치금의 증가	-		11,501,812,970	
단기대여금의 증가	-		30,073,418	
장기금융상품의 증가	4,200,000,000		-	
당기손익공정가치금융자산의 증가	1,065,277,428		5,032,262,500	
유형자산의 취득	143,005,636		169,984,558	
무형자산의 취득	446,804,600		2,090,000	
임차보증금의 증가	127,380,400		-	
III. 재무활동현금흐름		(9,845,972,576)		2,279,001,751
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	76,000		16,234,863,341	
차입금의 증가	-		13,550,582,861	
유상증자	-		984,280,480	
전환사채의 발행	-		1,700,000,000	
비지배지분과의 거래	76,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(9,846,048,576)		(13,955,861,590)	
차입금의 상환	3,451,000,000		12,109,582,861	
전환사채의 상환	6,266,597,780		1,846,278,729	
리스부채의 상환	128,450,796		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		72,999,378		-
V. 현금의 증가(감소)		1,699,521,721		(5,901,785,769)

과목	제31(당)기		제30(전)기	
Ⅵ 중단영업에서 발생한 현금흐름		-		2,981,183,688
Ⅶ 기초의 현금		4,091,222,718		7,011,824,799
Ⅷ 기말의 현금		5,790,744,439		4,091,222,718

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제31(당)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제30(전)기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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 8월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 연결회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
제이디글로벌에셋조합	16,000,000	16.13%
주식회사 디케이알인베스트먼트	13,709,000	13.82%
기타	69,475,408	70.05%
합 계	99,184,408	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	9월 30일	81.38%

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

(단위 : 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
MASON MICROFINANCE COMPANY	3,845,224	334,980	743,737	287,264

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	18.62%	23.27%
총자산	3,845,224	2,541,539
총부채	334,980	217,308
순자산	3,510,244	2,324,231
비지배지분의 장부금액(조정전)	611,397	559,050
비지배주주지분부채 전환액	(611,300)	(559,050)
비지배지분의 장부금액(조정후)	97	-
기간순이익	287,264	19,751
기타포괄손익	308,249	105,724
총포괄손익	595,513	125,475
비지배지분에 배분된 기간순이익	4	-
비지배지분에 배부된 총 포괄손익	16	-
영업활동 현금흐름	(30,947)	(1,725,152)
현금및현금성자산의 순증감	631,811	(741,462)

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.

비교표시된 전기 연결재무제표의 일부 계정과목은 당기 연결재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 연결재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 재무제표일 현재의 순자산가액과 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

연결회사의 연결재무제표는 2020년 6월 18일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 6월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

연결회사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는, 2019년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

가. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2019년 4월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

연결회사는 2019년 4월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 적용하였습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고, 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 새로운 요구사항의 세부적인 내용은 주석 14에 기재하였습니다.

기준서 제1116호의 경과규정에 따라 연결회사는 수정소급법을 적용하였습니다. 비교 표시된 연결재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2019년 4월 1일에 이익잉여금으로 인식하였습니다. 동 기준서의 주요내용 및 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

연결회사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스이거나 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만 연결회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 최초 적용일에 계약이 리스인지 등에 대해 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만 연결회사는 단기리스와 소액 기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

변경된 리스의 정의는 주로 통제모형과 관련되어 있습니다. 동 기준서는 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정 기간 이전하게 하는지 여부에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

(가) 리스이용자의 회계처리

① 제1017호에서 운용리스로 회계처리 되었던 계약

동 기준서의 적용으로 인해 기업회계기준서 제1017호에서 연결재무상태표에 계상되지 않았던 운용리스의 회계처리가 변경되며 동 기준서의 최초 적용일에 연결회사는 다음과 같이 회계처리합니다.

- 최초인식시점에 지급되지 않은 리스료의 현재가치 측정금액을 연결재무상태표에서 사용권자산과 리스부채로 인식
- 사용권자산의 감가상각비와 리스부채의 이자비용을 연결포괄손익계산서에 인식

연결회사는 종전에 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제 1116 호를 적용할 때 다음과 같은 실무적 간편법을 적용하였습니다.

- 리스기간이 12 개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않음
- 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않음
- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용함
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함
- 리스기간을 산정할 때 사후판단을 사용함

② 제1017호에서 금융리스로 회계처리 되었던 계약

연결회사가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

(나) 리스제공자의 회계처리

기업회계기준서 제1116호는 리스제공자의 회계처리를 실질적으로 변경하지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 리스제공자는 여전히 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고, 그 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

동 기준서에 따르면 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하며, 전대리스를 상위리스에서 생기는 리스자산에 따라 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다(기업회계기준서 제1017호에서는 기초자산에 따라 분류).

(다) 연결재무제표에 미치는 영향

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인한 회계정책 변경이 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 연결회사의 사용권자산은 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 연결재무상태표 항목에 포함되어 있으며, 리스부채는 연결재무상태표의 기타지급채무 항목에 포함하고 있습니다. 최초적용일(2019년 4월 1일)과 당기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	유형자산		
	건물	차량운반구	합 계
최초적용일(2019년 4월 1일)	98,100	46,722	144,822
당기말	407,336	52,388	459,724

(2) 연결회사는 최초적용일(2019년 4월 1일)에 사용권자산 및 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 최초적용일(2019년 4월 1일)의 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	최초적용일 (2019년 4월 1일)
[연결재무상태표]	
유형자산으로 표시한 사용권자산	144,822
리스부채	144,822

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 연결회사는 2019년 4월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 6.7%~7.35% 입니다.

(단위: 천원)

구 분	최초적용일(2019년 4월 1일)
전기말(2019년 3월 31일) 운용리스 약정	374,654
리스부채로 인식되지 않은 운용리스 약정	188,296
- 소액 기초자산 리스	10,713
- 전환시점에 잔여 리스기간이 12개월 이내인 리스	177,584
리스부채로 인식된 운용리스 약정	186,358
최초적용일(2019년 4월 1일)의 증분차입이자율로 할인한 금액	144,822
전기말(2019년 3월 31일)에 인식된 금융리스부채	-
최초적용일(2019년 4월 1일)의 리스부채	144,822

당기말 현재 연결회사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산 및 리스부채로 다음의 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
사용권자산	459,724
리스부채	498,209

또한, 연결회사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당기 중 연결회사가 해당 리스에 대하여 감가상각비 및 이자비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금액
감가상각비	166,936
이자비용	30,536

한편, 상기 회계정책의 변경이 최초적용일 현재 각 자본에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정)

동 개정사항은 중도상환특성이 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지 평가할 때 옵션을 행사하는 당사자가 조기상환의 원인과 관계없이 합리적인 보상을 지급하거나 수취할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정)

동 개정사항은 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호(손상규정 포함)를 적용하여야 한다는 점을 명확히 합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 기업회계기준서 제1028호에 따른 장부금액 조정사항(즉 기업회계기준서 제1028호에 따라 피투자기업의 손실을 배분하거나 손상평가함에 따라 발생하는 장기투자지분 장부금액의 조정)은 고려하지 않아야 합니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

1) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

동 개정사항은 분배가능한 이익을 창출하는 거래를 최초에 어떻게 인식하였는지에 따라 배당의 세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

동 개정사항은 관련된 자산이 의도된 용도로 사용되거나 판매가능한 상태에 이른 이후에도 특정 차입금의 잔액이 존재하는 경우, 그 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금의 일부가 된다는 점을 명확히 하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

동 개정사항은 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 보유하게 되었을 때, 공동영업에 대한 이전보유지분을 공정가치로 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어진 사업결합에 대한 요구사항을 적용해야 한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 재측정 대상 이전보유지분은 공동영업과 관련하여 인식되지 않은 자산, 부채 및 영업권을 포함해야 합니다.

4) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

동 개정사항은 사업을 구성하는 공동영업에 참여는 하지만 공동지배력은 보유하고 있지 않던 당사자가 해당 공동영업에 대한 공동지배력을 보유하게 되는 경우 기업이 보유한 공동영업에 대한 이전보유지분을 재측정하지 않는다는 것을 명확히 하고 있습니다.

상기 개정사항들이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정)

동 개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 명확히 하고 있습니다. 보고기간 중 확정급여제도의 정산, 축소, 청산이 발생한 경우, 사외적립자산의 현재 공정가치와 현재의 보험수리적 가정을 적용하여 제도의 개정, 축소, 청산 전후의 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)을 재측정합니다. 제도의 개정, 축소, 청산 후 잔여 연차 보고기간 동안의 당기근무원가와 순이자 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 측정하기 위해 사용된 사외적립자산 금액 및 보험수리적 가정을 사용하여 측정합니다.

개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 발생하여 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때, 자산인식상한효과와의 관계를 명확히 하였습니다. 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때 자산인식상한효과는 고려하지 않고 이 금액은 당기손익으로 인식합니다. 과거근무원가와 자산손익 인식 후, 제도의 개정, 축소, 청산 후의 자산인식상한효과를 결정하고 그 변동을 기포괄손익으로 인식합니다.

동 개정사항은 동 기준서에 대한 이번 개정사항이 최초로 적용되는 회계연도 및 그 이후에 발생하는 제도의 개정, 축소 및 정산에만 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (개정)

동 개정사항은 '원가 기준 투입법 적용 계약의 추가 공시'와 관련하여 문단 한129.1에서 언급하는 '계약'의 의미를 '개별 계약' 으로 개정함으로써 기업회계기준서 제1115호를 적용하더라도 공시범위가 축소되지 않도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 또한 기업회계기준서 제1115호는 계약의 유형을 구분하지 않으므로, 종전의 수익 기준서인 기업회계기준서 제1011호 문단 한45.1의 적용대상에 해당하지 않았던 용역계약도 기업회계기준서 제1115호 문단 한129.1의 적용대상에 해당할 수 있으며, 이에 따라 종전의 수익 기준서에 비해 문단 한129.1에 따른 공시대상 계약의 범위가 넓어질 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

동 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 어떻게 회계처리하는지를 규정하고 있으며, 다음의 사항을 요구하고 있습니다.

1) 기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하여야 합니다.

2) 기업은 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 불확실한 법인세 처리를 과세당국이 수용할 가능성이 높은지를 판단하여 다음과 같이 세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 산정합니다.

수용할 가능성이 높다면 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 산정합니다.

수용할 가능성이 높지 않다면 불확실성의 영향을 반영하여 산정합니다.

동 해석서가 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2019년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후인 모든 사업결합 및 자산취득에 전진적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서에서 ‘개념체계’에 대한 참조(개정)

2018년 12월 21일 발표와 함께 도입된 전면개정된 ‘개념체계’ (2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 ‘기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정’도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 '개념체계'가 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계' (2007)인지, '개념체계'(2010)인지, 또는 신규로 개정된 '개념체계'(2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 '개념체계' (2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

동 개정사항은 실제로 변경이 있는 경우 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 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 대 손충당금).

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

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재 가치에 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 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실을 데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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 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 및 우발부채는 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 금액은 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 피투자기업입니다. 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.

3.4 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 전대리스를 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 기

초자산이나 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 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 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 사용권자

산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

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

3.5 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.

3.6 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.

3.7 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 자산이나 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.

3.8 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 연결채무상태표에서 제거하고 있습니다.

3.9 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 단기종업원 급여는 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 의제적의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.10 충당부채

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

충당부채에 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 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 또한 충당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

3.11 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액

을 차감한 금액

3.12 납입자본

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

3.13 자기주식

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

3.14 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(유효이자율의 주요 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 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3.15 매각예정비유동자산

연결회사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정으로 분류하고 공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

매각예정으로의 분류 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 즉시 매각 가능하고 그 매각가능성이 매우 높은 경우에 충족됩니다. 매각예정으로 분류하기 위하여 요구되는 조치들은 그 매각계획이 유의적으로 변경되거나 철회될 가능성이 낮음을 보여야 하며, 매각예정으로 분류한 시점에서 1년 이내에 매각이 완료될 것으로 예상되어야 합니다.

매각예정으로 분류된 유형자산과 무형자산은 감가상각(또는 상각)하지 않고 있으며, 매각예정으로 분류된 자산과 부채는 연결재무상태표에서 별도의 유동항목으로 표시하고 있습니다.

3.16 외화거래

연결재무제표 작성에 있어서 기능통화와의 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 혜택이 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 않습니다. 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 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.20 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고 의사결정자로 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 14: 리스
- 주석 22: 확정급여부채의 측정
- 주석 24: 충당부채의 인식과 측정
- 주석 35: 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(당기손익인식-공정가치측정금융상품과 기타포괄손익인식-공정가치측정금융상품 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 주식사항에 공시하고 있습니다.

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부가액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대 현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
기타수취채권	기타금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	1,119,191	1,119,191	3,573,024	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,498,517	2,498,517	2,134,636	2,134,636
소 계	3,617,708	3,617,708	5,707,660	5,707,660
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	5,790,744	5,790,744	4,091,223	4,091,223
대출채권	17,682,563	17,682,563	32,264,133	32,264,133
금융리스채권	-	-	156,120	156,120
기타수취채권	8,457,674	8,457,674	9,301,414	9,301,414
소 계	31,930,981	31,930,981	45,812,890	45,812,890
금융자산 합계	35,548,689	35,548,689	51,520,550	51,520,550
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	15,899,000	15,899,000	25,165,648	25,165,648
기타지급채무	1,600,340	1,600,340	918,953	918,953
금융부채 합계	17,499,340	17,499,340	26,084,601	26,084,601

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

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

<당 기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	96,742	1,820	1,020,629	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	2,498,517	2,498,517
금융자산 합계	96,742	1,820	3,519,146	3,617,708

<전 기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	-	-	3,573,024	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	2,134,636	2,134,636
금융자산 합계	-	-	5,707,660	5,707,660

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

본 주석은 회사가 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 한계치및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 연결회사의 영업활동 등의 변경을 반영하기 위해 정기적

으로 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 연결채무상대표의 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 지방자치단체, 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 부실여신 중 담보가 있는 여신은 신속한 경매절차 진행을 통하여 조기에 회수하고 있습니다.

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	5,790,744	4,091,223
당기손익-공정가치금융자산	1,119,191	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,498,517	2,134,636
대출채권	17,682,563	32,264,133
금융리스채권	-	156,120
기타수취채권	8,457,673	9,301,414
합 계	35,548,688	51,520,550

(주1) 대출채권, 금융리스채권, 기타수취채권의 최대노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당 기> (단위 : 천 원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용 대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	5,790,744	-	-	-	-	5,790,744
상각후원가측정대출채권	9,157,396	437,653	4,944,468	8,278,324	(5,135,277)	17,682,563
금융리스채권	-	-	-	-	-	-
기타수취채권	314,457	10,267,829	850,685	-	(2,975,298)	8,457,674
합 계	15,262,597	10,705,482	5,795,153	8,278,324	(8,110,575)	31,930,982

<전 기> (단위 : 천 원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용 대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	4,091,223	-	-	-	-	4,091,223
상각후원가측정대출채권	8,467,034	4,018,592	2,564,008	20,806,392	(3,591,892)	32,264,133
금융리스채권	157,025	-	-	-	(905)	156,120
기타수취채권	376,018	10,269,976	850,685	-	(2,195,264)	9,301,415
합 계	13,091,300	14,288,568	3,414,693	20,806,392	(5,788,061)	45,812,892

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당 기> (단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	5,790,744	-	5,790,744
당기손익-공정가치금융자산	-	1,119,191	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,517	-	2,498,517
대출채권	11,314,003	6,368,560	-	17,682,563
기타수취채권	25,256	8,330,417	102,000	8,457,674
합 계	11,339,259	24,107,429	102,000	35,548,688

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기> (단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	4,091,223	-	4,091,223
당기손익-공정가치금융자산	-	3,573,024	-	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,134,636	-	2,134,636
대출채권	24,708,231	7,555,902	-	32,264,133
금융리스채권	-	156,120	-	156,120
기타수취채권	28,738	9,195,214	77,462	9,301,414
합 계	24,736,969	26,706,119	77,462	51,520,550

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 산업별

<당 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	5,790,744	-	-	-	-	5,790,744
당기손익-공정가치금융자산	-	41,603	1,820	1,075,768	-	-	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,488,517	-	10,000	-	-	-	2,498,517
대출채권	11,314,003	735,170	1,291,515	4,021,580	320,295	-	-	17,682,563
기타수취채권	25,256	1,191	8,262,149	41,974	-	25,103	102,000	8,457,673
합 계	11,339,259	3,266,481	15,346,228	5,149,322	320,295	25,103	102,000	35,548,688

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	4,091,223	-	-	-	-	4,091,223
당기손익-공정가치금융자산	-	2,559,826	1,848	1,011,350	-	-	-	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,124,636	-	10,000	-	-	-	2,134,636
대출채권	24,708,231	1,448,559	3,712,362	2,394,981	-	-	-	32,264,133
금융리스채권	-	156,120	-	-	-	-	-	156,120
기타수취채권	28,738	2,550	9,126,824	40,737	-	25,103	77,462	9,301,414
합 계	24,736,969	6,291,691	16,932,257	3,457,068	-	25,103	77,462	51,520,550

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

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.

③ 기타가격위험

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

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익공정가치금융자산	111,919	(111,919)	357,302	(357,302)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익공정가치금융자산	249,852	(249,852)	213,464	(213,464)

④ 환위험

연결회사는 통화에 노출되어 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 정책에서정하는 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.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	5,478,701	-	-	312,043	-	-	5,790,744
당기손익-공정가치금융자산	1,119,191	-	-	-	-	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	2,488,516	-	-	-	2,498,517
대출채권	3,300,570	2,550,954	1,304,151	5,403,838	4,856,738	5,401,589	22,817,840
기타수취채권	59,821	-	-	102,000	1,091,783	10,179,368	11,432,972
자산총계	9,968,284	2,550,954	3,792,667	5,817,881	5,948,521	15,580,957	43,659,264
<부 채>							
차입부채	-	3,000,000	5,300,000	7,599,000	-	-	15,899,000
기타지급채무	895,603	4,881	88,263	306,722	289,606	15,265	1,600,340
부채총계	895,603	3,004,881	5,388,263	7,905,722	289,606	15,265	17,499,340

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

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	4,091,223	-	-	-	-	-	4,091,223
당기손익-공정가치금융자산	1,848	-	-	15,500	3,555,676	-	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-	219,710	1,914,926	-	2,134,636
대출채권	4,580,152	4,840,000	1,149,580	3,287,048	1,192,854	20,806,391	35,856,025
금융리스채권	19,293	38,876	59,046	39,810	-	-	157,025
기타수취채권	1,009,623	95,000	-	-	10,316,800	75,256	11,496,679
자산총계	5,610,916	4,973,876	1,208,626	3,562,068	16,980,256	20,881,647	53,217,389
<부 채>							
차입부채	-	-	5,300,000	7,272,079	12,593,569	-	25,165,648
기타지급채무	148,824	81,425	20,009	94,380	15,265	559,050	918,953
부채총계	148,824	81,425	5,320,009	7,366,459	12,608,834	559,050	26,084,601

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

5-4. 자본관리

연결회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 연결회사는 자본관리지표로여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정총자산을 조정자기자본으로 나누어 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	43,126	60,089
조정자기자본(B)	31,284	38,265
조정자기자본비율(B/A)	72.54%	63.68%

6. 금융상품의 범주별 구분

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

<당 기> (단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	합 계
현금및현성자산	5,790,744	-	-	5,790,744
당기손익-공정가치금융자산	-	-	1,119,191	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,517	-	2,498,517
대출채권	17,682,563	-	-	17,682,563
기타수취채권	8,457,674	-	-	8,457,674
합 계	31,930,981	2,498,517	1,119,191	35,548,689

<전 기> (단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	합 계
현금및현성자산	4,091,223	-	-	4,091,223
당기손익-공정가치금융자산	-	-	3,573,024	3,573,024
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,134,636	-	2,134,636
대출채권	32,264,133	-	-	32,264,133
금융리스채권	156,120	-	-	156,120
기타수취채권	9,301,414	-	-	9,301,414
합 계	45,812,890	2,134,636	3,573,024	51,520,550

6-2. 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천 원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	15,899,000	15,899,000
기타지급채무	-	1,600,340	1,600,340
합 계	-	17,499,340	17,499,340

<전 기> (단위: 천 원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	25,165,648	25,165,648
기타지급채무	-	918,953	918,953
합 계	-	26,084,601	26,084,601

7. 영업부문

연결회사는 전략적인 영업단위인 2개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내 및 미얀마에서 영업을 수행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위 별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고영업의 사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기단위로 검토하고 있습니다.

연결회사의 보고부문은 아래와 같습니다.

구 분	사업 내용
여신전문금융업	개인 및 기업에 대한 여신제공 및 리스제공 등
기타금융서비스업	신용조사 및 추심대행용역 등

7-1. 연결회사의 당기와 전기의 보고부문에 대한 정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	여신전문금융업		기타금융서비스업		합 계	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
외부수익	8,318,354	3,625,812	-	10,138,941	8,318,354	13,764,752
부문간 수익	-	-	-	-	-	-
관계기업으로부터의 지분법 손익	-	-	(203,973)	-	(203,973)	-
법인세차감전 계속영업손익	(6,629,434)	(4,593,646)	(203,973)	(138,864)	(6,833,408)	(4,732,510)
보고부문 계속영업당기순손익	(6,659,662)	(4,045,550)	(203,973)	(381,738)	(6,863,636)	(4,427,288)

7-2. 보고부문의 당기손익 합계에서 연결회사 전체의 당기와 전기의 법인세비용차감전계속영업순손익으로의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
보고부문의 총계속영업당기손익	(6,863,636)	(4,427,288)
법인세비용 제거	30,228	252,296
관계기업으로부터의 지분법 손익	-	(418,655)
법인세차감전계속영업순이익	(6,833,408)	(4,593,646)

7-3. 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	당 기	전 기(*)	당 기	전 기(*)	당 기	전 기(*)
국내	7,574,616	13,433,444	15,000,778	20,556,597	(7,426,162)	(7,123,153)
해외	743,737	331,308	425,074	295,457	318,663	35,851
합 계	8,318,354	13,764,752	15,425,852	20,852,054	(7,107,499)	(7,087,301)

(*) 전기 금액은 중단영업에 대한 내역이 제외되어 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(주1)	당 기	전 기
국내	11,705,699	10,849,058
해외	111,345	119,510
합 계	11,817,044	10,968,569

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

7-4. 당기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객 A로부터 발생한 영업수익은 2,378,844천원입니다.

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금시재	37,088	5,788
보통예금 등	5,720,032	3,866,467
수탁계좌예치금	33,625	218,968
합 계	5,790,744	4,091,223

9. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 융 기 관	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및현금성자산	하나은행	312,043	-	차입금관련근질권설정
현금및현금성자산	신한은행	-	12,172	기타 가압류
합 계		312,043	12,172	

10. 당기손익-공정가치금융자산

10-1. 당기말과 전기말 현재 보유중인 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	587,081	96,743
채무증권	4,501,687	1,022,448
합 계	5,088,768	1,119,191

<전 기> (단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	379,000	15,500
채무증권	4,501,687	3,557,524
합 계	4,880,687	3,573,024

10-2. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액
시장성 있는 지분증권	에스엔케이	2,000	80,800	26,400
	GV	12,939	45,051	25,748
	광진실업	11,270	50,150	28,739
	트루윈	4,398	32,080	15,855
시장성 없는지분증권	뷰텔	124,000	279,000	1
	제이앤티솔루션	10,000	100,000	-
채무증권	에버리치파트너스	66,666	999,990	1,020,628
	시몬느펀드	-	1,697	1,820
	미래SCI	-	500,000	-
	폴루스바이오팜	-	2,000,000	-
	엘케이순수푸드	-	1,000,000	-
합 계			5,088,768	1,119,191

<전 기> (단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액
시장성 없는지분증권	뷰텔	124,000	279,000	15,500
	제이앤티솔루션	10,000	100,000	-
채무증권	에버리치파트너스	66,666	999,990	995,850
	시몬느펀드	-	1,697	1,848
	미래SCI	-	500,000	491,592
	폴루스바이오팜	-	2,000,000	2,068,234
	엘케이순수푸드	-	1,000,000	-
합 계			4,880,687	3,573,024

11. 기타포괄손익-공정가치금융자산

11-1. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	5,478,374	2,498,517

<전기> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	5,478,374	2,134,636

11-2. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	2,488,516
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	-
	아이오티와이즈	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				5,478,374	2,498,517

<전기> (단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	1,914,926
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	209,710
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				5,478,374	2,134,636

12. 대출채권

12-1. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	14,539,516	15,049,634
기타대출	8,278,325	20,806,392
대출채권 총계	22,817,841	35,856,026
차감 : 대손충당금	(5,135,277)	(3,591,892)
차감후 대출채권 총계	17,682,564	32,264,134

12-2. 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	57,611	970,274	2,564,008	3,591,893
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(191)	406,402	(406,211)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(970,274)	970,274	-
전입(환입)	16,029	(289,042)	1,816,397	1,543,384
기말금액	73,449	117,360	4,944,468	5,135,277

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	10,182	1,214,456	44,008	1,268,646
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(2,506)	2,506	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(580,000)	580,000	-
전입(환입)	38,194	333,312	1,940,000	2,311,506
기타 (주1)	11,740	-	-	11,740
기말금액	57,610	970,274	2,564,008	3,591,892

(주1) 연결범위 변동으로 인한 증감변동 내역입니다.

12-3. 당기 및 전기 중 대출채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용 대상	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	8,409,423	3,048,318	-	20,806,392	32,264,133
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	(31,252)	31,252	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	(1,816,397)	1,816,397	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	721,805	(1,231,922)	-	(5,356,934)	(5,867,051)
채권회수	-	-	-	(6,392,031)	(6,392,031)
손상채권이자수익	-	-	-	876,599	876,599
전입(환입)	(16,029)	289,042	(1,816,397)	(1,655,702)	(3,199,086)
기말금액	9,083,947	320,293	-	8,278,324	17,682,564

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용 대상	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	2,591,560	3,321,688	-	10,170,533	16,083,781
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(499,942)	499,942	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,940,000)	1,940,000	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	6,367,740	1,500,000	-	13,078,974	20,946,714
채권회수	-	-	-	(4,429,054)	(4,429,054)
손상채권이자수익	-	-	-	592,117	592,117
전입(환입)	(38,194)	(333,312)	(1,940,000)	(644,544)	(2,956,050)
기타 (주1)	(11,740)	-	-	2,038,366	2,026,626
기말금액	8,409,424	3,048,318	-	20,806,392	32,264,134

(주1) 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'의 적용으로 인한 효과 등입니다.

13. 관계기업 투자

13-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기		전 기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
코아신용정보주	한국	신용조사 및 추심 대행업	40.42%	1,623,224	40.42%	1,827,198
합 계				1,623,224		1,827,198

13-2. 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,827,198	-
증가(추가출자)	-	-
감소(손상)	-	(436,482)
종속기업에서 대체	-	2,263,680
지분법손익	(203,974)	-
기말	1,623,224	1,827,198

13-3. 당기말 현재 피투자회사와의 거래로부터 발생한 미실현손익은 없습니다.

13-4. 관계기업의 당기말과 전기말의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

회사명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
코아신용정보	5,435,425	1,419,635	7,785,189	(903,731)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
코아신용정보	6,441,287	1,521,766	10,138,941	(800,393)

14. 리스자산

14-1. 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.

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 자동차종합보험 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.

14-2. 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융리스채권	-	157,025
대손충당금	-	(905)
차감계 : 금융리스채권	-	156,120

14-3. 당기말 현재 금융리스계약의 해지로 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 없습니다.

14-4. 연결회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 연결회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 현재 리스보증금은 없으며, 전기말 잔액은 85백만원입니다.

14-5 당기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
사용권자산 감가상각비	166,936
리스부채 이자비용	30,536
단기리스 관련 비용	194,155
소액자산리스 관련 비용	15,368

14-6 당기 및 전기 중 금융리스채권과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	905	-	-	-	905
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(905)	-	-	-	(905)
기말대손충당금	-	-	-	-	-

<전 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	1,492	-	-	-	1,492
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(587)	-	-	-	(587)
기말대손충당금	905	-	-	-	905

14-7 당기 및 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	156,120	-	-	-	156,120
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	(156,120)	-	-	-	(156,120)
기말금액	-	-	-	-	-

<전 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	379,701	-	-	-	379,701
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	(223,582)	-	-	-	(223,582)
기말금액	156,120	-	-	-	156,120

15. 유형자산

15-1. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
차량운반구	22,905	(5,726)	17,179	20,822	(2,602)	18,220
집기비품	240,440	(104,764)	135,676	175,229	(71,863)	103,366
임차시설개량권	130,333	(37,513)	92,820	140,785	(49,846)	90,939
운용리스자산	-	-	-	185,588	(127,592)	57,996
사용권자산	626,660	(166,936)	459,724	-	-	-
합 계	1,020,338	(314,939)	705,399	522,424	(251,903)	270,521

15-2. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				운용리스자산	합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	차량운반구	
취득금액 :						
기초금액	20,822	175,229	140,785	-	185,588	522,424
회계정책변경효과	-	-	-	144,822	-	144,822
취득금액	-	57,426	85,580	481,838	-	624,844
처분금액	-	-	(100,100)	-	(185,588)	(285,688)
환율변동효과	2,083	7,785	4,068	-	-	13,936
기말금액	22,905	240,440	130,333	626,660	-	1,020,338
감가상각누계액 :						
기초금액	(2,602)	(71,863)	(49,846)	-	(127,592)	(251,903)
처분금액	-	-	41,708	-	137,191	178,899
감가상각비	(2,570)	(31,142)	(27,647)	(166,936)	(9,599)	(237,894)
환율변동효과	(554)	(1,759)	(1,728)	-	-	(4,041)
기말금액	(5,726)	(104,764)	(37,513)	(166,936)	-	(314,939)
장부금액 :						
기초금액	18,220	103,366	90,939	-	57,996	270,521
기말금액	17,179	135,676	92,820	459,724	-	705,399

<전 기>

(단위: 천 원)

구분	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	운용리스자산	합계
취득금액 :					
기초금액	159,932	1,219,661	251,180	185,588	1,816,361
취득금액	20,822	78,477	70,685	-	169,984
연결범위변동	(159,932)	(1,122,909)	(181,080)	-	(1,463,921)
처분금액	-	-	-	-	-
기말금액	20,822	175,229	140,785	185,588	522,424
감가상각누계액 :					
기초금액	(89,275)	(1,159,036)	(138,815)	(81,195)	(1,468,321)
연결범위변동	121,262	1,121,597	141,753	-	1,384,612
처분금액	-	-	-	-	-
감가상각비	(34,589)	(34,424)	(52,784)	(46,397)	(168,194)
기말금액	(2,602)	(71,863)	(49,846)	(127,592)	(251,903)
장부금액 :					
기초금액	70,657	60,625	112,365	104,393	348,040
기말금액	18,220	103,366	90,939	57,996	270,521

15-3 당기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천 원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	540,204	86,456	626,660
감가상각누계액	(132,868)	(34,068)	(166,936)
장부금액	407,336	52,388	459,724

16. 투자부동산

16-1. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
토지	10,691,799	10,691,799

16-2. 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(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

<전 기>

(단위: 천 원)

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

16-3. 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구분	당 기	전 기
임대수익	4,019	-

16-4. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,109,100	10,691,799	10,719,460

16-5. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치측정치에 대한 공정가치 서열체계 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,109,100	-	11,109,100

<전 기> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	10,719,460	-	10,719,460

17. 무형자산

17-1. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	455,252	(35,406)	419,846	8,448	(2,201)	6,247

17-2. 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	6,247	446,804	(33,205)	-	419,846

<전 기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	연결범위변동	상각	손상	기말
시스템 개발	448,560	-	-	-	(448,560)	-
소프트웨어	53,828	2,090	(11,401)	(38,270)	-	6,247
합 계	502,388	2,090	(11,401)	(38,270)	(448,560)	6,247

18. 기타수취채권

18-1. 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미수금	941,635	971,417
(대손충당금)	(939,146)	(939,217)
미수수익	1,958,995	1,939,869
(대손충당금)	(380,611)	(234,755)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(대손충당금)	(1,655,541)	(1,021,292)
퇴직연금운용자산	-	3,731
보증금	254,636	303,956
합 계	8,457,674	9,301,414

18-2 당기 및 전기 중 기타수취채권과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	130	1,344,449	850,685	-	2,195,264
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	148	779,885	-	-	780,033
기말대손충당금	278	2,124,334	850,685	-	2,975,298

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	71	1,034,998	850,685	-	1,885,755
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	59	309,451	-	-	309,510
기말대손충당금	130	1,344,449	850,685	-	2,195,264

18-3 당기 및 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	375,888	8,925,527	-	-	9,301,414
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	(61,709)	(782,032)	-	-	(843,741)
기말금액	314,179	8,143,495	-	-	8,457,674

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	2,244,465	9,232,831	-	-	11,477,296
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	(1,589,735)	(307,304)	-	-	(1,897,039)
기타	(278,843)	-	-	-	(278,843)
기말금액	375,888	8,925,527	-	-	9,301,414

19. 기타자산

19-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선급금	23,507	422,797
(대손충당금)	(8,494)	(35,033)
선급비용	20,420	14,550
합 계	35,433	402,314

19-2. 당기 및 전기 중 기타자산과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	35,033	-	-	35,033
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(7,906)	7,906	-	-
전입액(환입액)	-	(27,127)	588	-	(26,539)
기말대손충당금	-	-	8,494	-	8,494

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	7,785	-	-	7,785
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	27,248	-	-	27,248
기말대손충당금	-	35,033	-	-	35,033

19-3. 당기 및 전기 중 기타자산의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	358,920	43,394	-	-	402,314
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,851)	2,851	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	-	(40,543)	(2,851)	-	(43,394)
기말금액	35,433	-	-	-	35,433

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	961,384	1,571	-	-	962,955
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행, 매입 또는 상환)	71,075	41,823	-	-	112,897
기타	(673,539)	-	-	-	(673,539)
기말금액	358,920	43,394	-	-	402,314

20. 담보제공자산 등

20-1. 당기말 현재 연결회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무(*2)	채무금액
기타포괄손익-공정가치금융자산	DB금융투자	2,488,516	무기명식 무보증 이권부 사모사채	2,800,000
2순위 수익권증서(*1)		3,640,000		
공동 1순위 수익권증서(*1)	신한은행	3,600,000	차입금	4,000,000
3순위 수익권증서(*1)		1,200,000		
공동 1순위 수익권증서(*1)	신한캐피탈	1,800,000	차입금	1,500,000
기타대출채권	현대커머셜	11,050,000	차입금	7,599,000
보통예금		312,043		
합 계		24,090,559		15,899,000

(*1) 당기말 현재 연결회사는 연결회사 소유의 투자부동산을 (주)신한은행에 신탁하는 부동산 담보신탁계약을 체결하였으며, 동 신탁계약을 통하여 발행된 수익권증서를 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(*2) 주식 21 참조

20-2. 당기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	2,970,000

상기 보증이외에 이자율스왑거래와 관련하여 유진DEC사모증권투자신탁1호가 보유한 위니아대우(주)의 전환우선주 1,771,486주를 유진DEC사모증권투자신탁1호로부터 담보로 제공받고 있습니다.

21. 차입금

21-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	차입일	만기일	이자율	당 기	전 기
일반차입금	신한은행	2016-07-21	2020-07-21	4.00%	1,000,000	1,000,000
일반차입금	신한은행	2017-11-30	2020-05-31	3.81%	2,000,000	2,000,000
일반차입금	신한은행	2017-11-30	2020-05-31	5.30%	1,000,000	1,000,000
일반차입금	신한캐피탈	2019-07-21	2020-07-21	4.90%	1,500,000	1,500,000
일반차입금	현대커머셜	2019-03-20	2021-03-22	4.00%	6,199,000	9,650,000
일반차입금	현대커머셜	2019-03-20	2021-03-22	4.50%	1,400,000	1,400,000
합 계					13,099,000	16,550,000

21-2. 당기말 현재 차입금 상환스케줄은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
1년 이내	13,099,000

21-3. 당기말과 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당 기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	DB금융투자	2013-07-05	2020-07-05	5.50%	2,800,000	2,800,000
소 계					2,800,000	2,800,000
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채(*3)	밸런스즈 외 9	2016-11-29	2019-11-29	2.00%(*1)	-	2,300,000
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채(*3)	IBK투자증권	2017-03-03	2020-03-03	1.00%(*1)	-	1,710,000
제3회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채(*3)	(주)디앤디네트웍스	2018-05-28	2021-05-28	1.00%(*2)	-	1,700,000
전환권조정					-	(673,811)
상환할증금					-	779,459
소 계					-	5,815,648
합 계					2,800,000	8,615,648

(*1) 상기 이자율은 액면이자율이며 보장수익율은 6%입니다.

(*2) 상기 이자율은 액면이자율이며 보장수익율은 5%입니다.

(*3) 상기 전환사채는 당기에 전액 상환 및 조기상환되었습니다.

21-4. 전기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다

구 분	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	제3회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채
권면총액	2,300,000,000	1,710,000,000	1,700,000,000
이자지급시기 및 방법	발행일 이후 매1개월 마다 표면이율의 1/12 후급	발행일 이후 매3개월 마다 해당이자기간의 이자를 후급	발행일 이후 매3개월 마다 해당이자기간의 이자를 후급
상환방법	만기일시상환	만기일시상환	만기일시상환
발행주식수	사채권면액의 100%	사채권면액의 100%	사채권면액의 100%
행사기간	2017.11.29 ~ 2019.10.29	2018.3.3 ~ 2020.2.3	2019.5.28 ~ 2021.4.28
행사가격	500	500(*1)	500(*2)
보장수익률(%)	6.00%	6.00%	5.00%
조기상환청구권	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능

(*1) 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채 전환가액 조정

- 최초 전환가액 : 678원
- 1차 조정후 전환가액 : 617원(기준일 2017.06.05)
- 2차 조정후 전환가액 : 503원(기준일 2017.09.04)
- 3차 조정후 전환가액 : 500원(기준일 2018.06.03)
- 조정사유 : 시가하락 등으로 인한 조정
- 조정가액 적용일 : 2018년 6월 3일

(*2) 제3회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채 전환가액 조정

- 최초 전환가액 : 505원
- 조정후 전환가액 : 500원(기준일 2018.08.28)
- 조정사유 : 시가하락 등으로 인한 조정
- 조정가액 적용일 : 2018년 8월 28일

22. 종업원급여

22-1. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
적립형의무의 현재가치	560,864	559,544
사외적립자산의 공정가치	(506,938)	(559,544)
확정급여부채(자산)	53,926	-

22-2. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	559,544	299,007
당기근무원가	190,389	209,437
이자비용	7,294	993
관계사전입	-	-
확정급여제도의 재측정요소	60,161	158,867
급여지급액	(256,524)	(108,760)
기말금액	560,864	559,544

22-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

22-4. 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구 분	당 기	전 기
기초	559,544	235,621
기대수익	17,015	126
확정급여제도의 재측정요소	(11,467)	4,553
사용자의 기여금	207,500	411,368
급여지급액	(269,385)	(88,391)
계정재분류	3,731	(3,731)
기말금액	506,938	559,544

22-5. 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	190,389	209,437
순확정급여부채의 순이자	(9,722)	867
퇴직위로금	210,444	-
합 계	391,111	210,304

22-6 당기 및 전기 중 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	2.50%	2.80%
임금상승률	2.00%	2.00%

22-7 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%증가	1%감소
할인율의 변동	(26,277)	30,087
임금상승율의 변동	29,954	(26,657)

23. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
미지급금	203,118	193,804
미지급비용	287,712	81,535
리스보증금	-	84,565
리스부채	498,209	-
비지배지분부채	611,300	559,050
합 계	1,600,340	918,954

24. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
선수금	214,032	105,606
예수금	247,988	168,746
기타충당부채	-	940,000
합 계	462,020	1,214,352

(2) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	감소	기말금액
기타충당부채	940,000	-	940,000	-

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	감소	기말금액
기타충당부채	940,000	-	-	940,000

25. 자본금

25-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당 기	전 기
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	99,184,408	99,184,408
자본금	49,592,204,000	49,592,204,000

25-2. 당기 및 전기 중 연결회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기초	97,204,408	48,602,204,000
유상증자(*)	1,980,000	990,000,000
당기초	99,184,408	49,592,204,000
당기말	99,184,408	49,592,204,000

(*) 연결회사는 2018년 9월 28일을 납입일로 한 제3자 배정 유상증자를 실시하였습니다. 동 유상증자로 인해 신규로 발행한 주식수는 1,980,000주이며(주당 발행가액 500원), 유상증자 가액은 990,000,000원입니다.

26. 기타불입자본 및 기타포괄손익누계액

26-1. 당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	259,693	259,693
전환권대가	36,989	770,877
기타자본잉여금	653,241	9,398
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
자본잉여금 계	8,950,496	9,040,541
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	(529,720)
기타항목 계	(6,171,091)	(6,197,033)

26-2. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

26-3 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(2,473,695)	(2,837,575)
해외사업환산손익	336,897	81,122
합 계	(2,136,797)	(2,756,453)

27. 이익잉여금

27-1. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
대손준비금	-	-
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(34,849,640)	(27,895,107)
합 계	(19,221,640)	(12,267,107)

27-2. 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.

27-3. 대손준비금

연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 연결이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 연결순자산 및 연결순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다.

당기말 현재 연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

28. 순이자손익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	11,751	64,670
	대출이자수익	2,496,143	1,526,297
	제예금이자수익	73,110	179,354
	기타이자수익	187,474	77,276
	소 계	2,768,478	1,847,597
이자비용	차입금이자	607,657	514,586
	사채이자	355,108	789,064
	기타이자비용	62,253	8,926
	소 계	1,025,018	1,312,576
순이자손익		1,743,460	535,021

29. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	24,778	142,906
당기손익-공정가치금융자산처분이익	86,617	880,975
소 계	111,395	1,023,881
당기손익-공정가치금융자산평가손실	2,686,693	1,202,948
당기손익-공정가치금융자산처분손실	81,560	238,705
소 계	2,768,253	1,441,653
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	(2,656,858)	(417,772)

30. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	2,378,844	-
채권매각손실	-	12,108
순대여금및수취채권 관련손익	2,378,844	(12,108)

31. 금융상품자산 손상차손(환입)

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

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	6,132,111	2,956,049
	금융상품자산손상차손환입	(2,936,012)	(740,513)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	-	600
	금융상품자산손상차손환입	(905)	(28,186)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	780,220	309,609
	금융상품자산손상차손환입	(186)	(99)
기타자산	금융상품자산손상차손	4,534	29,321
	금융상품자산손상차손환입	(31,073)	(2,073)
매도가능금융자산	금융상품자산손상차손	-	543
순금융상품자산 손상차손(환입)		3,948,689	2,525,251

32. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스자산처분이익	28,640	-

33. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	2,055,536	5,772,888
퇴직급여	391,111	474,165
복리후생비	149,847	717,952
여비교통비	40,157	139,133
소모품비	12,131	38,140
도서인쇄비	2,456	6,858
차량비	49,536	98,861
임차료	53,080	741,757
수선유지비	20,008	107
세금과공과	270,694	453,278
등기소송비	91,288	277,500
통신비	15,586	157,537
운반보관료	-	9,114
광고선전비	1,764	28,331
보험료	18,480	9,559
전산업무비	493,973	436,934
용역비	514,411	492,630
교육연수비	1,508	2,153
회의비	3,786	11,255
접대비	137,550	238,734
감가상각비	237,895	168,194
무형자산상각	33,205	38,270
잡비	74,366	3,107
합 계	4,668,368	10,316,458

34. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	-	4,000,000
	사채상환이익	-	78,387
	수입임대료	4,019	-
	충당부채환입	940,000	-
	잡이익	115,512	47,441
	소 계	1,059,531	4,125,828
기타영업외비용	기부금	1,169	1,210
	유형자산처분손실	58,392	-
	무형자산손상차손	-	448,560
	기타영업외비용	-	30,022
	사채상환손실	188,182	-
	잡손실	327,253	9,804
	소 계	574,996	489,596
순기타영업외손익		484,535	3,636,232

35. 법인세비용

35-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	-	-
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용	-	-

35-2 당기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
법인세비용차감전순손실	(6,833,408)
적용세율에 따른 법인세	-
조정내역	30,228
- 비공제비용	252,380
- 비과세수익	(263,378)
- 미인식이연법인세효과	(1,530,244)
- 기타	1,571,470
법인세비용	30,228
유효세율	-

35-3. 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	회계변경 누적효과	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	940,000	-	(940,000)	-	206,800	-
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
무형자산	1,668,000	-	(1,668,000)	-	366,960	-
종속회사투자	1,714,749	-	(91,525)	1,623,224	377,245	357,109
공정가치금융자산	3,972,137	-	2,298,034	6,270,171	873,870	1,379,438
기타대출채권	5,524,266	-	(4,847,216)	677,050	1,215,339	148,951
퇴직급여충당부채	559,544	-	1,319	560,864	123,100	123,390
퇴직보험	(559,544)	-	52,606	(506,938)	(123,100)	(111,526)
대손충당금	5,255,079	-	2,519,964	7,775,043	1,156,117	1,710,510
미수수익	(19,713,958)	-	17,769,681	(1,944,277)	(4,337,071)	(427,741)
기타의기타자산			(8,277,705)	(8,277,705)	-	(1,821,095)
미지급연차수당	28,380	-	7,924	36,304	6,244	7,987
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	(673,811)	-	673,811	-	(148,238)	-
사채상환할증금	779,459	-	(779,459)	-	171,481	-
사용권자산	-	(144,822)	(314,902)	(459,724)	-	(101,139)
리스부채	-	144,822	353,387	498,209	-	109,606
이월결손금	36,851,470	-	34,795	36,886,265	8,107,323	8,114,978
합 계	84,053,484	-	6,792,714	90,846,198	18,491,766	19,986,163
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					18,491,766	19,986,163
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

<전 기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	940,000	-	940,000	206,800	206,800
대손금	41,921,315	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	2,356,125	518,348	518,348
무형자산	1,219,440	448,560	1,668,000	268,277	366,960
종속회사투자	1,714,749	-	1,714,749	377,245	377,245
공정가치금융자산	-	3,972,137	3,972,137	-	873,870
기타대출채권	-	5,524,266	5,524,266	-	1,215,339
퇴직급여충당부채	299,007	260,537	559,544	65,782	123,100
퇴직보험	(235,621)	(323,923)	(559,544)	(51,837)	(123,100)
대손충당금	8,318,712	(3,063,633)	5,255,079	1,830,117	1,156,117
미수수익	(19,713,958)	-	(19,713,958)	(4,337,071)	(4,337,071)
미지급연차수당	31,592	(3,212)	28,380	6,950	6,244
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	(984,813)	311,002	(673,811)	(216,659)	(148,238)
사채상환할증금	837,287	(57,828)	779,459	184,203	171,481
이월결손금	36,517,037	334,433	36,851,470	8,033,748	8,107,323
미수수익	(452)	452	-	(99)	-
대손충당금	-	-	-	-	-
지분법손실	647,322	(647,322)	-	142,411	-
부의지분법지분변동	61,986	(61,986)	-	13,637	-
매도가능증권감액손실	101,625	(101,625)	-	22,358	-
기타투자자산감액손실	15,300	(15,300)	-	3,366	-
퇴직급여충당부채	86,414	(86,414)	-	19,111	-
감가상각비	31,973	(31,973)	-	7,034	-
이월결손금	2,520,058	(2,520,058)	-	554,412	-
합 계	80,115,369	3,938,113	84,053,484	17,625,482	18,491,766
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)				17,316,894	18,491,766
인식한 이연법인세자산(부채)				305,588	-

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

35-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2023년	13,109,908
2025년	8,622,487
2026년	14,784,642
2029년	334,433
2030년	141,006
합 계	36,992,476

36. 주당손익

36-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주, 원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순손실	(6,863,639,356)	(3,668,974,027)
가중평균유통주식수	99,184,408	98,207,970
기본주당지배기업지분순손실	(69)	(37)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수는 기초발행주식에서 자기주식취득주식을 일별 가중평균하여 차감하여 산정하였으며, 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	99,184,408	365	36,202,308,920
합 계	99,184,408	365	36,202,308,920
가중평균 유통보통주식수			99,184,408

36-2. 기본주당계속영업손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분계속영업순손실	(6,863,639,356)	(4,369,068,529)
가중평균유통주식수	99,184,408	98,207,970
기본주당계속영업순손실	(69)	(44)

36-3. 기본주당중단영업손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분중단영업순이익	-	700,094,502
가중평균유통주식수	-	98,207,970
기본주당중단영업순이익	-	7

36-4. 당기말 현재 회식효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 없습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1. 당기말 현재 연결회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 연결회사의 연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	2건	2건	7건	1건
소송금액	10,670,170,876	331,097,352	5,474,748	114,296

37-2. 당기말 현재 연결회사는 종속기업인 MASON MICROFINANCE COMPANY의 주주인 메이슨에프앤아이대부(주)에 USD500,000로 메이슨에프앤아이대부(주)가 보유한 MASON MICRO FINANCE COMPANY의 주식을 연결회사에 상환할 수 있는 권리를 부여하고 있습니다.

38. 특수관계자 거래

38-1. 당기말 현재 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

회 사 명	구 분
제이디글로벌에셋조합	최대주주
코아신용정보(주)	관계기업

38-2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 없습니다.

38-3. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	대여	회수	대여	회수
제이에이치씨아이에이엠씨(주)(*)	-	-	583	553,583

(*) 전기 중 처분으로 특수관계가 해제되었으며, 특수관계자에 포함된 기간의 거래내역입니다

38-4. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역은 없습니다.

38-5. 당기 및 전기 중 연결회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	650,282	636,337
퇴직급여	155,496	201,311
합 계	805,778	837,648

39. 현금흐름표

39-1. 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
회계정책변경효과	144,822	-
사용권자산 취득	481,838	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	363,880	2,106,634
전환사채 조기상환	643,843	-

39-2 재무활동에서 발생한 부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말	비현금 변동				현금흐름	사채상환손실	당기말
		회계정책 변경효과	신규취득	이자비용	자본요소 상환			
차입부채	16,550,000	-	-	-	-	(3,451,000)	-	13,099,000
사모사채	2,800,000	-	-	-	-	-	-	2,800,000
전환사채	5,815,648	-	-	172,723	90,045	(6,266,598)	188,182	-
리스부채	-	144,822	481,838	-	-	(128,451)	-	498,209

40. 비지배지분과의 거래

40-1. 비지배지분과의 거래로 인해 연결회사의 소유주에게 귀속될 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종속기업 지분의 추가 취득 (*1)	25,952	33,289
지배력의 상실 없이 있는 종속기업 지분의 처분 (*2)	(9)	-
지배력 상실 (*3)	-	(25,055)
자본에 미치는 영향(순액)	25,943	8,235

(*1) 당기말과 전기말 연결회사는 MASON MICROFINANCE COMPANY의 불균등 증자를 실시하여, 당기 연결회사의 지분율은 4.65% 증가하였습니다. 불균등증자로 인해 변동한 자본은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
취득한 비지배지분의 장부금액	25,952	33,289
취득 대가	-	-
지배지분 자본잉여금의 순변동	25,952	33,289

(*2) 당기 연결회사는 MASON MICROFINANCE COMPANY의 주식 10주를 76천원에 처분했습니다. 처분거래로 인해 변동한 자본은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
처분한 비지배지분의 장부금액	(85)
처분 대가	76
지배지분 자본잉여금의 순변동	(9)

(*3) 전기 연결회사는 코아신용정보(주)의 실질지배력 상실로 인해, 코아신용정보(주)가 인식한 지분법자본변동을 자본으로 대체하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
대체된 지분법자본변동 장부금액	(25,055)
지배지분 자본잉여금의 순변동	(25,055)

41. 오류수정

연결회사는 이자율스왑거래와 관련하여 미수수익과 미지급비용의 과대계상을 발견하였습니다. 해당오류를 소급하여 수정하고 비교표시되는 2018년 3월 31일 현재의 연결재무상태표와 2019년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표를 재작성하였습니다. 해당 오류로 영향을 받는 과거기간 연결재무제표의 각 항목별 수정금액은 다음과 같습니다.

41-1. 연결재무상태표

<전기초> (단위: 천원)

구 분	수정전	수정금액	수정후
총자산	144,441,039	(9,516,799)	134,924,240
미수수익	19,749,263	(17,794,504)	1,954,759
대손충당금	(1,017,339)	827,257	(190,082)
기타의기타자산	-	8,277,705	8,277,705
대손충당금	-	(827,257)	(827,257)
총부채	97,213,023	(9,125,996)	88,087,027
미지급비용	9,195,866	(9,125,996)	69,870
순자산	47,228,016	(390,802)	46,837,214
기타자본	57,056,280	-	57,056,280
이익잉여금	(9,828,264)	(390,802)	(10,219,067)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수정전	수정금액	수정후
총자산	74,235,430	(9,516,799)	64,718,631
미수수익	19,734,373	(17,794,504)	1,939,869
대손충당금	(1,256,047)	1,021,292	(234,755)
기타의기타자산	-	8,277,705	8,277,705
대손충당금	-	(1,021,292)	(1,021,292)
총부채	36,432,475	(9,125,996)	27,306,479
미지급비용	9,207,531	(9,125,996)	81,535
순자산	37,802,955	(390,802)	37,412,152
기타자본	49,679,259	-	49,679,259
이익잉여금	(11,876,304)	(390,802)	(12,267,107)

당기 및 전기에 대하여 당사의 연결포괄손익계산서, 기본주당순이익 또는 희석주당순이익에 중요한 영향 및 영업, 투자 및 재무 현금흐름에의 영향은 없습니다.

42. 중단영업

연결회사는 전기 중 처분한 와이티홀딩스대부(주)의 지분과 관련된 사업부문을 중단영업으로 분류하였습니다.

(1) 중단영업손익의 주요 내용

<전기>

(단위: 천원)

구 분	금액
영업수익	13,001,369
영업비용	(17,578,082)
영업이익(손실)	(4,576,713)
기타영업외손익	4,891,990
법인세비용	(291,338)
중단영업이익(손실)	606,616

43. 보고기간 후 사건

연결회사는 매입채권(2020년 3월 31일 기준 OPB 14,370,108,683원)을 매각하는 계약을 2020년 6월 3일에 체결하였으며, 거래종결일은 2020년 6월 24일로 예정되어있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메이슨캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 04월 01일	부터	2020년 03월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	1	1	1	5	4	-	-	-	-	-	-	8	6
투입 시간	분·반기검토	5	12	102	192	583	624	-	-	-	-	-	-	690	828
	감사	11	16	124	180	707	348	-	-	-	-	-	-	842	544
	합계	16	28	226	372	1,290	972	-	-	-	-	-	-	1,532	1,372

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019.10.14~18				5	일			
	주요내용		위험평가, 감사절차의 계획								
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용			
				상주		비상주					
	2020.4.6~8		3	일	4	명	1	명	중간감사		
	2020.5.18~22		5	일	4	명	1	명	기말감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일			
	실사(입회)장소		-								
	실사(입회)대상		-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2020.4.8				1	일			
	실사(입회)장소		서울지점								
	실사(입회)대상		유가증권								
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회				○	변호사조회		○
	기타조회		-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		3	회							
	수행시기		2020.4.8, 2020.6.3, 2020.6.15								
외부전문가 활용	감사 활용 내용		-								
	수행시기		-				-	일			

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 04월 08일	메이슨캐피탈 주식회사 감사, 대주회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	- 감사팀의 구성 - 재무제표 감사의 목적 - 책임구분 - 위험평가 및 감사계획 - 독립성 등
2	2020년 06월 03일	메이슨캐피탈 주식회사 감사 외 1인, 대주회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	-전기오류수정 관련 커뮤니케이션
3	2020년 06월 15일	메이슨캐피탈 주식회사 감사, 대주회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	- 감사팀의 구성 - 책임구분 - 감사진행상황 및 감사결과 - 독립성 등