

목 차

사 업 보 고 서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	4
3. 자본금 변동사항	6
4. 주식의 총수 등	6
5. 정관에 관한 사항	7
II. 사업의 내용	8
1. 사업의 개요	8
2. 영업의 현황	8
3. 파생상품거래 현황	12
4. 영업설비	12
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	12
III. 재무에 관한 사항	15
1. 요약재무정보	15
2. 연결재무제표	16
3. 연결재무제표 주석	22
4. 재무제표	115
5. 재무제표 주석	120
6. 배당에 관한 사항	211
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	212
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	212
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	214
8. 기타 재무에 관한 사항	215
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	219
V. 회계감사인의 감사의견 등	223
1. 외부감사에 관한 사항	223
2. 내부통제에 관한 사항	224
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	226
1. 이사회에 관한 사항	226
2. 감사제도에 관한 사항	228
3. 주주총회 등에 관한 사항	230
VII. 주주에 관한 사항	232
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	235
1. 임원 및 직원 등의 현황	235
2. 임원의 보수 등	237
IX. 계열회사 등에 관한 사항	240
X. 대주주 등과의 거래내용	241
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	242
1. 공시내용 진행 및 변경사항	242
2. 우발부채 등에 관한 사항	242
3. 제재 등과 관련된 사항	243
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	244
XII. 상세표	248

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....248

2. 계열회사 현황(상세).....248

3. 타법인출자 현황(상세)248

【 전문가의 확인 】249

1. 전문가의 확인249

2. 전문가와의 이해관계249

사 업 보 고 서

(제 33 기)

사업연도 2021년 04월 01일 부터
 2022년 03월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022년 06월 21일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

메이슨캐피탈주식회사

대 표 이 사 :

최성욱

본 점 소 재 지 :

전북 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층

(전 화)063-287-5305

(홈페이지) <http://www.mason-capital.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 부사장 (성 명) 조재형

(전 화) 063-287-5305

【 대표이사 등의 확인 】

[대표이사 등의 확인]

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시 서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시 서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률』 제8조의 규정에 따라 내부 회계관리제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.

2022년 6월 21일

메이슨캐피탈주식회사

대표이사 최 성 욱 (서명)



신고업무 담당 조 재 형 (서명)



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황(연결재무제표를 작성하는 주권상장법인이 사업보고서, 분기·반기보고서를 제출하는 경우에 한함)

연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	1	-	-	1	-
합계	1	-	-	1	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규	-	-
연결	-	-
연결	-	-
제외	-	-

2. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "메이슨캐피탈주식회사"라고 표기합니다.

영문으로는 "MASON CAPITAL CORPORATION" 이라고 표기합니다.

3. 설립일자

당사는 시설대여업, 신기술사업금융업 등을 영위할 목적으로 1989년 9월 1일에 설립되었습니다.

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층
- 전화번호 : 063-287-5305
- 홈페이지 주소 : <http://www.mason-capital.co.kr>

5. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률(해당하는 경우에만 기재한다)

- 여신전문금융업법

6. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	해당
------------	----

벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

7. 주요사업의 내용

당사는 시설대여업, 신기술사업금융업 등을 영위하고 있습니다. 주요사업과 관련한 자세한 사항은 동 보고서의 'Ⅱ. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

8. 신용평가에 관한 사항

- 해당사항 없음

9. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
코스닥시장	1996년 09월 02일	-	-

2. 회사의 연혁

가. 회사의 연혁

공시대상기간(2013.4.1.~2022.03.31.)중 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

일자	내용
2013년 06월 27일	상호변경 (한국종합캐피탈(주)→씨엑스씨종합캐피탈(주))
2013년 09월 25일	3.3대 1로 감자 (자본금 615억→186억)
2013년 11월 06일	유상증자 20억 (자본금 186억→206억)
2015년 10월 16일	유상증자 70억 (자본금 206억→276억)
2015년 11월 05일	유상증자 10억 (자본금 276억→286억)
2016년 04월 21일	유상증자 80억 (자본금 286억→366억)
2016년 04월 21일	최대주주 변경 ((주)디케이알인베스트먼트->제이디글로벌에셋조합)
2016년 06월 29일	상호명변경 (씨엑스씨종합캐피탈(주)→메이슨캐피탈(주))
2016년 11월 29일	제1회 사모 전환사채 발행 (74억원)
2017년 02월 24일	유상증자 35.9억 (자본금 366억→402억)
2017년 03월 03일	제2회 사모 전환사채 발행 (37억원)
2017년 09월 30일	유상증자 30억 (자본금 402억→432억)
2017년 11월 29일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 432억→450억)
2017년 11월 30일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 450억→458억)
2017년 12월 28일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 458억→465억)
2018년 01월 02일	와이티홀딩스(주) 주식양수도 계약 완료
2018년 01월 08일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 465억→469억)
2018년 01월 10일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 469억→473억)

2018년 01월 18일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 473억→478억)
2018년 02월 05일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 478억→483억)
2018년 03월 05일	제2회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 483억→486억)
2018년 04월 18일	MASON Microfinance Company (미얀마 현지법인) 설립
2018년 05월 28일	제3회 사모 전환사채 발행 (17억원)
2018년 09월 29일	유상증자 9.9억 (자본금 486억→496억)
2018년 10월 31일	계열 분리 (와이티홀딩스대부(주)외 2개사 지분매각)
2020년 11월 13일	제4회 사모 전환사채 발행 (100억원)
2021년 04월 22일	유상증자 260억 (자본금 496억→756억)
2021년 04월 22일	최대주주 변경 (제이디글로벌에셋조합→엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)
2022년 04월 29일	제4회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 756억 → 760억)
2022년 05월 18일	제4회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 760억 → 761억)

※ 작성 기준일 이후 제출일까지 주요 연혁 반영

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2016년 04월 15일	-	대표이사 김병양	-	사내이사 김의석
2016년 06월 29일	정기주총	대표이사 강승태 사내이사 박경제 사내이사 윤석준 사외이사 정재윤	-	사내이사 헨리킴조 대표이사 김병양
2017년 03월 31일	임시주총	사내이사 정재윤 사내이사 이윤성 사외이사 김승규 사외이사 조인갑 감사 이의성	-	감사 이희억 사외이사 정재윤
2017년 06월 27일	정기주총	-	대표이사 강승태 사내이사 윤석준	사내이사 이윤성 사외이사 조인갑
2017년 12월 27일	임시주총	사내이사 이학현 사외이사 김태형	-	사내이사 윤석준
2018년 03월 22일	임시주총	-	사내이사 정재윤	사외이사 김승규
2018년 06월 28일	정기주총	-	대표이사 강승태 사내이사 정재윤 사내이사 이학현 사외이사 김태형	-
2018년 12월 14일	임시주총	대표이사 윤석준	-	-
2019년 06월 27일	정기주총	대표이사 신길환	사내이사 정재윤 사외이사 김태형	대표이사 강승태 감사 이의성

2019년 12월 19일	임시주총	사외이사 조상범	사내이사 윤석준	사외이사 김태형
2020년 06월 26일	정기주총	대표이사 박승욱 대표이사 김정훈 사내이사 이종주 사내이사 심재필 감사 곽용규	-	대표이사 신길환 대표이사 윤석준
2021년 04월 22일	임시주총	대표이사 정현중 기타비상무이사 박창우 사외이사 안시형 사외이사 권철환 상근감사 김범좌	-	사외이사 권영상 사외이사 정만섭
2021년 06월 29일	정기주총	-	사내이사 이종주	사내이사 박승욱 사내이사 김정훈
2021년 12월 21일	임시주총	사내이사 최성욱	-	-
2022년 04월 29일	-	대표이사 최성욱	-	대표이사 정현중

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

기준일 : 2022년 03월 31일

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기	32기 (2021년 3월말)	31기 (2020년 3월말)	30기 (2019년 3월말)	29기 (2018년 3월말)	28기 (2017년 3월말)
보통주	발행주식총수	151,184,408	99,184,408	99,184,408	99,184,408	97,204,408	80,447,748
	액면금액	500	500	500	500	500	500
	자본금	75,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	48,602,204,000	40,223,874,000
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-	-
합계	자본금	75,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	48,602,204,000	40,223,874,000

※ 2017년도중 제3자배정 유상증자 및 전환사채 전환권 행사로 자본금 8,378백만원 증가, 2018년도중 유상증자(소액공모)로 자본금 990백만원 증가, 2021년도 당기중 제3자배정 유상증자로 자본금 26,000백만원이 증가하였습니다.

※ 작성기준일 이후 제4회 사모 전환사채의 주식전환에 따라 2022년 4월 29일자 자본금 400백만원, 2022년 5월 18일자 자본금 100백만원이 증가하였습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	500,000,000	-	500,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	220,161,289	-	220,161,289	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	68,976,881	-	68,976,881	-
1. 감자	68,976,881	-	68,976,881	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	151,184,408	-	151,184,408	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	151,184,408	-	151,184,408	-

※ 작성기준일 이후 제4회 사모 전환사채의 주식전환(1,000,000주)에 따라 발행주식의 총수가 152,184,408주로 증가하였습니다.

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018년 06월 28일	제29기 정기주주총회	이사회 심의의결 사항 추가	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제15조에 따른 심의의결 사항의 정 관 반영
2018년 06월 28일	제29기 정기주주총회	사업목적추가	신규산업 진출
2019년 06월 27일	제30기 정기주주총회	발행할 주권종류 삭제	주권 전자등록의무화에 따라 해당 조항 삭제(전자증권법 제25조1항)
2021년 06월 29일	제32기 정기주주총회	정기주주총회 기준일 및 개최시기 조문 정 비	개정상법(2020.12.29)의 정관 반영
2021년 06월 29일	제32기 정기주주총회	주식매수선택권 도입	주주총회 특별결의로 주식매수선택권 부여

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

여신전문금융업종은 1997년 8월 여신전문금융업법 제정 및 1998년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여(Lease)업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권발행, 차입금, 자본금, 잉여금 등을 통해 조달된 자금으로 여신을 제공하는 것을 주업무로 영위하고 있습니다. 당사는 신용카드업을 제외한 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융 허가를 득하여 관련 영업 및 일반대출업무를 영위하고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업개황 및 사업부문의 구분

1) 영업개황

당사는 투자자산확대 및 안정적 조직구조 확립을 위해 지속적인 노력을 전개하고 있습니다. 충분한 담보를 통하여 안정성이 확보된 여신업무를 확대하고, 유망벤처기업의 신기술사업에도 꾸준히 투자를 하고 있습니다. 아울러 기존의 저마진 리스영업을 탈피하고 고수익을 실현할 수 있는 새로운 영업시장을 부단히 발굴해 나가고 있습니다.

특히 미얀마에 현지법인을 설립하여 소액대출사업(Microfinance Business)을 시작하였습니다. 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출 영업임시인가를 취득하고 2020년 1월 22일 정식인가를 취득함으로써 해외금융사업을 통한 신규사업기회의 교두보를 마련하였습니다.

또한, 2021년 4월 22일 최대주주(엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되며 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술금융, 사모펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피탈사로의 전환을 계획하고 있습니다.

2) 공시대상 사업부문의 구분

「여신전문금융업법」상 현재 등록되어 영위중인 업종은 아래와 같습니다.

- 시설대여업무 (자금대출, 팩토링금융등 부수업무 포함)
- 신기술사업금융업무
- 할부금융업
- 여신성 금융업
- 종속회사가 영위중인 업무

상호	주요사업
MASON Microfinance Company	기타 금융업

나. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

[주요 취급 업무 및 서비스 개요]

구분	내용
시설대여업 (리스)	- 기업 등의 설비투자시 이에 소요되는 자금을 대여하거나 기계, 설비 등을 취득하여 이를 대여하는 물적 금융 업무
신기술사업금융	- 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합결성 및 이의 관리 등의 업무
할부금융업	- 고가의 내구재(전자제품, 자동차 등)를 금융회사가 물품을 구매하여 소비자에게 물품대금을 일정기간 분납받는 일종의 소비자금융
여신성 금융업	- 자금대출업무 - 어음할인 또는 팩토링 금융업무 - 기타 여신전문금융업법상 허용된 부수업무 등
기타 투자업	- IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무

다. 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 2017년 12월 20일 기존 사업 이외에 여신전문금융사의 주요 취급업무인 할부금융업을 추가 등록 하였습니다. 또한 사업영역의 다각화를 위해 2018년 6월 28일 렌탈업 및 관련 부대사업 등을 사업목적에 추가 하였습니다.

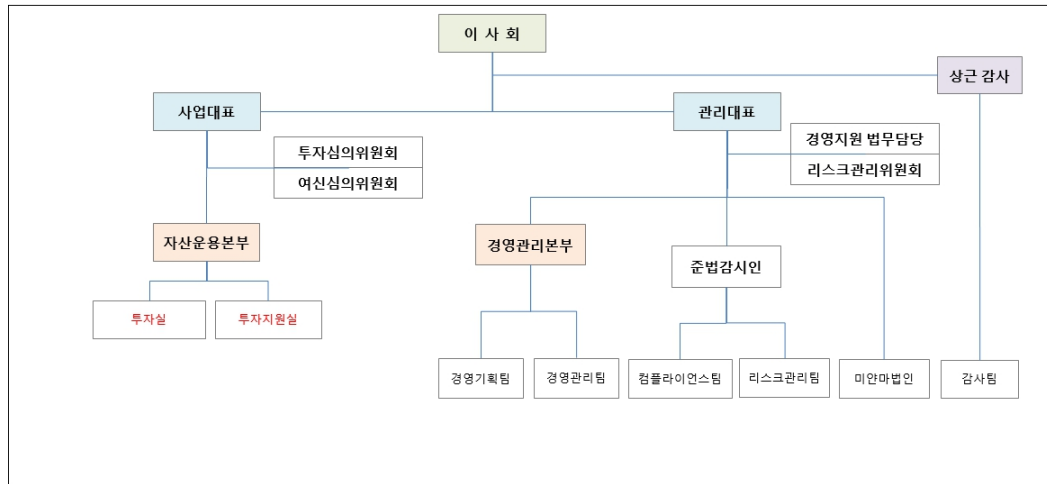
미얀마 현지법인(소액대출사업)은 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출영업(Microfinance Business) 임시인가를 취득하고, 2020년 1월 정식영업인가를 취득하였습니다. 2020년 정식인가에 맞추어 추가 증자를 하는 등 해외금융사업의 교두보를 마련하고 있습니다. 다만 현지 코로나 확산 및 정치 불안정으로 인한 불확실성이 확대되고 있는 상황입니다.

당사는 2021년 4월 22일 최대주주(엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되고 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술금융, 사모펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피탈사로의 전환을 계획하고 있습니다.

앞으로 당사는 투자금융의 Game Changer로 Market Leadership 확보 및 회사의 지속성장을 위하여 다음과 같은 사항에 모든 경영노력을 집중해 나갈 계획입니다.

- 투자금융 및 신기술금융에 특화된 NO.1 투자서비스 전문캐피탈사 도약으로 “투자금융의 게임체인저”
- 디지털 및 플랫폼 혁신을 키워드로 타켓기술과 테마를 중심으로 시장 리더쉽 확보.
- 직접투자자산의 단기 매출 확보 및 신기술자산 운용수익의 집중 확대를 통한 중장기 영업수익을 기반으로 지속 성장의 토대 구축.
- 비수익 자산 처분으로 재무 및 자산운용 건전성 강화
- 리스크관리 시스템 도입으로 리스크 관리 강화
- 주주가치 제고를 위한 주주친화 정책 추진

라. 조직도



마. 영업의 현황

1) 영업의 현황

가) 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	1,423	-
유가증권 투자	1,929	-
기 타	488	-
합 계	3,839	-

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

나) 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제33기	제32기	제31기
차입부채	단기차입금	9,000	-	5,500
	장기차입금	-	-	7,599
	회 사 채	-	-	2,800
	전 환 사 채	1,000	9,810	-
기타부채		701	796	1,170
자기자본		56,512	32,857	30,971
합 계		67,213	43,463	48,040

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
현금및예치금	15,085	9,248	4,824
대출채권	3,490	2,509	14,945
리스자산	81	119	-
당기손익-공정가치금융자산	11,367	4,173	1,119
기타포괄손익-공정가치금융자산	10	410	2,499
종속기업및관계기업투자	15,691	5,203	4,480
유무형자산	450	732	1,014
기타자산	21,038	21,068	19,159
합 계	67,213	43,462	48,040

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

2) 영업 종류별 현황

가) 시설대여

(단위 : 백만원)

구 분		제33기	제32기	제31기
실 행	금 융	-	147	-
	운 용	-	-	-
	합 계	-	147	-

* 취급금액 기준임.

나) 신기술사업금융

(단위 : 백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
투자주식	-	-	-
전환사채	-	-	-
신기술금융투자조합	11,244	-	-

* 취급금액 기준임.

다) 부수업무

(단위 : 백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
팩 토 링	-	-	-
자금대출	11,185	2,558	7,875

NPL투자	-	-	-
합 계	11,185	2,558	7,875

* 취급액 기준으로 작성하였습니다.

3. 파생상품거래 현황

- 해당사항없음

4. 영업설비

가. 지점 등 설치현황

(2022년 03월 31일 기준)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
전주(본점)	1	-	-	1
서울(지점)	1	-	-	1
계	2	-	-	2

※ 지점 등에는 본점이 1개 지점으로 포함됨.

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
조정자기자본(A)	56,533	32,347
조정총자산(B)	52,628	33,692
조정자기자본비율(A/B)	107.42%	96.01%

* 별도재무제표 기준

나. 대손상각 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
기중상각액	3,329	-	-

* 연결재무제표 기준

다. 무수익여신 현황

(단위 : 백만원,%)

제33기		제32기		증 감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
1,975	12.3	5,425	29.6	△3,450	△63.59

* 별도재무제표 기준

라. 기타 중요한 사항

- 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위:백만원,%)

구 분		제33기	제32기	제31기	제30기
여 신 현 황	총 여 신(A)	16,040	18,303	30,974	55,042
	리 스	83	122	-	157
	대 출	5,725	7,036	19,796	33,769
	기 타	10,232	11,145	11,178	21,116
건 전 성 분 류	정 상	3,673	2,549	14,465	27,742
	총당금적립액	20	14	42	37
	적 립 율	0.5	0.5	0.3	0.1
	요 주 의	10,358	10,329	-	1,710
	총당금적립액	104	103	-	214
	적 립 율	1.0	1.0	-	12.5
	고 정	0		10,590	22,070
	총당금적립액	-		2,126	2,031
	적 립 율	-		20.1	9.2
	회수의문	-		120	105
	총당금적립액	-		120	105
	적 립 율	-		100	100
	추정손실	1,975	5,425	5,799	3,415
	총당금적립액	1,975	5,425	5,799	3,415
	적 립 율	100.0	100.0	100	100
	합 계	16,006	18,303	30,974	55,042
	총당금적립액	2,099	5,542	8,087	5,802
	적 립 율	13.1	30.3	26.1	10.5
연 체 현 황	연체금액(B)	2,152	4,635	5,382	6,583
	1개월 미만	0	0	-	-
	1개월 이상	2,152	4,635	5,382	6,583
	연 체 율(B/A)	13.4	25.3	17.4	12.0
	1개월 미만	0.0	0.0	-	-
	1개월 이상	13.4	25.3	17.4	12.0

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결요약재무정보

(단위:백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
[현금및예치금]	16,960	11,100	5,791
[매출채권]	-	-	-
[유가증권]	24,393	6,509	5,241
[대출채권]	4,371	4,017	17,683
[리스자산]	81	119	-
[유무형자산]	505	815	1,125
[기타자산]	21,204	21,160	19,188
자산총계	67,514	43,720	49,028
[차입부채]	10,000	9,810	15,899
[기타부채]	1,001	1,053	2,116
부채총계	11,001	10,863	18,015
[자본금]	75,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	2,710	3,109	2,779
[기타자본항목]	(1,856)	(1,471)	(2,137)
[이익잉여금]	(19,934)	(18,373)	(19,222)
지배지분 합계	56,512	32,857	31,013
비지배지분	-	-	0
자본총계	56,512	32,857	31,013
영업이익	(1,884)	2,036	(7,107)
당기순이익	(1,664)	2,040	(6,864)
지배기업소유주지분	(1,664)	2,040	(6,864)
비지배지분	0	-	0
연결에 포함된 회사수	1	1	1

주) 상기 요약 연결재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결	전기대비연결
		추가회사명	제외회사명
제33기	MASON MICROFINANCE COMPANY	-	-

나. 요약재무정보(별도)

(단위:백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
[현금및예치금]	15,085	9,248	4,824
[유가증권]	27,068	9,786	8,098
[대출채권]	3,490	2,509	14,945
[리스자산]	81	119	-
[유무형자산]	450	732	1,014
[기타자산]	21,039	21,068	19,159
자산총계	67,213	43,462	48,040
[차입부채]	10,000	9,810	15,899
[기타부채]	701	796	1,170
부채총계	10,701	10,606	17,069
[자본금]	75,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	3,212	3,610	3,281
[기타포괄손익누계액]	(1,891)	(1,506)	(2,171)
[이익잉여금]	(20,401)	(18,840)	(19,731)
자본총계	56,512	32,856	30,971
영업이익	(1,884)	2,010	(7,426)
당기순이익	(1,664)	2,082	(6,940)

주) 상기 요약재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 33(당) 기말 2022년 3월 31일 현재

제 32(전) 기말 2021년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	제 33(당) 기말		제 32(전) 기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,40	14,643,562,296		9,299,514,439	
예치금	4,5,6,9,21	2,316,280,000		1,800,000,000	
기타수취채권	4,5,6,19	10,488,928,713		10,438,443,426	
당기순익-공정가치측정금융자산	4,5,6,11	11,367,403,427		4,173,324,209	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,12	10,001,000		410,001,000	
대출채권	4,5,6,13	4,371,126,904		4,017,160,489	

관계기업투자주식	14	1,914,079,553		1,925,312,924	
공동기업투자주식	14	11,101,611,178		-	
금융리스채권	4,5,6,15	80,707,683		119,357,709	
유형자산	16	310,729,537		508,809,093	
무형자산	18	193,832,998		306,033,248	
투자부동산	17,21	10,691,798,720		10,691,798,720	
기타자산	20	17,843,467		17,959,421	
당기법인세자산	36	5,440,000		12,629,480	
자 산 총 계			67,513,345,476		43,720,344,158
부 채					
차입부채	4,5,6,22	10,000,000,000		9,810,193,691	
확정급여채무	23	61,124,377		98,081,345	
기타지급채무	4,5,6,24	463,330,710		668,134,420	
기타부채	25	476,391,502		284,298,701	
당기법인세부채	36	331,922		2,942,244	
부 채 총 계			11,001,178,511		10,863,650,401
자 본					
I. 지배기업 소유주지분			56,512,092,670		32,856,602,725
자본금	26	75,592,204,000		49,592,204,000	
기타불입자본	27	2,710,042,819		3,108,765,358	
기타자본항목	28	(1,856,546,295)		(1,471,388,127)	
결손금	29	(19,933,607,854)		(18,372,978,506)	
II. 비지배지분	1		74,295		91,032
자 본 총 계			56,512,166,965		32,856,693,757
부채와 자본 총계			67,513,345,476		43,720,344,158

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업이익(손실)			(1,884,174,532)		2,035,925,354
1. 영업수익		3,839,422,893		6,568,502,159	
이자수익	29	1,173,492,568		1,401,067,874	
수수료수익		188,938,670		51,264,964	
배당금수익		3,064,000		8,653,484	
당기손익-공정가치측정금융상품관련 수익	30	1,909,550,037		1,903,298,078	
대여금및수취채권관련 수익	31	-		71,675,496	
금융상품자산손상차손 환입	32	559,077,231		2,821,334,451	
외환거래수익		800,598		-	
지분법이익	14	4,499,789		311,207,812	
2. 영업비용		(5,723,597,425)		(4,532,576,805)	
이자비용	29	498,375,311		670,225,260	
수수료비용		58,077,125		30,782,861	
당기손익-공정가치측정금융상품관련 비용	30	540,193,514		105,263,444	
금융상품자산손상차손	32	654,276,288		313,380,337	
외환거래비용		76,066		-	
지분법손실	14	279,430,989		-	
관계기업투자주식처분손실	14	9,112,365		-	
일반관리비	34	3,684,055,767		3,412,924,903	
II. 영업외손익			220,429,723		71,526,578
1. 기타영업외손익	35	220,429,723		71,526,578	
III. 법인세차감전순이익(손실)			(1,663,744,809)		2,107,451,932
IV. 법인세비용	36		-		67,813,651
V. 연결당기순이익(손실)			(1,663,744,809)		2,039,638,281
VI. 연결기타포괄손익			(282,059,444)		(525,574,230)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		209,593,458		(201,232,060)	
확정급여제도의 재측정요소		103,112,378		67,283,540	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		-		912,858,400	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		-		(1,181,374,000)	
지분법자본변동		106,481,080		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(491,652,902)		(324,342,170)	
해외사업환산손익		(491,652,902)		(324,342,170)	
VII. 연결당기총포괄이익(손실)			(1,945,804,253)		1,514,064,051
VIII. 연결당기순이익(손실)의 귀속			(1,663,744,809)		2,039,638,281
지배기업 소유주지분		(1,663,741,726)		2,039,635,724	
비지배지분		(3,083)		2,557	
IX. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속			(1,945,804,253)		1,514,064,051
지배기업 소유주지분		(1,945,787,516)		1,514,070,507	
비지배지분		(16,737)		(6,456)	
X. 주당이익(손실)	37				

1. 기본주당이익(손실)			(11)		21
2. 희석주당이익(손실)			(11)		21

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 33(당)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	자본금	기타포괄자본							기타자본항목			이익잉여금	지배지분 계	비지배지분	자본총계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	기타 자본잉여금	종속기업지분 취득으로 발생한 차이	자기주식 처분손실	종속기업지분 처분으로 발생한 차이	기타포괄손익 공정가치금융자 산 평가손익	해외사업 환산손익	자본변동				
2020.04.01(전기초)	49,592,204, 000	259,692,69 7	7,998,297,9 21	36,989,100	653,241,25 8	2,275,228	(5,667,312.93 5)	(503,777,643)	(2,473,694,603)	336,897,29 6	-	(19,221,639,8 33)	31,013,172,48 6	97,488	31,013,269,974
총 포괄이익:															
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,039,635,724	2,039,635,724	2,557	2,039,638,281
(2) 기타포괄손익															
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,283,540	67,283,540	-	67,283,540
2. 기타포괄손익_공정가 치 변동	-	-	-	-	-	-	-	-	912,858,400	-	-	(1,181,374,00 0)	(268,515,600)	-	(268,515,600)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,333,15 7)	-	-	(324,333,157)	(9,013)	(324,342,170)
소유주와의 거래 등:															
(1) 전환사채 상환	-	-	-	299,359,732	-	-	-	-	-	-	-	-	299,359,732	-	299,359,732
(2) 자기지분파생상품거 래	-	-	-	-	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000	-	30,000,000
(3) 비지배지분과의 거래	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,883,937	-	(76,883,937)	-	-	-
2021.03.31(전기말)	49,592,204, 000	259,692,69 7	7,998,297,9 21	336,348,832	683,241,25 8	2,275,228	(5,667,312.93 5)	(503,777,643)	(1,560,836,203)	89,448,076	-	(18,372,978.5 06)	32,856,602,72 5	91,032	32,856,693,757
2021.04.01(당기초)	49,592,204, 000	259,692,69 7	7,998,297,9 21	336,348,832	683,241,25 8	2,275,228	(5,667,312.93 5)	(503,777,643)	(1,560,836,203)	89,448,076	-	(18,372,978.5 06)	32,856,602,72 5	91,032	32,856,693,757
총 포괄이익:															
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,663,741,72 6)	(1,663,741,72 6)	(3,083)	(1,663,744,809)
(2) 기타포괄손익															
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,112,378	103,112,378	-	103,112,378
2. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(491,639,24 8)	-	-	(491,639,248)	(13,654)	(491,652,902)
3. 자본법자본변동	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,481,08 0	-	106,481,080	-	106,481,080
소유주와의 거래 등:															
(1) 유상증자	26,000,000, 000	(124,836,00 0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,875,164,00 0	-	25,875,164,000
(2) 전환사채의 조기상환	-	-	-	(269,423,75 9)	(4,462,780)	-	-	-	-	-	-	-	(273,886,539)	-	(273,886,539)
2022.03.31(당기말)	75,592,204, 000	134,856,69 7	7,998,297,9 21	66,925,073	678,778,47 8	2,275,228	(5,667,312.93 5)	(503,777,643)	(1,560,836,203)	(402,191,17 2)	106,481,08 0	(19,933,607,8 54)	56,512,092,67 0	74,295	56,512,166,965

"첨부분 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 릃 표

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업활동현금흐름		(2,784,625,125)		11,595,720,170
1. 영업에서 창출된 현금	(3,752,006,596)		10,805,837,585	
(1) 당기순이익(손실)	(1,663,744,809)		2,039,638,281	
(2) 손익조정항목	(1,244,007,658)		(4,709,714,968)	
법인세비용	-		67,813,651	
당기손익-공정가치측정금융상품관련 수익	(1,909,550,037)		(1,903,298,078)	
당기손익-공정가치측정금융상품관련 비용	540,193,514		105,263,444	
대여금및수취채권관련 손익	-		(71,675,496)	
금융상품자산손상차손환입	(559,077,231)		(2,821,334,451)	(2,507,954,114)
금융상품자산손상차손	654,276,288		313,380,337	
이자수익	(1,173,492,568)		(1,401,067,874)	
이자비용	498,375,311		670,225,260	
배당금수익	(3,064,000)		(8,653,484)	
퇴직급여	149,039,219		274,420,882	
감가상각비	278,374,593		262,927,158	
무형자산상각비	114,070,250		113,813,112	
유형자산처분손실	-		238,530	
지분법이익	(4,499,789)		(311,207,812)	
지분법손실	279,430,989		-	
관계기업투자주식처분손실	9,112,365		-	
사채상환이익	(115,364,435)		-	
잡이익	(1,832,127)		(560,147)	
(3) 자산 및 부채의 증감	(844,254,129)		13,475,914,272	
대출채권의 감소(증가)	(677,635,707)		14,117,766,299	
리스자산의 감소(증가)	39,345,867		(122,204,245)	
미수금의 증가	(4,047,567)		(1,165,975)	
선금금의 감소	34,000		19,365,672	
선금비용의 감소(증가)	(1,717,452)		5,277,583	
미지급금의 증가(감소)	47,662,226		(48,532,718)	
선수금의 증가(감소)	112,474,095		(95,807,574)	
예수금의 감소	(37,650,300)		(63,803,881)	
미지급비용의 감소	(239,835,482)		(171,999,164)	
퇴직금의 지급	(114,482,356)		(518,728,279)	
사외적립자산의 감소	31,598,547		355,746,554	
2. 이자의 수취	1,187,994,244		1,356,745,307	
3. 이자의 지급	(228,217,268)		(502,164,519)	
4. 배당금의 수취	3,064,000		8,653,484	
5. 법인세의 납부	4,540,495		(73,351,687)	
II. 투자활동현금흐름		(17,301,050,187)		(1,293,630,263)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,936,568,773		8,172,423,710	

장기금융상품의 감소	1,000,000,000		2,600,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	3,412,702,111		3,742,423,710	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	400,000,000		1,820,000,000	
관계기업투자주식의 처분	21,866,662		-	
현금공탁금의 감소	102,000,000		-	
임차보증금의 감소	-		10,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(22,237,618,960)		(9,466,053,973)	
장기금융상품의 증가	1,636,280,000		4,450,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	9,237,424,806		4,998,522,473	
공동기업투자주식의 취득	11,200,000,000		-	
관계기업투자주식의 취득	89,806,954		-	
유형자산의 취득	-		1,011,500	
무형자산의 취득	1,870,000		-	
기타보증금의 증가	72,237,200		16,520,000	
III. 재무활동현금흐름		25,587,488,216		(6,694,621,788)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	34,875,164,000		13,430,000,000	
차입금의 증가	9,000,000,000		-	
유상증자	25,875,164,000		-	
사채의 발행	-		2,800,000,000	
전환사채의 발행	-		10,000,000,000	
파생상품매도	-		630,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(9,287,675,784)		(20,124,621,788)	
차입금의 상환	-		13,099,000,000	
전환사채의 상환	9,055,150,684		5,600,000,000	
리스부채의 상환	232,525,100		223,621,788	
비지배지분과의 거래	-		602,000,000	
파생상품매입	-		600,000,000	
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(157,765,047)		(98,698,119)
V. 현금의 증가		5,344,047,857		3,508,770,000
VI. 기초의 현금		9,299,514,439		5,790,744,439
VII. 기말의 현금		14,643,562,296		9,299,514,439

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 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 전라북도 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	소유주식수(주)	지분율(%)
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.62
제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.94
기타	67,184,408	44.44
합 계	151,184,408	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	2,975,507	300,438	177,666	(110,965)

(주) 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	2,975,507	3,535,507
총부채	300,438	257,821
순자산	2,675,069	3,277,686
비지배지분의 장부금액(조정전)	74	91
비지배주주지분부채 전환액	-	-
비지배지분의 장부금액(조정후)	74	91
기간순이익	(110,965)	91,965
기타포괄손익	(491,653)	(324,523)
총포괄손익	(602,618)	(232,558)
비지배지분에 배분된 기간순이익	(3)	3
비지배지분에 배부된 총 포괄손익	(14)	(9)
영업활동 현금흐름	300,545	1,034,571
현금및현금성자산의 순증감	(993,500)	84,862

2. 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한내용을 의미합니다. 한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다.

연결회사의 연결재무제표는 2022년 5월 30일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 6월 29일자 주주 총회에서 최종 승인될 예정입니다.

2-1. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2021년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '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 할리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다.

상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2-2. 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(1) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(2) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(3) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

(5) 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.

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기

위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

(7) 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.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

(9) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 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, 상각후원가측정하는 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. 이러한결정은 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 연체상태에 따라 결정됩니다.

(4) 금융자산의 기대신용손실

가. 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. 이로인해 연결회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

나. 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.

다. 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 영업 현금흐름 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.

라. 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 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 일관성 있게 적용하기 위해 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, 해당기업에 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 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 해당

하는 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.

3-4. 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.

가. 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.

나. 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 최초로 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 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, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다. 리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영 (0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

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.

3-5. 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 연결 회사에 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 발생시비용처리 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 경우회계추정의 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 자산이속하는 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 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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 연결재무상태표에서 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 가지는퇴직금이 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 신뢰성 있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3-10. 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 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 총당부채에 포함되며, 공정가치는 당해금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 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 기타 자본잉여금으로 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.

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 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 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 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 현금흐름위험회피로 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 일시적차이가 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)에근거하여 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 인식되

며, 후속적으로 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 인식됩니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 않습니다. 복합 금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

연결회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회계처리는 "주식회사 등 외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3-20. 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고 영업의사결정자는 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.

가. 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

나. 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 측정의검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중간인 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 서열체계내에서 다

른 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(당기손익-공정가치측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 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, 공시 목적으로 금융부채 공정가치는 계약상의 미래현금흐름을 유사한 금융상품에 대해 연결회사가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

한편, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 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 장부가액과 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	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	11,367,403	11,367,403	4,173,324	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	10,001	410,001	410,001
소계	11,377,404	11,377,404	4,583,325	4,583,325
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	14,643,562	14,643,562	9,299,514	9,299,514
예치금	2,316,280	2,316,280	1,800,000	1,800,000
대출채권	4,371,127	4,371,127	4,017,160	4,017,160
금융리스채권	80,708	80,708	119,358	119,358
기타수취채권	10,488,929	10,488,929	10,438,443	10,438,443
소계	31,900,606	31,900,606	25,674,476	25,674,476
금융자산 합계	43,278,010	43,278,010	30,257,801	30,257,801
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	10,000,000	10,000,000	9,810,194	9,810,194
기타지급채무	463,331	463,331	668,134	668,134
금융부채 합계	10,463,331	10,463,331	10,478,328	10,478,328

4-3. 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치 측정치를 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.

<당기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,149,705	4,954,537	3,263,162	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	3,149,705	4,954,537	3,273,163	11,377,404

<전기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,004,318	3,169,007	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	400,000	10,001	410,001
금융자산 합계	-	1,404,318	3,179,008	4,583,325

(2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	3,149,705	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
회사채	496,679	2	공시가격	공시가격
펀드	4,457,858	2	공시가격	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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
국고채	1,002,500	2	공시가격	공시가격
펀드	1,818	2	공시가격	공시가격
전환상환우선주	1,062,927	3	이항옵션평가모형	신용등급이자율, 주가변동성
비상장주식	2,106,080	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	400,000	2	거래사례	거래사례
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

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 재무상태표의 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 운영하고 있습니다. 이중 채권에 대한 담보물의 취득과 관련하여 담보물 또는 신용위험경감수단별로 담보물 유입한도 및 평가에 대한 세부적인 지침을 운영하고 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 하고있습니다. 또한, 담보 물건의 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

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

(단위 : 천원)

공시항목구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	14,639,792	9,210,608
예치금	2,316,280	1,800,000
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	6,040,356	2,067,244
대출채권	4,371,127	4,017,160
금융리스채권	80,708	119,358
기타수취채권	10,488,929	10,438,443
합 계	37,937,191	27,652,814

(주1)당기손익_공정가치측정금융자산중 지분증권은 제외함.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대 출채권			
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

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대 출채권			
현금및현금성자산	9,210,608	-	-	-	-	9,210,608
예치금	1,800,000	-	-	-	-	1,800,000
상각후원가측정대출채권	3,941,337	150,000	4,485,938	-	(4,560,114)	4,017,160
금융리스채권	-	122,204	-	-	(2,847)	119,358
기타수취채권	360,997	10,267,829	850,850	-	(1,041,234)	10,438,443
합 계	15,312,942	10,540,033	5,336,788	-	(5,604,194)	25,585,568

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	14,639,792	-	14,639,792
예치금	-	2,316,280	-	2,316,280
당기손익-공정가치측정금융자산	-	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

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	9,210,608	-	9,210,608
예치금	-	1,800,000	-	1,800,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,064,744	1,002,500	2,067,244
대출채권	1,836,502	2,180,658	-	4,017,160
금융리스채권	-	119,358	-	119,358
기타수취채권	77,516	10,258,927	102,000	10,438,443
합 계	1,914,018	24,634,295	1,104,500	27,652,813

2) 산업별

<당기말>

(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-공정가치측정금융자산	-	-	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

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	9,210,608	-	-	-	-	9,210,608
예치금	-	-	1,800,000	-	-	-	-	1,800,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,817	1,062,927	-	-	1,002,500	2,067,244
대출채권	1,836,502	714,674	840,030	625,955	-	-	-	4,017,161
금융리스채권	-	-	-	119,358	-	-	-	119,358
기타수취채권	77,516	12,229	10,216,002	5,593	-	25,103	102,000	10,438,443
합 계	1,914,018	726,902	22,068,457	1,813,834	-	25,103	1,104,500	27,652,814

5-2. 시장위험

시장위험은 가격리스크, 환리스크, 금리리스크로 나눌 수 있으며 가격리스크는 금리, 주가등의 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, 금리 부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결회사는 가격리스크 관리 대상을 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 투자포트폴리오내 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익-공정가치측정금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익-공정가치측정금융자산	1,136,740	(1,136,740)	417,332	(417,332)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	(1,000)	41,000	(41,000)

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 있는우발채무를 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.

<당기말>

(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-공정가치측정금융자산	7,627,615	-	-	-	3,739,788	-	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	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

(주) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다. 또한, 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자 산>							
현금및현금성자산	9,210,608	-	-	-	-	-	9,210,608
예치금	-	-	-	-	1,800,000	-	1,800,000
당기손익-공정가치측정금융자산	3,170,824	-	-	-	1,002,500	-	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	400,000	-	-	-	-	410,001
대출채권	847,622	240,302	1,283,177	1,923,199	125,037	4,157,938	8,577,275
금융리스채권	4,643	9,286	13,930	27,860	66,485	-	122,204
기타수취채권	102,969	-	-	142,483	10,291,974	942,251	11,479,677
자산총계	13,346,667	649,588	1,297,107	2,093,542	13,285,996	5,100,189	35,773,089
<부 채>							
차입부채	-	-	-	-	9,810,193	-	9,810,193
기타지급채무	89,621	103,083	20,257	28,098	377,457	49,618	668,134
부채총계	89,621	103,083	20,257	28,098	10,187,650	49,618	10,478,327

(주) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다. 또한, 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를수 있습니다.

5-4. 자본관리

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

당기말과 전기말 현재 지배기업의 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자산(A)	67,212,833	43,462,432
담보 약정이 없는 단기성예금(B)	14,585,295	8,247,747
조정총자산(B-A)	52,627,538	35,214,685
자본(C)	56,512,093	32,856,603
정상 및 요주의 채권에 대한 대손충당금(D)	20,555	15,198
조정자기자본(C+D)	56,532,648	32,871,801
조정자기자본비율((C+D)/(B-A))	107.42%	93.35%

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

6. 금융상품의 범주별 구분

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	14,643,562	-	-	14,643,562
예치금	2,316,280	-	-	2,316,280
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	9,299,514	-	-	9,299,514
예치금	1,800,000	-	-	1,800,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,173,324	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	410,001	-	410,001
대출채권	4,017,160	-	-	4,017,160
금융리스채권	119,358	-	-	119,358
기타수취채권	10,438,443	-	-	10,438,443
합 계	25,674,476	410,001	4,173,324	30,257,801

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	-	463,331	463,331
합 계	-	10,463,331	10,463,331

<전기말> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	9,810,194	9,810,194
기타지급채무	-	668,134	668,134
합 계	-	10,478,328	10,478,328

7. 영업부문

연결실체는 전략적인 영업단위인 2개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내 및 미얀마에서 영업을 수행하고 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 분기단위로 검토하고 있습니다.

연결실체의 보고부문은 아래와 같습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	여신전문금융업		기타금융서비스업		합 계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
외부수익	3,839,423	6,266,414	-	302,088	3,839,423	6,568,502
부문간 수익	-	-	-	-	-	-
법인세비용차감전순이익(손실)	(1,589,184)	1,805,364	(74,561)	302,088	(1,663,745)	2,107,452
당기순이익(손실)	(1,589,184)	1,737,550	(74,561)	302,088	(1,663,745)	2,039,638

7-2. 보고부문의 당기순손익 합계에서 연결실체 전체의 당기와 전기의 법인세비용차감전계속영업순손익으로의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보고부문의 총계속영업당기순이익	(1,663,745)	2,039,638
법인세비용 제거	-	67,814
법인세차감전계속영업순이익	(1,663,745)	2,107,452

7-3. 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	영업수익		영업비용		영업이익(손실)	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
국내	3,661,757	5,885,848	5,434,966	4,010,050	(1,773,209)	1,875,798
해외	177,666	682,654	288,631	522,527	(110,965)	160,127
합 계	3,839,423	6,568,502	5,723,597	4,532,577	(1,884,174)	2,035,925

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(주1)	당기말	전 기 말
국내	11,142,117	11,423,751
해외	54,245	82,890
합 계	11,196,361	11,506,641

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

7-4. 당기와 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로부터 발생한 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객A	465,205	-
고객B	-	1,934,080
고객C	-	681,088
고객D	513,898	-
합 계	979,103	2,615,168

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금시재	3,770	88,906
보통예금 등	14,639,792	8,691,220
수탁계좌예치금	-	519,388
합 계	14,643,562	9,299,514

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	2,316,280	1,800,000

10. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	제 한 내 용
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,002,500	사채 담보제공
예치금	500,000	-	사채 담보제공
합 계	500,000	1,002,500	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	1,878,992	2,106,080
채무증권	3,581,687	2,067,244
합계	5,460,678	4,173,324

11-2. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 주, 좌, 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	평가손익
시장성 있는 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)아리바이오	27,539	700,241	552,157	(148,084)
	(주)브이씨	70,000	1,330,000	959,000	(371,000)
시장성 없는 지분증권	(주)뷰텔	114,000	256,500	1	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,177,342	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 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,084,475	84,475
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,214,748	214,748
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,000,000	2,156,836	156,836
	합 계		11,972,678	11,367,403	552,081

(*1) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액	평가손익
시장성 없는지분증권	(주)뷰텔	124,000	279,000	1	-
	(주)제이앤티솔루션	10,000	100,000	-	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,106,079	606,087
채무증권	(주)에버리치파트너스	66,666	999,990	1,062,927	42,299
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	(70,000)
	시몬느펀드	2,295,023	1,697	1,818	(3)
	국고채01000-2306(20-3)	-	1,010,000	1,002,500	(7,200)
	(주)미래SCI	-	500,000	-	-
	(주)엘케이순수푸드	-	1,000,000	-	-
합 계			5,460,678	4,173,324	571,183

(*1) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

12. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,477,000	410,001

12-2. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10	10,000	10,000
	지비홀딩스(주)	950,000	9.50	475,000	400,000
	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				2,477,000	410,001

13. 대출채권

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

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말
증서대출	6,628,768	8,577,274
차감 : 대손충당금	(2,257,641)	(4,560,114)
대손충당금차감후 대출채권 총계	4,371,127	4,017,160

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
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.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	73,449	117,360	4,944,468	5,135,277
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	150,000	(150,000)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(33,199)	33,199	-
전입(환입)	4,289	(234,161)	(341,729)	(571,601)
환율변동효과	(3,562)	-	-	(3,562)
기말금액	74,176	-	4,485,938	4,560,114

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
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
전입(환입)	(56,153)	8,546	(49,792)	-	(97,399)
기말금액	4,371,127	-	-	-	4,371,127

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	9,083,947	320,293	-	8,278,324	17,682,564
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(200,000)	-	200,000	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(5,012,497)	(404,455)	(541,728)	(8,278,324)	(14,237,004)
전입(환입)	(4,290)	234,162	341,728	-	571,600
기말금액	3,867,160	150,000	-	-	4,017,160

14. 관계기업 투자 및 공동기업투자

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

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
				주식수(좌수)	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
관계기업	코아신용정보㈜	한국	신용조사 및 추심 대행업	384,000	40.42%	1,850,751	384,000	40.42%	1,925,312
관계기업	피에스에이-신한투자조합 1호(주1)	한국	투자업	43,733,338	0.52%	63,328	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	한국	투자업	3,800	34.55%	3,845,503	-	-	-
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	한국	투자업	4,200	11.05%	4,161,827	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	한국	투자업	1,850	11.21%	1,788,880	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어투자조합 1호	한국	투자업	1,350	7.18%	1,305,402	-	-	-
합 계						13,015,691			1,925,312

(주1) 피에스에이-신한투자조합1호는 지분율이 20% 미만이나, 공동업무집행조합원으로서 조합에 대한 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업으로 분류함.

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	지분법손익	기말
코아신용정보㈜	1,623,224	302,088	1,925,312

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

<당기말>

(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	10,828,666	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)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	5,872,073	1,108,929	8,865,452	747,354	747,354

15. 리스자산

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

금융리스계약은 일반적으로 약정기간 중 취소불능이며, 리스기간의 계약 종료시점에 추가적으로 갱신하는 조건은 없습니다.

금융리스의 경우 당사는 리스 순투자와 동일한 금액을 리스실행일에 금융리스채권으로 인식합니다.

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. 리스로 산출을 위해 연결회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및외화자금의 기준 이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융리스채권	82,858	122,204
대손충당금	(2,151)	(2,847)
차감계 : 금융리스채권	80,707	119,358

15-3. 당기말 현재 금융리스계약의 해지로 리스계약에 따른 연도별 리스로 회수계획 및 리스채권 잔액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(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	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	55,721	-
1년 초과 5년 이내	79,382	-
5년 초과	-	-
리스료합계	135,103	-
차감 : 미실현이자	(12,899)	-
금융리스채권	122,204	-

15-4. 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 및 전기말 현재리스보증금은 없습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	2,847	-	-	2,847
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)		(696)	-	-	(696)
기말대손충당금	-	2,151	-	-	2,151

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손총당금	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)		2,847	-	-	2,847
기말대손총당금	-	2,847	-	-	2,847

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 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)	-	(39,347)	-	-	(39,347)
환입액(전입액)	-	696	-	-	696
기말금액	-	80,707	-	-	80,707

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	122,205	-	-	122,205
환입액(전입액)	-	(2,847)	-	-	(2,847)

기말금액	-	119,358	-	-	119,358
------	---	---------	---	---	---------

16. 유형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
차량운반구	17,699	(8,850)	8,849	20,822	(7,808)	13,014
집기비품	221,594	(161,787)	59,807	233,362	(139,227)	94,135
임차시설개량권	120,162	(90,068)	30,094	126,265	(65,418)	60,847
사용권자산	718,561	(506,583)	211,978	664,655	(323,842)	340,813
합 계	1,078,016	(767,288)	310,728	1,045,104	(536,295)	508,809

16-2. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액 :					
기초금액	20,822	233,362	126,265	664,654	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

<전기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액 :					
기초금액	22,905	240,440	130,333	626,660	1,020,338
취득금액	-	1,012	-	84,718	85,730
처분금액	-	(271)	-	(46,723)	(46,994)
환율변동효과	(2,083)	(7,819)	(4,068)	-	(13,970)
기말금액	20,822	233,362	126,265	664,655	1,045,104
감가상각누계액 :					
기초금액	(5,727)	(104,764)	(37,513)	(166,936)	(314,940)
처분금액	-	33	-	22,603	22,636
감가상각비	(2,765)	(36,669)	(30,040)	(193,452)	(262,927)
환율변동효과	683	2,174	2,136	13,943	18,936
기말금액	(7,808)	(139,227)	(65,418)	(323,842)	(536,295)
장부금액 :					
기초금액	17,178	135,676	92,820	459,724	705,398
기말금액	13,014	94,135	60,847	340,813	508,809

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

<당기말>

(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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	540,204	124,452	664,656
감가상각누계액	(290,297)	(33,546)	(323,843)
장부금액	249,907	90,906	340,813

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	221,563	193,452
리스부채 이자비용	22,012	28,883
단기리스 관련 비용	10,981	26,240
소액자산리스 관련 비용	5,212	9,382

16-5 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스의 현금유출액	248,718	259,244

16-6 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	88,625	230,876
1년 이내~3년 이내	104,465	112,715
3년 초과	55,516	75,971
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	248,605	419,562
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	218,052	377,451
유동리스부채	86,551	222,728
비유동리스부채	131,501	154,723

17. 투자부동산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
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	23,481

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,764,800	10,691,799	11,143,460

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 부동산평가인 (주)제일감정평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다. 그리고 (주)제일감정평가법인은 매 12개월마다 연결실체가 소유하고 있는 투자부동산의 공정가치에 대한 정보를 제공하고 있습니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,143,460	-	11,143,460

공정가치측정에 사용된 가치평가기법은 공시지가기준법이며, 공시지가기준법이란 감정평가의 대상과 가치형성요인이 같거나 비슷하여 유사한 이용가치를 지닌다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 대상토지의 현황에 맞게 시점수정, 지역요인 및 개별요인 비교, 그 밖의 요인의 보정(補正)을 거쳐 대상토지의 가액을 산정하는 감정평가방법입니다

당기 중 가치평가기법의 변경은 없습니다.

18. 무형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	457,123	(263,290)	193,833	455,253	(149,220)	306,033

18-2. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	419,846	-	(113,812)	-	306,034

19. 기타수취채권

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	11,853	942,801
(대손충당금)	(2,565)	(939,198)
미수수익	2,089,128	1,998,014
(대손충당금)	(19,447)	(19,259)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(대손충당금)	(82,777)	(82,777)
보증금	231,394	261,156
(현재가치할인차금)	(16,362)	-
합 계	10,488,929	10,438,443

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	130	190,254	850,849	-	1,041,234
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	344	-	(1,793)	-	(1,449)
제각	-	-	(934,995)	-	(934,995)
기말대손충당금	430	-	104,359	-	104,789

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	278	2,124,334	850,685	-	2,975,298
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(148)	(1,934,080)	164	-	(1,934,064)
기말대손충당금	130	190,254	850,849	-	1,041,234

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	360,868	10,077,575	-	-	10,438,443
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(3,061)	-	3,061	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	314,179	8,143,495	-	-	8,457,674
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(164)	-	164	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	46,704	-	-	-	46,541
환입액(전입액)	149	1,934,080	(164)	-	19,934,065
기말금액	360,868	10,077,575	-	-	10,438,443

20. 기타자산

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선금금	3,799	3,839
(대손충당금)	-	(54)
선금비용	14,044	14,174
합계	17,843	17,959

20-2. 당기와 전기 중 기타자산과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	54	-	-	-	54
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(54)	-	-	-	(54)
기말대손충당금	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	-	8,494	-	8,494
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	54	-	(8,494)	-	(8,440)
기말대손충당금	54	-	-	-	54

20-3 당기와 전기 중 기타자산의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	17,959	-	-	-	17,959
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(170)	-	-	-	(170)
환입액(전입액)	54	-	-	-	54
기말금액	17,843	-	-	-	17,843

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	35,433	-	-	-	35,433
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(63,094)	-	(8,494)	-	(71,588)
환입액(전입액)	45,620	-	8,494	-	54,114
기말금액	17,959	-	-	-	17,959

21. 담보제공자산 등

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

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
예치금(*1)	이현주	500,000	무기명식 이권부 무보증 담보부 사 모 전환사채	1,000,000
투자부동산(*2)	KDB산업은행	10,800,000	단기차입금	9,000,000
합 계		11,300,000		10,000,000

(주1) 당기말 현재 회사는 보유중인 산업은행 정기예금 500,000,000원을 만기 2년의 기간으로 질권 설정하여 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 당기말 현재 연결회사는 연결회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,798천원)을 KDB산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

21-2. 당기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	102,000

상기 보증이외에 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)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기말	전 기
일반차입금	산업은행	2022-03-29	2023-02-28	3.60%	9,000,000	-

22-2. 당기말과 전기말 현재 전환사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	이현주	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	1,000,000	10,000,000
전환권조정					-	(189,806)
소 계					1,000,000	9,810,194
합 계					1,000,000	9,810,194

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 수익상환권(call option)	발행회사의 수익상환권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당하는 날에 사채권면액 90억원에 대해 조기상환할 수 있는 권리이며, 전환사채 발생시 별도의 콜옵션 계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음.

(주1) 연결회사는 수익상환권과 관련된 거래를 자기지분 파생상품 거래로 기타자본 잉여금에 인식하였습니다.

(주2) 연결회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득하여 자기 사채로 보유 중이며 전환사채 잔액은 10억원입니다.

(주3) 연결회사는 보고기간 후 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구되어 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다.

23. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
적립형의무의 현재가치	183,098	251,022
사외적립자산의 공정가치	(121,973)	(152,941)
확정급여채무	61,124	98,081

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	251,022	560,864
당기근무원가	151,085	235,117
이자비용	1,994	7,799
확정급여의 재측정요소	(106,521)	(79,530)
급여지급액	(114,482)	(473,228)
기말금액	183,098	251,022

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	152,941	506,938
기대수익	4,040	13,996
확정급여제도의 재측정요소	(3,409)	(12,247)
사용자의 기여금	82,883	249,486
급여지급액	(114,482)	(605,232)
기말금액	121,973	152,941

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	151,085	235,117
순확정급여부채의 순이자	1,994	7,800
사외적립자산의 기대수익	(4,040)	(13,996)
퇴직위로금	42,101	45,500
합 계	191,140	274,421

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

구 분	당기말	전기말
할인율	3.96%	2.20%
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	(5,306)	6,055
임금상승율의 변동	6,121	(5,456)

24. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	186,290	148,321
미지급비용	58,988	142,362
리스부채	218,053	377,451
합 계	463,331	668,134

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	371,255	118,224
예수금	105,136	166,075
합 계	476,392	284,299

26. 자본금

26-1. 당기말과 전기말 현재 지배기업의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	151,184,408	99,184,408
자본금	75,592,204,000	49,592,204,000

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

(1) 당기

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
당기초	99,184,408	49,592,204,000
유상증자(*1)	52,000,000	26,000,000,000
당기말	151,184,408	75,592,204,000

(*1) 지배기업은 당기중 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로부터 액면금액 260억원의 유상증자를 실시하였으며, 관련 부대비용은 주식발행초과금에서 차감하였습니다. 상기유상증자의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 전기

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기초	99,184,408	49,592,204,000
전기말	99,184,408	49,592,204,000

27. 기타불입자본

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	134,857	259,693
전환권대가	66,925	336,349
기타자본잉여금	678,778	683,241
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
소 계	8,881,133	9,279,856
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	(503,778)
소 계	(6,171,091)	(6,171,091)
합 계	2,710,043	3,108,765

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

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환 (주1)	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)	(273,886)	2,710,043

(주1) 연결회사는 당기 중 액면금액 90억원의 사채를 조기상환하였으며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
전환사채의 공정가치	9,055,151
전환사채 부채요소의 공정가치	8,781,264
전환사채 자본요소의 공정가치	273,887
상환된 전환권대가	269,424
기타자본잉여금 감소액	(4,463)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	전환사채 발행 (주1)	파생상품매각 (주2)	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	259,693	-	-	259,693
전환권대가	36,989	299,360	-	336,349
기타자본잉여금	653,241	-	30,000	683,241
연결기타자본잉여금	2,275	-	-	2,275
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	-	-	(503,778)
합 계	2,779,405	299,360	30,000	3,108,765

(주1) 연결회사는 전기 중 액면금액 100억원의 사채를 발행하였으며 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
전환사채 발행액	10,000,000
전환사채 부채요소 분리	9,700,640
전환권대가 인식액	299,360

(주2) 연결회사는 전기 중 매도청구권을 매각하였으며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
매도청구권 매각액	630,000
매도청구권 취득원가	600,000
기타자본잉여금 증가액	30,000

27-3. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(1,560,836)	(1,560,836)
지분법자본변동	106,481	-
해외사업환산손익	(402,191)	89,448
합 계	(1,856,546)	(1,471,388)

29. 이익잉여금(결손금)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	15,294,000	15,294,000
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(35,561,608)	(34,000,979)
합 계	(19,933,608)	(18,372,979)

29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에의한 이익 배당액의 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. 기업합리화적립금

연결회사는 2002년까지 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 계상하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련 조항이 삭제됨으로 인하여 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

30. 순이자수익

당기와 전기 중 순이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
이자수익	금융리스이자수익	30,754	6,420
	대출이자수익	832,728	1,267,712
	제예금이자수익	290,486	123,280
	기타이자수익	19,524	3,656
	소 계	1,173,492	1,401,068
이자비용	차입금이자	169,491	186,332
	사채이자	290,167	424,850
	기타이자비용	38,717	59,043
	소 계	498,375	670,225
순이자수익		675,117	730,843

31. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,074,504	648,386
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익(주1)	835,046	1,254,912
소 계	1,909,550	1,903,298
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	522,424	77,203
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실(주1)	17,770	28,061
소 계	540,194	105,264
합 계	1,369,356	1,798,034

(주1) 당기 중 (주)제이엔티솔루션 외 75개 종목의 공모주 취득 및 처분에서 당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익 835,046천원이 발생하였으며, (주)에이치피오 외 2개 종목의 공모주 취득 및 처분 에서 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 2,598천원이 발생하였습니다.한편, 당사가 보유중이 던 국고채가 당기에 처분되어 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 15,172천원이 발생하였습니 다.

32. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권과 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	-	71,675

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	649,788	305,248
	금융상품자산손상차손환입	(552,389)	(873,544)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	1,385	7,691
	금융상품자산손상차손환입	(2,081)	(4,844)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	3,103	388
	금융상품자산손상차손환입	(4,553)	(1,934,452)
기타자산	금융상품자산손상차손	-	54
	금융상품자산손상차손환입	(54)	(8,494)
순금융상품자산손상차손(환입)		95,199	(2,507,954)

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,314,866	1,096,715
퇴직급여	191,140	274,421
복리후생비	189,012	178,735
여비교통비	8,629	15,015
소모품비	23,446	12,830
도서인쇄비	2,896	3,941
차량비	28,976	28,044
임차료	35,236	52,420
수선유지비	4,592	2,227
세금과공과	292,537	279,298
등기소송비	146,778	150,896
통신비	1,737	2,057
운반보관료	12	15
광고선전비	50,005	35,283
보험료	13,655	11,729
전산업무비	153,831	293,861
용역비	700,075	503,977
교육연수비	951	977
회의비	1,462	2,840
접대비	131,321	82,840
감가상각비	278,375	262,927
무형자산상각	114,070	113,813
잡비	454	8,064
합 계	3,684,056	3,412,925

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	-	2,661
	수입임대료	66,000	23,481
	사채상환이익	115,364	-
	잡이익	46,454	56,165
	소 계	227,818	82,307
기타영업외비용	기부금	-	110
	유형자산처분손실	-	239
	잡손실	7,389	10,433
	소 계	7,389	10,782
순기타영업외손익		220,429	71,525

36. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	-	67,814
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용	-	67,814

36-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(1,663,745)	2,107,452
적용세율에 따른 법인세	(366,023)	441,639
조정내역		
－ 비공제비용	70,646	175,302
－ 비과세수익	(454,181)	(169,616)
－ 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	(577,044)	(1,513,739)
－ 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	1,326,602	1,148,031
－ 기타	－	(13,803)
법인세비용	－	67,814
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
대손금	41,921,315	－	－	41,921,315	9,222,689	9,222,689
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	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)					－	－

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
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,312,779	-	(120,998)	1,191,782	288,811	262,192
공정가치금융자산	6,270,171	-	(3,665,381)	2,604,790	1,379,438	573,054
기타대출채권	677,050	-	(677,050)	-	148,951	-
퇴직급여충당부채	560,864	-	(309,842)	251,022	123,390	55,255
퇴직보험	(506,938)	-	353,997	(152,941)	(111,526)	(33,647)
대손충당금	7,775,043	(5,191)	(2,386,801)	5,383,051	1,710,510	1,184,271
미수수익	(1,944,277)	-	23,084	(1,921,193)	(427,741)	(422,662)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연차수당	36,304	-	(26,987)	9,317	7,987	2,050
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	-	-	(189,806)	(189,806)	-	(41,757)
사용권자산	(459,724)	-	118,911	(340,813)	(101,139)	(74,979)
리스부채	498,209	-	(120,758)	377,451	109,606	83,039
이월결손금	36,992,476	9,165	5,218,321	42,219,961	8,138,345	9,288,391
합 계	90,641,963	3,974	(1,783,310)	88,862,627	19,941,232	19,549,779
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					19,941,232	19,549,779
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 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.

36-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 3월	13,109,908
2026년 3월	8,622,487
2027년 3월	14,784,642
2030년 3월	334,433
2031년 3월	150,170
2037년 3월	4,992,862
2038년 3월	6,030,010
합 계	48,024,513

37. 주당손익

37-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분보통주당기순이익(손실)	(1,663,741,726)	2,039,635,724
가중평균유통주식수	148,050,161	99,184,408
기본주당지배기업지분순이익(손실)	(11)	21

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

[당기]

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	99,184,408	365	36,202,308,920
유상증자(*1)	52,000,000	343	17,836,000,000
합 계			54,038,308,920
가중평균 유통보통주식수			148,050,161

(주)지배회사의 유상증자일은 2021년 4월 23일 입니다.

[전기]

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

37-2. 당기 회석주당이익은 반회석효과로 기본주당이익과 동일하며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 지배지분순이익	(1,663,741,726)	2,039,635,724
조정사항	73,385,876	91,224,917
보통주 회석순이익	(1,590,355,850)	2,130,860,641
가중평균 유통보통주식수	148,050,161	99,184,408
회석성 잠재적보통주	2,000,000	3,503,650
합산주식수	150,050,161	102,688,058
회석주당당기순이익(손실)	(11)	21
효과	반회석	반회석

37-3. 당기 중에는 반회석효과로 회석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	2,000,000

동 잠재적보통주는 시장에 유통중인 전환사채 액면가 10억원에 해당하는 잠재적보통주입니다. 한편, 연결회사는 액면가 90억원에 해당하는 자기사채를 보유중이며, 동 자기사채의 수의상환권은 당기말 현재 유효합니다.

38. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	3건	2건	5건	2건
소송금액	10,516,629	247,440	11,630,045	247,440

38-2. 당기말 현재 연결회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소가 진행중입니다. 회사의 1심 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고 2021. 11. 18. 자 항소심 판결에 대하여 회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상고를 하였습니다. 회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식하고 있습니다. 한편, 동 자산에 대하여 대손충당금 합계 101,793,684원이 설정되어 있습니다.

39. 특수관계자 거래

39-1. 주요 특수관계자 현황

구분	당기말	전기말
최대주주	-	제이디글로벌에셋조합(주1)
지배기업	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사(주2)	-
종속기업	Mason Microfinance Company Limited	Mason Microfinance Company Limited
관계기업	코아신용정보(주)	코아신용정보(주)
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호(주3)	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주3)	-
기타특수관계자	-	한옥이엔지(주)(주1)
주요경영진	주요경영진	주요경영진

(주1) 한옥이엔지(주) 및 제이디글로벌에셋조합은 당기 중 연결회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제 6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계자의 범위에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 유상증자를 통하여 최대주주가 변경됨에 따라 특수관계자의 범위에 추가되었습니다.

(주3) 당기 취득 및 신규 설립되어 운영되고 있는 투자조합으로서 회사가 투자조합의 업무집행조합원입니다.

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

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당기			전기	
		수익			수익	비용
		이자수익	대손충당금환입	수입수수료	이자수익	대손상각비
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	12,877	7,122	-	19,007	3,871
	주요경영진(*2)	1,528	2,119	-	4,105	3,141
관계기업	피에스에이-신한 투자 조합 1호	-	-	13,981	-	-
공동기업	메이슨팩터스혁신성장 투자조합 1호	-	-	49,726	-	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자 조합4호	-	-	72,681	-	-
공동기업	메이슨팩터스혁신성장 투자조합 2호	-	-	14,466	-	-
공동기업	메이슨팩터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	16,482	-	-
합 계		14,405	9,241	167,336	23,112	7,012

(*1) 한옥이엔지(주)는 당기 중 회사의 최대주주가 팩터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.
 (*2) 주요경영진은 당기 중 퇴직으로 인하여 특수관계자에서 제외되었으며, 상기 내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	기초	대여	회수	현금출자	기타감소(*1)	기타감소(*1)	기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	-	(500,000)	-	-	-	-
	주요경영진	89,894	-	(60,716)	-	-	(29,178)	-
공동기업	메이슨팩터스혁신 성장투자조합 1호	-	-	-	3,800,000	-	-	3,800,000
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	-	-	-	4,200,000	-	-	4,200,000
공동기업	메이슨팩터스혁신 성장투자조합 2호	-	-	-	1,850,000	-	-	1,850,000
공동기업	메이슨팩터스 헬스 케어 투자조합 1호	-	-	-	1,350,000	-	-	1,350,000
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	-	-	-	89,807	(21,867)	-	67,940
합 계		589,894	-	(560,716)	11,289,807	(21,867)	(29,178)	11,267,940

(*주1) 기타감소는 주요경영진의 퇴직으로 인하여 특수관계자에서 제외됨에 따른 감소입니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	기초	대여	회수	기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	500,000	(500,000)	500,000
	주요경영진	-	158,000	(68,106)	89,894
합 계		500,000	658,000	(568,106)	589,894

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

(단위: 천원)

회사명	당기말		전기말	
	대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
한옥이엔지(주)	-	-	500,000	7,122
주요경영진	-	-	89,894	3,138
합 계	-	-	589,894	10,260

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급 여	626,283	645,176
퇴직급여	42,101	131,599
합 계	668,385	776,775

40. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 취득	137,615	84,718
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	912,858
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	-	1,181,374
전환사채 발행시 전환권대가	-	299,360
금융자산의 제각	3,329,461	-

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

<당기> (단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	이자비용	사채 상환이익		
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

<전기말> (단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	전기말
		신규취득	리스해지	이자비용	자본요소 분리		
차입부채	13,099,000	-	-	-	-	(13,099,000)	-
사모사채	2,800,000	-	-	-	-	(2,800,000)	-
전환사채	-	-	-	109,553	(299,359)	10,000,000	9,810,194
리스부채	498,209	84,718	(10,737)	28,883	-	(223,622)	377,451

41. 보고기간 후 사건

- (1) 연결회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 400,000천원을 2022년 4월 29일재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 4월 29일 보통주로 전환되어, 연결회사의 보통주는 800,000주 증가하였습니다.
- (2) 연결회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 100,000천원을 2022년 5월 18일재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 5월 18일 보통주로 전환되어, 연결회사의 보통주는 200,000주 증가하였습니다

4. 재무제표

재무상태표

제 33(당) 기말 2022년 3월 31일 현재
제 32(전) 기말 2021년 3월 31일 현재
제 32(전) 기초 2020년 4월 1일 현재

메이슨캐피탈 주식회사 (단위 : 원)

과목	주식	제 33(당) 기말		제 32(전) 기말		제 32(전) 기초	
자 산							
현금및현금성자산	4,5,6,8,40	14,585,294,873		8,247,747,461		4,823,839,058	
예치금	4,5,6,9	500,000,000		1,000,000,000		-	
기타수취채권	4,5,6,20	10,338,524,405		10,361,621,938		8,442,956,148	

당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,11	11,367,403,427		4,173,324,209		1,119,190,812	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,12	10,001,000		410,001,000		2,498,516,600	
대출채권	4,5,6,13	3,490,121,615		2,508,688,806		14,944,926,897	
종속기업투자주식	14,41	2,674,994,219		3,277,594,990		2,856,685,655	
관계기업투자주식	15,41	1,914,079,553		1,925,312,924		1,623,224,497	
공동기업투자주식	15,41	11,101,611,178		-		-	
금융리스채권	4,5,6,16	80,707,683		119,357,709		-	
유형자산	17	256,484,866		425,919,301		594,053,784	
무형자산	19	193,832,998		306,033,248		419,846,360	
투자부동산	18,22	10,691,798,720		10,691,798,720		10,691,798,720	
당기법인세자산	36	-		9,429,480		4,165,310	
기타자산	21	7,978,653		5,602,621		20,813,228	
자 산 총 계			67,212,833,190		43,462,432,407		48,040,017,069
부 채							
차입부채	4,5,6,22,23	10,000,000,000		9,810,193,691		15,899,000,000	
확정급여채무	24	61,124,377		98,081,345		53,925,728	
기타지급채무	4,5,6,25	398,097,747		568,510,345		900,636,172	
기타부채	26	241,518,396		129,044,301		215,443,556	
부 채 총 계			10,700,740,520		10,605,829,682		17,069,005,456
자 본							
자본금	27	75,592,204,000		49,592,204,000		49,592,204,000	
기타불입자본	28	3,211,545,234		3,610,267,773		3,280,908,041	
기타포괄손익누계액	28	(1,890,898,688)		(1,505,740,519)		(2,171,149,699)	
이익잉여금(결손금)	29	(20,400,757,876)		(18,840,128,529)		(19,730,950,729)	
자 본 총 계			56,512,092,670		32,856,602,725		30,971,011,613
부채와 자본총계			67,212,833,190		43,462,432,407		48,040,017,069

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업손익			(1,884,171,448)		2,009,921,414
1. 영업수익			3,661,756,884		6,019,971,004
이자수익	30	1,003,751,165		745,476,762	
수수료수익		186,809,930		24,201,814	
배당금수익		3,064,000		8,653,484	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	31	1,909,550,037		1,903,298,078	
대여금및수취채권관련 수익	32	-		71,675,496	
금융상품자산손상차손 환입	33	554,081,963		2,821,334,451	
지분법이익	14,15,41	4,499,789		445,330,919	
2. 영업비용			5,545,928,332		4,010,049,590
이자비용	30	481,669,739		640,064,406	
수수료비용		43,693,095		24,403,213	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	31	540,193,514		105,263,444	
금융상품자산손상차손	33	653,815,788		308,604,121	
지분법손실	14,15,41	390,392,511		-	
관계기업투자주식처분손실	15	9,112,365		-	
일반관리비	34	3,427,051,320		2,931,714,406	
II. 영업외손익			220,429,723		71,875,183
1. 기타영업외손익	35	220,429,723		71,875,183	
III. 법인세차감전순이익(손실)			(1,663,741,725)		2,081,796,597
IV. 법인세비용	36		-		-
V. 당기순이익(손실)			(1,663,741,725)		2,081,796,597
VI. 기타포괄손익			(282,045,791)		(525,565,217)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		209,593,458		(201,232,060)	
확정급여제도의 재측정요소	24	103,112,378		67,283,540	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		-		912,858,400	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		-		(1,181,374,000)	
지분법자본변동	14,15	106,481,080		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(491,639,249)		(324,333,157)	
지분법자본변동	14,15	(491,639,249)		(324,333,157)	
VII. 당기총포괄이익(손실)			(1,945,787,516)		1,556,231,380
VIII. 주당이익(손실)	37				
1. 기본주당이익(손실)			(11)		21
2. 희석주당이익(손실)			(11)		21

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본					기타포괄손익 누계액		이 익 잉여금	총 계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권 대가	자기주식 처분손실	기타자본 잉여금	기타포괄손익 -공정가치 금융자산 평가손익	지분법 자본변동		
2020.04.01 (전기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	(5,667,312,935)	653,241,258	(2,473,694,603)	-	(19,830,375,618)	30,569,041,820
회계정책의변경효과	-	-	-	-	-	-	-	302,544,904	99,424,889	401,969,793
수정후재작성된금액	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	(5,667,312,935)	653,241,258	(2,473,694,603)	302,544,904	(19,730,950,729)	30,971,011,613
총 포괄이익(손실):										
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,636,465,678	1,636,465,678
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	912,858,400	(247,449,220)	(1,190,974,397)	(525,565,217)
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	67,283,540	67,283,540
2. 기타포괄-공정가치측정 금융자산의 변동	-	-	-	-	-	-	912,858,400	-	(1,181,374,000)	(268,515,600)
3. 지분법자본변동	-	-	-	-	-	-	-	(247,449,220)	(76,883,937)	(324,333,157)
소유주와의 거래 등:										
(1) 전환사채의 발행	-	-	-	299,359,732	-	-	-	-	-	299,359,732
(2) 자기지분파생상품거래	-	-	-	-	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
2021.03.31 (전기말)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	336,348,832	(5,667,312,935)	683,241,258	(1,560,836,203)	55,095,684	(18,840,128,529)	32,856,602,725
2021.04.01 (당기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	336,348,832	(5,667,312,935)	683,241,258	(1,560,836,203)	55,095,684	(18,840,128,529)	32,856,602,725
총 포괄이익(손실):										
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,663,741,725)	(1,663,741,725)
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	-	(385,158,169)	103,112,378	(282,045,791)
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	103,112,378	103,112,378
2. 지분법자본변동	-	-	-	-	-	-	-	(385,158,169)	-	(385,158,169)
소유주와의 거래 등:										
(1) 유상증자	26,000,000,000	(124,836,000)	-	-	-	-	-	-	-	25,875,164,000
(2) 전환사채의 상환	-	-	-	(269,423,759)	-	(4,462,780)	-	-	-	(273,886,539)
2022.03.31 (당기말)	75,592,204,000	134,856,697	7,998,297,921	66,925,073	(5,667,312,935)	678,778,478	(1,560,836,203)	(330,062,485)	(20,400,757,876)	56,512,092,670

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업활동현금흐름		(3,085,170,617)		10,561,148,954
1. 영업에서 창출된 현금	(3,864,295,272)		10,276,042,341	
(1) 당기순이익(손실)	(1,663,741,725)		2,081,796,597	
(2) 손익조정항목	(991,687,189)		(4,311,487,784)	
당기순익-공정가치측정금융상품관련 수익	(1,909,550,037)		(1,903,298,078)	
당기순익-공정가치측정금융상품관련 비용	540,193,514		105,263,444	
대여금및수취채권관련 손익	-		(71,675,496)	
금융상품자산손상차손환입	(554,081,963)		(2,821,334,451)	
금융상품자산손상차손	653,815,788		308,604,121	
이자수익	(1,003,751,165)		(745,476,762)	
이자비용	481,669,739		640,064,406	
배당금수익	(3,064,000)		(8,653,484)	
퇴직급여	149,039,219		274,420,882	
감가상각비	262,162,941		242,675,588	
무형자산상각비	114,070,250		113,813,112	
사채상환이익	(115,364,435)		-	
잡이익	(1,832,127)		(560,147)	
지분법이익	(4,499,789)		(445,330,919)	
지분법손실	390,392,511		-	
관계기업투자주식처분손실	9,112,365		-	
(3) 자산 및 부채의 증감	(1,208,866,358)		12,505,733,528	
대출채권의 감소(증가)	(1,083,366,117)		13,080,986,012	
금융리스채권의 감소(증가)	39,345,867		(122,204,245)	
미수금의 증가	(4,047,567)		(1,165,975)	
선금금의 감소	-		10,908,172	
선금비용의 감소(증가)	(2,321,918)		12,742,567	
미지급금의 증가(감소)	51,768,573		(54,152,859)	
선수금의 증가(감소)	112,474,095		(95,807,574)	
예수금의 증가	-		9,408,319	
미지급비용의 감소	(239,835,482)		(171,999,164)	
퇴직금의 지급	(114,482,356)		(518,728,279)	
사외적립자산의 감소	31,598,547		355,746,554	
2. 이자의 수취	962,801,718		768,561,256	
3. 이자의 지급	(196,170,543)		(486,843,957)	
4. 배당금의 수취	3,064,000		8,653,484	
5. 법인세의 환급(지급)	9,429,480		(5,264,170)	
II. 투자활동현금흐름		(16,164,770,187)		(1,044,618,763)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,936,568,773		8,172,423,710	
장기금융자산의 감소	1,000,000,000		2,600,000,000	
당기순익-공정가치측정금융자산의 감소	3,412,702,111		3,742,423,710	

기타포괄-공정가치측정금융자산의 감소	400,000,000		1,820,000,000	
관계기업투자주식의 처분	21,866,662		-	
현금공탁금의 감소	102,000,000		-	
임차보증금의 감소	-		10,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(21,101,338,960)		(9,217,042,473)	
장기금융자산의 증가	500,000,000		3,600,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	9,237,424,806		4,998,522,473	
종속기업투자주식의 취득	-		602,000,000	
공동기업투자주식의 취득	11,200,000,000		-	
관계기업투자주식의 취득	89,806,954		-	
무형자산의 취득	1,870,000		-	
기타보증금의 증가	72,237,200		16,520,000	
III. 재무활동현금흐름		25,587,488,216		(6,092,621,788)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	34,875,164,000		13,430,000,000	
단기차입금의 차입	9,000,000,000		-	
사채의 발행	-		2,800,000,000	
전환사채의 발행	-		10,000,000,000	
파생상품매도	-		630,000,000	
유상증자	25,875,164,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(9,287,675,784)		(19,522,621,788)	
단기차입금의 상환	-		5,500,000,000	
장기차입금의 상환	-		7,599,000,000	
사채의 상환	-		5,600,000,000	
전환사채의 상환	9,055,150,684		-	
리스부채의 상환	232,525,100		223,621,788	
파생상품매입	-		600,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)		6,337,547,412		3,423,908,403
V. 기초의 현금		8,247,747,461		4,823,839,058
VI. 기말의 현금		14,585,294,873		8,247,747,461

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

5. 재무제표 주석

제 33(당) 기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제 32(전) 기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

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

회사는 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213에 소재하고 있습니다. 한편, 회사는 2016년6월 29일자로 상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

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

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율(%)
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.62
제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.94
기타	67,184,408	44.44
합 계	151,184,408	100.00

2. 재무제표 작성기준

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

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

회사의 재무제표는 2022년 5월 30일자 이사회에서 사실상 확정되었고, 2022년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2021년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '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. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다.

상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

나. 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(1) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(2) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(3) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

(5) 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.

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

(7) 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.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

(9) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

3. 유의적 회계정책

회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

3.1 현금및현금성자산

회사는 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 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 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.

회사는 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, 기타금융부채로 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

회사는 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.

회사는 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 연체상태에 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.

회사는 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

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

4-2) 미래전망정보의 반영

회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

회사는 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, 회사는 관련 상대방의 영업현금 흐름 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 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 손실 중 회사의 지분이 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 당사의 지분이 영(0)으로감소된 이후 추가 손실분에 대하여 당사에 법적-의제 의무가 있거나, 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 회사는 지분법을 적용하기 위하여 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 조정합니다.

3.4 리스

1) 리스제공자

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 회사가 중간리스제공자인 경우 회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 회사는 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 회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 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 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

2) 리스이용자

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

회사는 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 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, 종료 선택권을 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.

회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 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 원가에는경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는원가가 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 회사에 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 년
집기비품	4 년
임차시설개량권	4 년
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 발생시비용처리 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 경우회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
소프트웨어	4 년

3.7 비금융자산의 손상

업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 회사의 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 자산이속하는 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 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

3.8 비파생금융부채

회사는 계약내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타지급채무로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 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 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

3.9 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

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

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는퇴직금이 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 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.10 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 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 총당부채에 포함되며, 공정가치는 당해금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

3.12 납입자본

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

3.13 자기주식

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

3.14 수익인식

① 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 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

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라다음과 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 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 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 위험회피회계요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

④ 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3.15 매각예정비유동자산

회사는 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 재무상태표에서 별도의 유동항목으로 표시하고 있습니다.

3.16 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 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 현금흐름위험회피로 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 손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 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)에근거하여 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, 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계처리하고 있습니다.

3.18 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 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

회사가 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.

회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회계처리는 "주식회사 등 외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.20 영업부문

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

3.21 중요한 판단과 추정

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 재무제표를 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

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

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 6: 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 24: 확정급여부채의 측정
- 주석 26: 충당부채의 인식과 측정
- 주석 36: 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

회사는 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, 회사는 최대한 시장에서 관측 가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 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

회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융 및 비금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(당기손익인식-공정가치측정금융상품과 기타포

팔손익인식-공정가치측정금융상품 등)의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 필요한 경우, 회사는 공정가치 측정시 사용된 가정에 대한 추가적인 정보를 각 해당자산 혹은 부채의 주석사항에 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 장부금액을 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.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	11,367,403	11,367,403	4,173,324	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	10,001	410,001	410,001
소 계	11,377,404	11,377,404	4,583,325	4,583,325
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	14,585,295	14,585,295	8,247,747	8,247,747
예치금	500,000	500,000	1,000,000	1,000,000
대출채권	3,490,122	3,490,122	2,508,689	2,508,689
금융리스채권	80,708	80,708	119,358	119,358
기타수취채권	10,338,524	10,338,524	10,361,622	10,361,622
소 계	28,994,649	28,994,649	22,237,416	22,237,416
금융자산 합계	40,372,053	40,372,053	26,820,741	26,820,741
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	10,000,000	10,000,000	9,810,194	9,810,194
기타지급채무	398,098	398,098	568,510	568,510
금융부채 합계	10,398,098	10,398,098	10,378,704	10,378,704

4-3. 공정가치 서열체계

회사는 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.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,149,705	4,954,537	3,263,161	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	3,149,705	4,954,537	3,273,162	11,377,404

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,004,317	3,169,007	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	400,000	10,001	410,001
금융자산 합계	-	1,404,317	3,179,008	4,583,325

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	3,149,705	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
회사채	496,679	2	공시가격	공시가격
펀드	4,457,858	2	공시가격	공시가격
전환상환우선주	1,085,818	3	이항옵션평가모형	신용등급이자율, 주가변동성
비상장주식	2,177,343	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융부채				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
국고채	1,002,500	2	공시가격	공시가격
펀드	1,818	2	공시가격	공시가격
전환상환우선주	1,062,927	3	이항옵션평가모형	신용등급이자율, 주가변동성
비상장주식	2,106,080	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	400,000	2	거래사례	거래사례
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

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

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

회사의 위험관리 정책은 회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 회사의 영업활동 등의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 회사는 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 재무상태표의 난내 및 난외거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

① 신용위험 관리

회사는 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 리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교 분석하여 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

② 위험경감 정책

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

- 주택, 토지, 건물, 기계(공장저당에 의한 담보취득분에 한함), 공장재단
- 건축물, 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 하고있습니다. 또한, 담보 물건의 가격 또는 내용의 변화가 있을 때에는 지체없이 재감정을 실시하고 있습니다.

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

동일인에 대한 거래편중여신 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	당기말	전기말
현금및현금성자산	14,585,295	8,247,747
예치금	500,000	1,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	6,040,356	2,067,244
대출채권	3,490,122	2,508,689
금융리스채권	80,708	119,358
기타수취채권	10,338,524	10,361,622
합 계	35,035,005	24,304,660

(주1)당기손익_공정가치측정금융자산중 지분증권은 제외함.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전 체기 간 기 대신 용손 실 측 정대 상		신용손상모형 적용대상	대손충당금	합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	-	-	14,585,295
예치금	500,000	-	-	-	-	500,000
상각후원가측정대출채권	3,573,000	-	2,151,733	-	(2,234,611)	3,490,122
금융리스채권	-	82,859	-	-	(2,151)	80,708
기타수취채권	261,380	10,179,368	2,565	-	(104,789)	10,338,524
합 계	18,919,675	10,262,227	2,154,298	-	(2,341,551)	28,994,649

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전 체기 간 기 대신 용손 실 측 정대 상		신용손상모형 적용대상	대손충당금	합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	8,247,747	-	-	-	-	8,247,747
예치금	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
상각후원가측정대출채권	2,399,894	150,000	4,485,938	-	(4,527,143)	2,508,689
금융리스채권	-	122,204	-	-	(2,846)	119,358
기타수취채권	284,177	10,267,829	850,850	-	(1,041,234)	10,361,622
합 계	11,931,818	10,540,033	5,336,788	-	(5,571,223)	22,237,416

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당기말> (단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	14,585,295	-	14,585,295
예치금	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	6,040,356	-	6,040,356
대출채권	380,000	3,110,122	-	3,490,122
금융리스채권	-	80,708	-	80,708
기타수취채권	10,004	10,328,520	-	10,338,524
합 계	390,004	34,645,001	-	35,035,005

(주)고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전기말> (단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	8,247,747	-	8,247,747
예치금	-	1,000,000	-	1,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,064,744	1,002,500	2,067,244
대출채권	328,030	2,180,659	-	2,508,689
금융리스채권	-	119,358	-	119,358
기타수취채권	695	10,258,927	102,000	10,361,622
합 계	328,725	22,871,435	1,104,500	24,304,660

(주)고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 산업별

<당기말>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	14,585,295	-	-	-	-	14,585,295
예치금	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	6,040,356	-	-	-	-	6,040,356
대출채권	380,000	187,990	-	2,922,132	-	-	-	3,490,122
금융리스채권	-	-	-	80,708	-	-	-	80,708
기타수취채권	10,004	2,399	10,105,660	88,747	-	131,714	-	10,338,524
합 계	390,004	190,389	31,231,311	3,091,587	-	131,714	-	35,035,005

(주)산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	8,247,747	-	-	-	-	8,247,747
예치금	-	-	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,817	1,062,927	-	-	1,002,500	2,067,244
대출채권	328,030	714,674	840,030	625,955	-	-	-	2,508,689
금융리스채권	-	-	-	119,358	-	-	-	119,358
기타수취채권	695	12,229	10,216,002	5,593	-	25,103	102,000	10,361,622
합 계	328,725	726,903	20,305,596	1,813,833	-	25,103	1,104,500	24,304,660

(주)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

회사의 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. 회사는 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

회사가 보유하고 있는 공정가치측정금융자산으로부터 시장가격위험이 발생합니다. 회사의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자포트폴리오 내의 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는 개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익-공정가치측정금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익-공정가치측정금융자산	1,136,740	(1,136,740)	417,332	(417,332)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	(1,000)	41,000	(41,000)

④ 환위험

회사는 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. 회사의 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 소관 부서장은 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.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	-	-	-	14,585,295
예치금	-	-	-	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치측정금융자산	7,627,615	-	-	-	3,739,788	-	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	3,000,000	-	180,000	370,000	23,000	2,151,732	5,724,732
금융리스채권	4,137	8,357	12,748	26,278	23,147	8,191	82,858
기타수취채권	98,951	117,380	-	25,103	36,308	10,181,933	10,459,675
자산총계	25,325,999	125,737	192,748	421,381	4,322,243	12,341,856	42,729,964
<부 채>							
차입부채	1,024,855	54,148	81,666	9,135,814	-	-	10,296,483
기타지급채무	145,015	34,145	13,297	26,594	135,515	74,085	428,651
부채총계	1,169,870	88,293	94,963	9,162,408	135,515	74,085	10,725,134

(주) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다. 또한, 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를수 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	8,247,747	-	-	-	-	-	8,247,747
예치금	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	3,170,824	-	-	-	1,002,500	-	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	400,000	-	-	-	-	410,001
대출채권	700,000	-	800,000	1,253,000	124,894	4,157,938	7,035,832
금융리스채권	4,643	9,286	13,930	27,860	66,485	-	122,204
기타수취채권	26,148	-	-	142,483	10,291,974	942,251	11,402,856
자산총계	12,159,363	409,286	813,930	1,423,343	12,485,853	5,100,189	32,391,964
<부 채>							
차입부채	-	-	-	-	9,961,426	-	9,961,426
기타지급채무	48,432	93,008	-	-	377,451	49,619	568,510
부채총계	48,432	93,008	-	-	10,338,877	49,619	10,529,936

(주) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다. 또한, 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

5-4. 자본관리

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

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자산(A)	67,212,833	43,462,432
담보 약정이 없는 단기성예금(B)	14,585,295	8,247,747
조정총자산(A-B)	52,627,538	35,214,685
자본(C)	56,512,093	32,856,603
정상 및 요주의 채권에 대한 대손충당금(D)	20,555	15,198
조정자기자본(C+D)	56,532,648	32,871,801
조정자기자본비율((C+D)/(A-B))	107.42%	93.35%

6. 금융상품의 범주별 구분

6-1. 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	합 계
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	14,585,295
예치금	500,000	-	-	500,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	3,490,122	-	-	3,490,122
금융리스채권	80,708	-	-	80,708
기타수취채권	10,338,524	-	-	10,338,524
합 계	28,994,649	10,001	11,367,403	40,372,053

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	합 계
현금및현금성자산	8,247,747	-	-	8,247,747
예치금	1,000,000	-	-	1,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,173,324	4,173,324
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	410,001	-	410,001
대출채권	2,508,689	-	-	2,508,689
금융리스채권	119,358	-	-	119,358
기타수취채권	10,361,622	-	-	10,361,622
합 계	22,237,416	410,001	4,173,324	26,820,741

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	-	398,098	398,098
합 계	-	10,398,098	10,398,098

<전기말> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	9,810,194	9,810,194
기타지급채무	-	568,510	568,510
합 계	-	10,378,704	10,378,704

7. 영업부문

회사는 국내에서 영업을 수행하고 있으며, 단일의 영업부문을 가지고 있으므로, 별도의 영업부문에 관한 공시를 하지 않습니다.

당기 및 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로 부터의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객A	465,205	-
고객B	-	1,934,080
고객C	-	681,088
고객D	513,898	-
합 계	979,103	2,615,168

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금 등	14,585,295	7,728,359
수탁계좌예치금	-	519,388
합 계	14,585,295	8,247,747

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	500,000	1,000,000

10. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	제 한 내 용
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,002,500	사채 담보제공
예치금	500,000	-	사채 담보제공
합 계	500,000	1,002,500	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

11-1. 당기말과 전기말 현재 회사의 당기손익-공정가치측정금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	1,878,992	2,106,080
채무증권	3,581,687	2,067,244
합 계	5,460,679	4,173,324

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

<당기말>

(단위: 주, 좌, 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	평가손익
시장성 있는 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)아리바이오	27,539	700,241	552,157	(148,084)
	(주)브이씨	70,000	1,330,000	959,000	(371,000)
시장성 없는 지분증권	(주)뷰텔	114,000	256,500	1	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,177,342	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 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,084,475	84,475
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,214,748	214,748
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,000,000	2,156,836	156,836
	합 계		11,972,678	11,367,403	552,081

(*1) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액	평가손익
시장성 없는 지분증권	(주)뷰텔	124,000	279,000	1	-
	(주)제이앤티솔루션	10,000	100,000	-	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,106,079	606,087
채무증권	(주)에버리치파트너스(*1)	66,666	999,990	1,062,927	42,299
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	(70,000)
	시몬느펀드	2,295,023좌	1,697	1,817	(3)
	국고채01000-2306(20-3)	-	1,009,700	1,002,500	(7,200)
	(주)미래SCI	-	500,000	-	-
	(주)엘케이순수푸드	-	1,000,000	-	-
합 계			5,460,378	4,173,324	571,183

(*1) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

12. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

<당기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

<전기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,477,000	410,001

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

<당기말> (단위: 천원)

구분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 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

<전기말> (단위: 천원)

구분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10%	10,000	10,000
	지비홀딩스(주)	950,000	9.50%	475,000	400,000
	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				2,477,000	410,001

13. 대출채권

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

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말
증서대출	5,724,733	7,035,832
차감 : 대손충당금	(2,234,611)	(4,527,143)
차감후 대출채권 총계	3,490,122	2,508,689

13-2. 당기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	41,205	-	4,485,938	4,527,143
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(9,045)	8,546	499	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(9,970)	-	9,970	-
전입(환입)	60,688	(8,546)	49,792	101,934
제각	-	-	(2,394,466)	(2,394,466)
기말금액	82,878	-	2,151,733	2,234,611

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	41,692	117,360	4,944,468	5,103,520
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	150,000	(150,000)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(33,199)	33,199	-
전입(환입)	(487)	(234,161)	(341,729)	(576,377)
기말금액	41,205	-	4,485,938	4,527,143

13-3. 당기와 전기 중 대출채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	2,358,689	150,000	-	-	2,508,689
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)					
발행(대여)	8,180,000	-	-	-	8,180,000
채권회수	(5,671,894)	(600,000)	(824,739)	-	(7,096,633)
전입(환입)	(60,688)	8,546	(49,792)	-	(101,934)
기말금액	3,490,122	-	-	-	3,490,122

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	6,346,308	320,293	-	8,278,324	14,944,925
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(200,000)	-	200,000	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)					
발행(대여)	2,558,000	-	-	-	2,558,000
채권회수	(6,346,106)	(404,455)	(541,728)	-	(7,292,289)
매각	-	-	-	(8,278,324)	(8,278,324)
전입(환입)	487	234,162	341,728	-	576,377
기말금액	2,358,689	150,000	-	-	2,508,689

14. 종속기업 투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
			주식수	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
Mason Microfinance Company Limited	미얀마	기타금융업	360,050	99.99%	2,674,994	360,050	99.99%	3,277,595

14-2. 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,277,595	2,856,686
증가(취득)	-	602,000
지분법손익	(110,962)	143,242
지분법자본변동	(491,639)	(324,333)
기말	2,674,994	3,277,595

14-3. 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순손실
Mason Microfinance Company Limited	2,975,507	300,438	177,666	(110,965)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
Mason Microfinance Company Limited	3,535,507	257,821	682,654	91,965

15. 관계기업투자 및 공동기업투자

15-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
				주식수(좌수)	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
관계기업	코아신용정보㈜	한국	신용조사 및 추심 대행업	384,000	40.42%	1,850,751	384,000	40.42%	1,925,312
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호(주1)	한국	투자업	43,733,338	0.52%	63,328	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	한국	투자업	3,800	34.55%	3,845,503	-	-	-
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	한국	투자업	4,200	11.05%	4,161,827	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 2호	한국	투자업	1,850	11.21%	1,788,880	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	한국	투자업	1,350	7.18%	1,305,402	-	-	-
합 계						13,015,691			1,925,312

(주1) 피에스에이-신한투자조합1호는 지분율이 20% 미만이나, 공동업무집행조합원으로서 조합에 대한 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업으로 분류함.

15-2. 당기와 전기 중 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	지분법손익	기말
코아신용정보㈜	1,623,224	302,088	1,925,312

15-3. 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(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	10,828,666	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)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	5,872,073	1,108,929	8,865,452	747,354	747,354

16. 리스자산

16-1. 리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 차량운반구로서 리스기간은 36개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

리스계약은 일반적으로 약정기간 중 취소불능이며, 리스기간의 만료시점에서는 리스이용자는 리스제공자에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신또는 리스물건을 구입할 수 있습니다.

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

회사는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 회사를 보험수익자로 하는 자동차종합보험 등에 가입합니다.

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

16-2. 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융리스채권	82,858	122,204
대손충당금	(2,151)	(2,847)
차감계 : 금융리스채권	80,707	119,358

16-3. 당기말과 전기말 현재 금융리스계약의 해지로 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	55,721	-
1년 초과 5년 이내	79,382	-
5년 초과	-	-
리스료합계	135,103	-
차감 : 미실현이자	(12,899)	-
금융리스채권	122,204	-

16-4. 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. 당기말과 전기말 현재 리스보증금은 없습니다.

16-5. 당기와 전기 중 금융리스채권과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	2,847	-	-	2,847
기말대손충당금	-	2,847	-	-	2,847

16-6. 당기와 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 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)	-	(39,347)	-	-	(39,347)
환입액(전입액)	-	696	-	-	696
기말금액	-	80,707	-	-	80,707

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	122,205	-	-	122,205
환입액(전입액)	-	(2,847)	-	-	(2,847)
기말금액	-	119,358	-	-	119,358

17. 유형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
집기비품	154,912	(133,583)	21,329	154,912	(114,378)	40,534
임차시설개량권	85,580	(62,402)	23,178	85,580	(41,007)	44,573
사용권자산	718,561	(506,583)	211,978	664,655	(323,842)	340,813
합 계	959,053	(702,568)	256,485	905,147	(479,227)	425,920

17-2. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권 자산	
취득금액				
기초금액	154,912	85,580	664,655	905,147
취득금액	-	-	137,615	137,615
처분금액	-	-	(83,709)	(83,709)
기말금액	154,912	85,580	718,561	959,053
감가상각누계액				
기초금액	(114,378)	(41,007)	(323,842)	(479,227)
처분금액	-	-	38,822	38,822
감가상각비	(19,205)	(21,395)	(221,563)	(262,163)
기말금액	(133,583)	(62,402)	(506,583)	(702,568)
장부금액				
기초금액	40,534	44,573	340,813	425,920
기말금액	21,329	23,178	211,978	256,485

<전기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액				
기초금액	154,912	85,580	626,660	867,152
취득금액	-	-	84,717	84,717
처분금액	-	-	(46,722)	(46,722)
기말금액	154,912	85,580	664,655	905,147
감가상각누계액				
기초금액	(86,550)	(19,612)	(166,936)	(273,098)
처분금액	-	-	36,546	36,546
감가상각비	(27,828)	(21,395)	(193,452)	(242,675)
기말금액	(114,378)	(41,007)	(323,842)	(479,227)
장부금액				
기초금액	68,362	65,968	459,724	594,054
기말금액	40,534	44,573	340,813	425,920

17-3. 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	540,204	124,451	664,655
감가상각누계액	(290,297)	(33,545)	(323,842)
장부금액	249,907	90,906	340,813

17-4. 당기와 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	221,563	193,452
리스부채 이자비용	22,012	28,883
단기리스 관련 비용	-	5,525
소액자산리스 관련 비용	5,212	9,382

17-5. 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스의 현금유출액	237,737	238,529

17-6. 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	88,625	230,876
1년 이내~3년 이내	104,465	112,715
3년 초과	55,516	75,971
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	248,605	419,562
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	218,052	377,451
유동리스부채	86,551	222,728
비유동리스부채	131,501	154,723

18. 투자부동산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
토지	10,691,799	10,691,799

18-2. 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

18-3. 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	66,000	23,481

18-4. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,764,800	10,691,799	11,143,460

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 부동산평가인 (주)제일감정평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다. 그리고 (주)제일감정평가법인은 매 12개월마다 연결실체가 소유하고 있는 투자부동산의 공정가치에 대한 정보를 제공하고 있습니다.

18-5. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 측정치에 대한 공정가치 서열체계 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,143,460	-	11,143,460

공정가치측정에 사용된 가치평가기법은 공시지가기준법이며, 공시지가기준법이란 감정평가의 대상과 가치형성요인이 같거나 비슷하여 유사한 이용가치를 지닌다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 대상토지의 현황에 맞게 시점수정, 지역요인 및 개별요인 비교, 그 밖의 요인의 보정(補正)을 거쳐 대상토지의 가액을 산정하는 감정평가방법입니다. 당기 중 가치평가기법의 변경은 없습니다.

19. 무형자산

19-1. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
소프트웨어	457,123	(263,290)	193,833	455,253	(149,220)	306,033

19-2. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	419,846	-	(113,813)	-	306,033

20. 기타수취채권

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	11,853	942,801
(대손충당금)	(2,565)	(939,198)
미수수익	1,938,723	1,921,193
(대손충당금)	(19,447)	(19,259)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(대손충당금)	(82,777)	(82,777)
보증금	231,394	261,156
(현재가치할인차금)	(16,362)	-
합 계	10,338,524	10,361,621

20-2. 당기와 전기 중 기타수취채권과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	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)
기말대손충당금	430	101,794	2,565	-	104,789

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	278	2,124,334	850,685	-	2,975,297
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(148)	(1,934,080)	164	-	(1,934,064)
기말대손충당금	130	190,254	850,849	-	1,041,233

20-3. 당기와 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	284,047	10,077,575	-	-	10,361,622
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,061)	-	3,061	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(19,693)	-	(4,854)	-	(24,547)
환입액(전입액)	(344)	-	1,793	-	1,449
기말금액	260,949	10,077,575	-	-	10,338,524

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	299,461	8,143,495	-	-	8,442,956
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(164)	-	164	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(15,399)	-	-	-	(15,399)
환입액(전입액)	149	1,934,080	(164)	-	1,934,065
기말금액	284,047	10,077,575	-	-	10,361,622

21. 기타자산

21-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	3,799	3,799
(대손충당금)	-	(54)
선급비용	4,179	1,858
합 계	7,979	5,603

21-2. 당기와 전기 중 기타자산과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	54	-	-	-	54
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(54)	-	-	-	(54)
기말대손충당금	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	-	8,494	-	8,494
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	54	-	(8,494)	-	(8,440)
기말대손충당금	54	-	-	-	54

21-3. 당기와 전기 중 기타자산의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	5,603	-	-	-	5,603
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(1,858)	-	-	-	(1,858)
환입액(전입액)	54	-	-	-	54
기말금액	3,799	-	-	-	3,799

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	20,813	-	-	-	20,813
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(15,156)	-	-	-	(15,156)
환입액(전입액)	(54)	-	-	-	(54)
기말금액	5,603	-	-	-	5,603

22. 담보제공자산 등

22-1. 당기말 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
예치금(주1)	이현주	500,000	무기명식 이권부 무보증 담보부 사 모 전환사채	1,000,000
투자부동산(주2)	KDB산업은행	10,800,000	단기차입금	9,000,000
합 계		11,300,000		10,000,000

(주1)당기말 현재 회사는 보유중인 산업은행 정기예금 500,000,000원을 만기 2년의 기간으로 질권 설정하여 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(주2)당기말 현재 회사는 회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,798천원)을 KDB산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

22-2. 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	102,000

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

23. 차입금

23-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기말	전 기
일반차입금	산업은행	2022-03-29	2023-02-28	3.60%	9,000,000	-

23-2. 당기말과 전기말 현재 전환사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	이현주	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	1,000,000	10,000,000
전환권조정					-	(189,806)
소 계					1,000,000	9,810,194
합 계					1,000,000	9,810,194

23-3. 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 해당하는 날에 사채권면액 90억원에 대해 조기상환할 수 있는 권리이며, 전환사채 발생시 별도의 콜옵션 계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음.

(주1)회사는 수의상환권과 관련된 거래를 자기지분 파생상품 거래로 기타자본 잉여금에 인식하였습니다.

(주2)회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득하여 자기사채로 보유 중이며 전환사채 잔액은 10억원입니다.

(주3)회사는 보고기간 후 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구되어 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다.

24. 종업원급여

24-1. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
적립형의무의 현재가치	183,098	251,022
사외적립자산의 공정가치	(121,973)	(152,941)
확정급여채무	61,124	98,081

24-2. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	251,022	560,864
당기근무원가	151,085	235,117
이자비용	1,994	7,799
확정급여의 재측정요소	(106,521)	(79,530)
급여지급액	(114,482)	(473,228)
기말금액	183,098	251,022

24-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

24-4. 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	152,941	506,938
기대수익	4,040	13,996
확정급여제도의 재측정요소	(3,409)	(12,247)
사용자의 기여금	82,883	249,486
급여지급액	(114,482)	(605,232)
기말금액	121,973	152,941

24-5. 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	151,085	235,117
순확정급여부채의 순이자	1,994	7,800
사외적립자산의 기대수익	(4,040)	(13,996)
퇴직위로금	42,101	45,500
합 계	191,140	274,421

24-6 당기 및 전기 중 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.96%	2.20%
임금상승률	2.00%	2.00%

24-7 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(5,306)	6,055
임금상승율의 변동	6,121	(5,456)

25. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	135,465	83,697
미지급비용	44,580	107,363
리스부채	218,053	377,451
합 계	398,098	568,511

26. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	230,698	118,224
예수금	10,820	10,820
합 계	241,518	129,044

27. 자본금

27-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	151,184,408	99,184,408
자본금	75,592,204,000	49,592,204,000

27-2. 당기와 전기 중 회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 주, 원)

구분	주식수	자본금
전기말	99,184,408	49,592,204,000
당기초	99,184,408	49,592,204,000
유상증자(*1)	52,000,000	26,000,000,000
당기말	151,184,408	75,592,204,000

(*1) 회사는 당기 중 현재 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

(2) 전기

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기초	99,184,408	49,592,204,000
전기말	99,184,408	49,592,204,000

28. 기타불입자본 및 기타포괄손익누계액

28-1. 당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	134,857	259,693
전환권대가	66,925	336,349
기타자본잉여금	678,778	683,241
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
합 계	3,211,545	3,610,268

28-2. 당기와 전기 중 기타불입자본의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환 (주1)	당기말
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
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
합 계	3,610,268	(124,836)	(273,886)	3,211,545

(주1) 회사는 당기 중 액면금액 90억원의 사채를 조기상환하였으며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
전환사채의 공정가치	9,055,151
전환사채 부채요소의 공정가치	8,781,264
전환사채 자본요소의 공정가치	273,887
상환된 전환권대가	269,424
기타자본잉여금 감소액	(4,463)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	전환사채 발행 (주1)	파생상품매각 (주2)	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	259,693	-	-	259,693
전환권대가	36,989	299,360	-	336,349
기타자본잉여금	653,241	-	30,000	683,241
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
합 계	3,280,908	299,360	30,000	3,610,268

(주1) 회사는 전기 중 액면금액 100억원의 사채를 발행하였으며 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
전환사채 발행액	10,000,000
전환사채 부채요소 분리	9,700,640
전환권대가 인식액	299,360

(주2) 회사는 전기 중 매도청구권을 매각하였으며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내역
매도청구권 매각액	630,000
매도청구권 취득원가	600,000
기타자본잉여금 증가액	30,000

28-3. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28-4. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(1,560,836)	(1,560,836)
지분법자본변동	(330,062)	55,096
합계	(1,890,898)	(1,505,740)

29. 이익잉여금(결손금)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	15,294,000	15,294,000
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(36,028,758)	(34,936,000)
합 계	(20,400,758)	(19,308,000)

29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 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. 기업합리화적립금

회사는 2002년까지 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 계상하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련 조항이 삭제됨으로 인하여 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

29-4. 결손금처리계산서

당기말과 전기말 현재 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처리에정일 : 2022년 6월 29일		처리확정일 : 2021년 6월 29일	
미처리결손금		(36,028,757,876)		(34,936,000,400)
전기이월결손금	(34,936,000,400)		(35,458,375,618)	
당기순이익(손실)	(1,663,741,725)		1,636,465,678	
확정급여제도의 재측정요소	103,112,378		67,283,540	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손실	-		(1,181,374,000)	
회계정책변경효과	467,871,871		-	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		(36,028,757,876)		(34,936,000,400)

30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	30,754	6,420
	대출이자수익	796,832	685,154
	제예금이자수익	156,641	50,247
	기타이자수익	19,524	3,656
	소 계	1,003,751	745,477
이자비용	차입금이자	169,491	186,332
	사채이자	290,167	424,850
	기타이자비용	22,012	28,883
	소 계	481,670	640,064
순이자손익		522,080	105,412

31. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,074,504	648,386
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익(주1)	835,046	1,254,912
소 계	1,909,550	1,903,298
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(522,424)	(77,203)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실(주1)	(17,770)	(28,061)
소 계	(540,194)	(105,263)
순당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익	1,369,357	1,798,035

(주1) 당기 중 (주)제이엔티솔루션 외 75개 종목의 공모주 취득 및 처분에서 당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익 835,046천원이 발생하였으며, (주)에이치피오 외 2개 종목의 공모주 취득 및 처분에서 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 2,598천원이 발생하였습니다. 한편, 당사가 보유중이던 국고채가 당기에 처분되어 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 15,172천원이 발생하였습니다.

32. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	-	71,675

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	649,327	300,472
	금융상품자산손상차손환입	(547,393)	(873,544)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	1,385	7,691
	금융상품자산손상차손환입	(2,081)	(4,844)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	3,103	388
	금융상품자산손상차손환입	(4,553)	(1,934,452)
기타자산	금융상품자산손상차손	-	54
	금융상품자산손상차손환입	(54)	(8,494)
순금융상품자산손상차손(환입)		99,734	(2,512,730)

34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,166,731	898,622
퇴직급여	191,140	274,421
복리후생비	159,837	133,439
여비교통비	6,251	14,289
소모품비	20,224	7,248
도서인쇄비	2,896	3,941
차량비	23,662	16,931
임차료	24,255	31,704
수선유지비	358	303
세금과공과	283,176	275,219
등기소송비	146,777	150,896
통신비	1,737	2,057
광고선전비	49,500	34,650
보험료	2,178	8,801
전산업무비	139,345	127,089
용역비	700,075	503,977
교육연수비	900	735
접대비	131,321	82,840

감가상각비	262,163	242,675
무형자산상각	114,070	113,813
잡비	455	8,064
합 계	3,427,051	2,931,714

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	-	2,661
	수입임대료	66,000	23,481
	사채상환이익	115,364	-
	잡이익	46,454	56,165
	소 계	227,818	82,307
기타영업외비용	잡손실	7,389	10,432
	소 계	7,389	10,432
순기타영업외손익		220,429	71,875

36. 법인세비용

36-1. 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	-	-

36-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(1,663,742)	2,081,797
적용세율에 따른 법인세	(366,023)	228,997
조정내역		
- 비공제비용	70,646	310,947
- 비과세수익	(454,181)	(169,616)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	(577,044)	(1,540,359)
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	1,326,602	1,148,031
- 기타	-	22,000
법인세비용	-	-
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
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,191,782	-	1,113,644	2,305,425	262,192	507,194
공정가치측정금융자산	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)					-	-

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
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,312,779	-	(120,998)	1,191,782	288,811	262,192
공정가치측정금융자산	6,270,171	-	(3,665,381)	2,604,790	1,379,438	573,054
기타대출채권	677,050	-	(677,050)	-	148,951	-
퇴직급여충당부채	560,864	-	(309,842)	251,022	123,390	55,255
퇴직보험	(506,938)	-	353,997	(152,941)	(111,526)	(33,647)
대손충당금	7,775,043	(5,191)	(2,386,801)	5,383,051	1,710,510	1,184,271
미수수익	(1,944,277)	-	23,084	(1,921,193)	(427,741)	(422,662)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연차수당	36,304	-	(26,987)	9,317	7,987	2,050
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	-	-	(189,806)	(189,806)	-	(41,757)
사용권자산	(459,724)	-	118,911	(340,813)	(101,139)	(74,979)
리스부채	498,209	-	(120,758)	377,451	109,606	83,039
이월결손금	36,992,476	9,165	5,218,321	42,219,961	8,138,345	9,288,391
합 계	90,641,963	3,974	(1,783,310)	88,862,627	19,941,232	19,549,779
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					19,941,232	19,549,779
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 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.

36-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 3월	13,109,908
2026년 3월	8,622,487
2027년 3월	14,784,642
2030년 3월	334,433
2031년 3월	150,170
2037년 3월	4,992,862
2038년 3월	6,030,010
합 계	48,024,513

37. 주당손익

37-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(손실)	(1,663,741,725)	2,081,796,597
가중평균유통주식수	148,050,161	99,184,408
기본주당당기순이익(손실)	(11)	21

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	99,184,408	365	36,202,308,920
유상증자(*1)	52,000,000	343	17,836,000,000
합 계			54,038,308,920
가중평균 유통보통주식수			148,050,161

(*1) 회사의 유상증자일은 2021년 4월 23일 입니다.

<전기>

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

37-2. 당기 회석주당이익은 반회석효과로 기본주당이익과 동일하며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	(1,663,741,725)	2,081,796,597
조정사항	73,385,876	91,224,917
보통주 회석순이익	(1,590,355,849)	2,173,021,514
가중평균 유통보통주식수	148,050,161	99,184,408
회석성 잠재적보통주	2,000,000	3,503,650
합산주식수	150,050,161	102,688,058
회석주당당기순이익(손실)	(11)	21
효과	반회석	반회석

37-3. 당기 중에는 반회석효과로 회석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	2,000,000

동 잠재적보통주는 시장에 유통중인 전환사채 액면가 10억원에 해당하는 잠재적보통주입니다. 한편, 회사는 액면가 90억원에 해당하는 자기사채를 보유중이며, 동 자기사채의 수의상환권은 당기말 현재 유효합니다.

38. 우발채무와 약정사항

38-1. 당기말 현재 회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	3건	2건	5건	2건
소송금액	10,516,629	247,440	11,630,045	247,440

38-2. 당기말 현재 회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소가 진행중입니다. 회사의 1심 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고 2021. 11. 18. 자 항소심 판결에 대하여 회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상고를 하였습니다. 회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식하고 있습니다. 한편, 동 자산에 대하여 대손충당금 합계 101,793,684원이 설정되어 있습니다.

39. 특수관계자 거래

39-1. 주요 특수관계자 현황

구분	당기말	전기말
최대주주	-	제이디글로벌에셋조합(주1)
지배기업	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사(주2)	-
종속기업	Mason Microfinance Company Limited	Mason Microfinance Company Limited
관계기업	코아신용정보(주)	코아신용정보(주)
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호(주3)	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주3)	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주3)	-
기타특수관계자	-	한옥이엔지(주)(주1)
주요경영진	주요경영진	주요경영진

- (주1) 한옥이엔지(주) 및 제이디글로벌에셋조합은 당기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호 사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계자의 범위에서 제외되었습니다.
- (주2) 당기 유상증자를 통하여 최대주주가 변경됨에 따라 특수관계자의 범위에 추가되었습니다.
- (주3) 당기 취득 및 신규 설립되어 운영되고 있는 투자조합으로서 회사가 투자조합의 업무집행조합원입니다.

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

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당기			전기	
		수익			수익	비용
		이자수익	대손충당금환입	수입수수료	이자수익	대손상각비
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	12,877	7,122	-	19,007	3,871
	주요경영진(*2)	1,528	2,119	-	4,105	3,141
관계기업	피에스에이-신한 투자 조합 1호	-	-	13,981	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	-	-	49,726	-	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자 조합4호	-	-	72,681	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 2호	-	-	14,466	-	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	16,482	-	-
합 계		14,405	9,241	167,336	23,112	7,012

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

(*2) 주요경영진은 당기 중 퇴직으로 인하여 특수관계자에서 제외되었으며, 상기 내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	기초	대여	회수	현금출자	원본반환	기타감소(*1)	기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	-	(500,000)	-	-	-	-
	주요경영진	89,894	-	(60,716)	-	-	(29,178)	-
공동기업	메이슨캐터스혁신 성장투자조합 1호	-	-	-	3,800,000	-	-	3,800,000
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	-	-	-	4,200,000	-	-	4,200,000
공동기업	메이슨캐터스혁신 성장투자조합 2호	-	-	-	1,850,000	-	-	1,850,000
공동기업	메이슨캐터스 헬스 케어 투자조합 1호	-	-	-	1,350,000	-	-	1,350,000
관계기업	피에스에이-신한투 자조합 1호	-	-	-	89,807	(21,867)	-	67,940
합 계		589,894	-	(560,716)	11,289,807	(21,867)	(29,178)	11,267,940

(*1) 기타감소는 주요경영진의 퇴직으로 인하여 특수관계자에서 제외됨에 따른 감소입니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	기초	대여	회수	기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	500,000	(500,000)	500,000
	주요경영진	-	158,000	(68,106)	89,894
합 계		500,000	658,000	(568,106)	589,894

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

(단위: 천원)

회사명	당기말		전기말	
	대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
한옥이엔지(주)	-	-	500,000	7,122
주요경영진	-	-	89,894	3,138
합 계	-	-	589,894	10,260

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	573,320	593,096
퇴직급여	42,101	131,599
합 계	615,422	724,696

40. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 취득	137,615	84,718
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	912,858
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	-	1,181,374
전환사채 발행	-	299,360
금융자산의 제각	3,329,461	-

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	이자비용	사채 상환이익		
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

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	이자비용	자본요소 분리		
차입부채	13,099,000	-	-	-	-	(13,099,000)	-
사모사채	2,800,000	-	-	-	-	(2,800,000)	-
전환사채	-	-	-	109,553	(299,360)	10,000,000	9,810,194
리스부채	498,209	84,718	(10,737)	28,883	-	(223,622)	377,451

41. 회계정책변경

회사는 당기부터 종속기업, 공동기업 및 관계기업투자주식의 평가를 원가법에서 지분법으로 변경하였으며, 이러한 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표

(단위: 천원)

구 분	전기말			전기초		
	변경전	변경금액	변경후	변경전	변경금액	변경후
<자산>						
종속기업투자자산	2,852,742	424,853	3,277,595	2,250,742	605,944	2,856,686
관계기업투자자산	1,827,198	98,115	1,925,313	1,827,198	(203,974)	1,623,224
자산총계	42,939,465	522,968	43,462,433	47,638,047	401,970	48,040,017
<자본>						
기타포괄손익누계액	(1,560,836)	55,096	(1,505,740)	(2,473,695)	302,545	(2,171,150)
이익잉여금	(19,308,000)	467,872	(18,840,128)	(19,830,376)	99,425	(19,730,951)
자본총계	32,333,635	522,968	32,856,603	30,569,042	401,970	30,971,012

(2) 포괄손익계산서

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	변경전	변경금액	변경후
영업수익	5,574,640	445,331	6,019,971
지분법이익	-	445,331	445,331
영업비용	4,010,050	-	4,010,050
영업이익	1,564,590	445,331	2,009,921
법인세비용차감전손익	1,636,466	445,331	2,081,797
당기순이익	1,636,466	445,331	2,081,797
당기총포괄손익	1,435,234	120,997	1,556,231
지분법자본변동	-	(324,333)	(324,333)
주당이익			
기본주당이익(단위 : 원)	16	4	21
희석주당이익(단위 : 원)	16	4	21

(3) 자본변동표

회사는 당기부터 종속기업, 공동기업 및 관계기업투자주식의 평가방법을 지분법에 따라 회계처리하여 전기초 이전년도에 소급 적용으로 인하여 자본에 미치는 효과는 이익잉여금변동 99,425천원, 기타포괄손익누계액 변동 302,545천원 입니다.

42. 보고기간 후 사건

(1) 회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 400,000천원을 2022년 4월 29일 재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 4월 29일 보통주로 전환되어, 회사의 보통주는 800,000주 증가하였습니다.

(2) 회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 100,000천원을 2022년 5월 18일 재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 5월 18일 보통주로 전환되어, 회사의 보통주는 200,000주 증가하였습니다

6. 배당에 관한 사항

당사의 정관에 따라 이사회결의 및 주주총회의 결의를 통하여 배당을 할 수 있으며, 배당에 관한 사항에 대하여 다음과 같이 정하고 있습니다.

제38조(이익금의 처분) 이 회사는 매사업년도의 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금처분액

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제33기	제32기	제31기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-1,664	2,040	-6,864
(별도)당기순이익(백만원)		-1,664	1,636	-6,940
(연결)주당순이익(원)		-11	21	-69
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2013년 09월 25일	무상감자	보통주	42,860,211	1,000	1,000	3.3대 1 무상감자 실시
2013년 11월 06일	유상증자(제3자배정)	보통주	2,000,000	1,000	1,000	-
2015년 10월 16일	유상증자(제3자배정)	보통주	7,000,000	1,000	1,000	-
2015년 11월 05일	유상증자(일반공모)	보통주	999,000	1,000	1,000	소액공모
2015년 11월 24일	주식분할	보통주	28,633,874	1,000	1,000	2:1 액면분할
2016년 04월 21일	유상증자(제3자배정)	보통주	16,000,000	500	500	-
2017년 02월 24일	유상증자(제3자배정)	보통주	7,180,000	500	500	-
2017년 09월 30일	유상증자(제3자배정)	보통주	6,000,000	500	500	-
2017년 11월 29일	전환권행사	보통주	3,500,000	500	500	-
2017년 11월 30일	전환권행사	보통주	1,600,000	500	500	-
2017년 12월 28일	전환권행사	보통주	1,500,000	500	500	-
2018년 01월 08일	전환권행사	보통주	800,000	500	500	-
2018년 01월 10일	전환권행사	보통주	800,000	500	500	-
2018년 01월 18일	전환권행사	보통주	1,000,000	500	500	-
2018년 02월 05일	전환권행사	보통주	1,000,000	500	500	-
2018년 03월 05일	전환권행사	보통주	556,660	500	503	-
2018년 09월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	1,980,000	500	500	소액공모
2021년 04월 22일	유상증자(제3자배정)	보통주	52,000,000	500	500	-
2022년 04월 29일	전환권행사	보통주	800,000	500	500	-
2022년 05월 18일	전환권행사	보통주	200,000	500	500	-

※ 작성기준일 이후 회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 400,000천원을 2022년 4월 29일 재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 4월 29일 보통주로 전환되어, 회사의 보통주는 800,000주 증가하였습니다.

※ 작성기준일 이후 회사는 2021년 7월 2일 만기전 취득한 사채 권면 100,000천원을 2022년 5월 18일 재매각하였습니다. 동 사채는 2022년 5월 18일 보통주로 전환되어, 회사의 보통주는 200,000주 증가하였습니다

나. 미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류\구분	회사	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
사모 전환사채	4	2020년 11월 13일	2025년 11월 13일	10,000,000,000	보통주	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지	100	10,000,000,000	1,000,000,000	2,000,000	-
합 계	-	-	-	10,000,000,000	-	-	-	10,000,000,000	1,000,000,000	2,000,000	-

※ 회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득하여 자기사채로 보유 중이며 전환사채 잔액은 10억원입니다.

※ 회사는 작성기준일 이후 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구되어 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

다. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2016년 11월 29일	7,400,000	2	-	2019년 11월 29일	상환	-
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2017년 03월 03일	3,700,000	1	-	2020년 03월 03일	상환	IBK투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2018년 05월 28일	1,700,000	1	-	2021년 05월 28일	상환	-
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2019년 07월 05일	2,800,000	5.5	-	2020년 07월 05일	상환	DB투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2020년 07월 06일	2,800,000	5.5	-	2021년 07월 06일	상환	DB투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2020년 11월 13일	10,000,000	6	-	2025년 11월 13일	미상환	-
합 계	-	-	-	28,400,000	-	-	-	-	-

라. 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

마. 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

바. 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	합계	-	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000

※ 회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득하여 자기사채로 보유 중이며 전환사채 잔액은 10억원입니다.

※ 회사는 작성기준일 이후 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구되어 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다.

사. 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

아. 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
소액공모	1	2015년 11월 04일	운영자금	999,000	운영자금	999,000	발행제비용 5백만원 포함

소액공모	2	2018년 09월 28일	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	발행제비용 6.2백만원 포함
------	---	---------------	---	---------	---	---------	--------------------

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자(제3자배정)	1	2015년 10월 15일	운영자금	7,000,000	운영자금 -타법인증권 취득자금 -기타운영자금	7,000,000	-
유상증자(제3자배정)	2	2016년 04월 21일	운영자금	8,000,000	운영자금 -NPL채권매입자금 -기타운영자금	8,000,000	-
사모 전환사채	1	2016년 11월 29일	운영자금	7,400,000	운영자금 -NPL채권매입자금 -기타운영자금	7,400,000	-
유상증자(제3자배정)	3	2017년 02월 23일	운용자금	3,590,000	운영자금 -NPL채권매입자금 -기타운영자금	3,590,000	-
사모 전환사채	2	2017년 03월 03일	운영자금	3,700,000	운영자금 -NPL채권매입자금 -자산양수자금 -기타운영자금	3,700,000	-
유상증자(제3자배정)	4	2017년 09월 29일	운영자금	3,000,000	운영자금 -자산양수자금 -기타운영자금	3,000,000	-
사모 전환사채	3	2018년 05월 28일	운영자금	1,700,000	운영자금 -타법인증권 취득자금 -기타운영자금	1,700,000	-
무보증사모사채*	1	2017년 07월 05일	운영자금 -바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰	2,800,000	운영자금 -바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 매입 -기타운영자금	2,800,000	-
무보증사모사채*	2	2018년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
무보증사모사채*	3	2019년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
무보증사모사채*	4	2020년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
사모 전환사채	4	2020년 11월 13일	채무상환 운영자금	10,000,000	채무상환 운영자금	10,000,000	수시입출금식
유상증자(제3자배정)	5	2021년 04월 22일	운영자금	26,000,000	운영자금	26,000,000	-

8. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금

가. 계정과목별 대손충당금 현황

		(단위: 천원, %)			
구분		금 액	대손충당금	장부가액	설정율
제33기	대출채권	5,724,733	2,234,611	3,490,122	39.0
	금융리스채권	82,858	2,151	80,708	2.6
	기타수취채권	10,228,282	104,789	10,123,493	1.0
	기타자산	3,799	-	3,799	-
	합 계	16,039,672	2,341,551	13,698,122	14.6

나. 대손충당금 변동현황

나-1. 대출채권

<당분기>		(단위: 천원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	41,205	-	4,485,938	4,527,143
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(9,045)	8,546	499	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(9,970)	-	9,970	-
전입(환입)	60,688	(8,546)	49,792	101,934
제각	-	-	(2,394,466)	(2,394,466)
기말금액	82,878	-	2,151,733	2,234,611

나-2. 금융리스채권

<당분기>		(단위: 천원)			
구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	2,847	-	-	2,847
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-

- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액(환입액)		(696)	-	(696)
기말대손충당금	-	2,151	-	2,151

나-3. 기타수취채권

<당분기>		(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	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)
기말대손충당금	430	101,794	2,565	-	104,789

나-4. 기타자산

<당분기>		(단위: 천원)			
구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	54	-	-	-	54
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(54)	-	-	-	(54)
기말대손충당금	-	-	-	-	-

다. 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가

치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적기법 및 과거경험데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의반영을 통하여 조정되었습니다.

-기간별부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당기간별부도율은 통계적모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

-부도시손실율(LGD)

부도시 손실율은 부도발생시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거경험에 따른 부도시 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.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 활동은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과를 바탕으로 회사의 견해를 반영한 것입니다.

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

회사의 향후 경영현황 및 재무실적에 긍정적 또는 부정적으로 영향을 미칠 수 있는 불확실성에는 다음과 같은 것들이 포함됩니다.

- 환율, 이자율 등의 변동을 포함한 국내·외 금융 시장의 동향
- 사업의 처분, 매수 등을 포함한 회사의 전략적인 의사결정
- 회사가 영위하는 주요사업 분야의 예상치 못한 급격한 여건 변화
- 기타 경영현황 및 재무실적에 영향을 미칠 수 있는 국내·외적 변화

따라서 회사의 실제 미래실적은 예측정보에 명시적 또는 묵시적으로 포함된 내용과 중대한 차이가 있을 수 있으며, 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

2. 개요

당사는 1989년 9월 1일에 설립되어 시설대여업, 신기술사업금융업, 대출업무 등을 주요사업으로 하고 있습니다. 본사는 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩에 소재하고 있으며, 서울사무소는 서울특별시 중구 세종대로 17 WISE TOWER 14층 소재하고 있습니다.

당사는 1996년 9월 2일에 코스닥에 상장하였으며, 2016년 6월 29일자 주주총회의 결의에 의거하여 회사의 상호를 씨엑스씨종합캐피탈주식회사에서 메이슨캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 회사의 설립 후 수차의 증자, 감자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 회사의 자본금은 75,592,204,000원, 총 발행주식수는 151,184,408주입니다. (자본금과 총발행주식수는 2021년 4월 22일 유상증자 반영)

3. 재무현황 및 영업실적

가. 연결요약재무정보

		(단위 : 백만원)		
구 분	제33기	제32기	제31기	
[현금및예치금]	16,960	11,100	5,791	
[매출채권]	-	-	-	
[유가증권]	24,393	6,509	5,241	
[대출채권]	4,371	4,017	17,683	
[리스자산]	81	119	-	
[유무형자산]	505	815	1,125	

[기타자산]	21,204	21,160	19,188
자산총계	67,514	43,720	49,028
[차입부채]	10,000	9,810	15,899
[기타부채]	1,001	1,053	2,116
부채총계	11,001	10,863	18,015
[자본금]	75,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	2,710	3,109	2,779
[기타자본항목]	(1,856)	(1,471)	(2,137)
[이익잉여금]	(19,934)	(18,373)	(19,222)
지배지분 합계	56,512	32,857	31,013
비지배지분	-	-	0
자본총계	56,512	32,857	31,013
영업이익	(1,884)	2,036	(7,107)
당기순이익	(1,664)	2,040	(6,864)
지배기업소유주지분	(1,664)	2,040	(6,864)
비지배지분	0	-	0
연결에 포함된 회사수	1	1	1

주) 상기 요약 연결재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결 추가회사명	전기대비연결 제외회사명
제33기	MASON MICROFINANCE COMPANY	-	-

나. 별도요약재무정보

(단위 : 백만원)			
구 분	제33기	제32기	제31기
[현금및예치금]	15,085	9,248	4,824
[유가증권]	27,068	9,786	8,098
[대출채권]	3,490	2,509	14,945
[리스자산]	81	119	-
[유무형자산]	450	732	1,014
[기타자산]	21,039	21,068	19,159
자산총계	67,213	43,462	48,040
[차입부채]	10,000	9,810	15,899

[기타부채]	701	796	1,170
부채총계	10,701	10,606	17,069
[자본금]	75,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	3,212	3,610	3,281
[기타포괄손익누계액]	(1,891)	(1,506)	(2,171)
[이익잉여금]	(20,401)	(18,840)	(19,731)
자본총계	56,512	32,856	30,971
영업이익	(1,884)	2,010	(7,426)
당기순이익	(1,664)	2,082	(6,940)

주) 상기 요약재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

다. 사업부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	1,423	
유가증권 투자	1,929	
기 타	488	
합 계	3,839	

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

4. 자금조달 및 운용실적

가. 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제33기	제32기	제31기
차입부채	단기차입금	9,000	-	5,500
	장기차입금	-	-	7,599
	회 사 채	-	-	2,800
	전 환 사 채	1,000	9,810	-
기타부채		701	796	1,170
자기자본		56,512	32,857	30,971
합 계		67,213	43,463	48,040

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

나. 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제33기	제32기	제31기
현금및예치금	15,085	9,248	4,824

대출채권	3,490	2,509	14,945
리스자산	81	119	-
당기손익-공정가치금융자산	11,367	4,173	1,119
기타포괄손익-공정가치금융자산	10	410	2,499
종속기업및관계기업투자	15,691	5,203	4,480
유무형자산	450	732	1,014
기타자산	21,038	21,068	19,159
합 계	67,213	43,462	48,040

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

5. 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업) 사업

가. 사업내용 : 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업)

나. 사업승인 : 2018년 04월 18일(미얀마 금융당국 영업 임시 인가)

2020년 01월 17일(미얀마 금융당국 영업 정식 인가)

다. 초기 자본금 : 100만 달러

라. 증자: 150만 달러 증자 (2018년 9월 100만 달러, 2020년 1월 50만 달러)

마. 진출목적 : 해외금융사업을 통한 신규 사업 개시 및 지속 성장 가능한 기반 구축

바. 대상 : 농민 혹은 자영업자 대상의 소액자금대출

사. 지역 : 미얀마 수도 네피도를 중심으로 점차 확장

아. 현황 및 계획 : 2020년 1월 정식 영업인가를 받아 안정적으로 현지 안착 중
단, 미얀마 현지 정치상황에 따라 변동성이 확대되고 있음.

6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

2021년 4월 22일 최대주주가 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경되어, 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술, PE 펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피털사로 전환을 계획하고 있습니다

"XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항을 참조하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제33기(당기)	우리회계법인	적정	회사는 당기부터 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자에 대해 기존 원가법에서 지분법으로 회계변경하였으며, 이에 따라 회계변경 누적효과를 반영하여 전기 재무제표를 재작성하였습니다. 이로 인해 전기말 자산총계와 자본총계는 각각 43,462,433천원과 32,856,603천원 증가하였으며, 전기 당기순이익과 당기총포괄이익은 각각 445,331천원 증가와 324,333천원 감소	당기손익-공정가치측정금 융상품의 공정가치 평가
제32기(전기)	이정지유회계법인	적정	보고기간이후 제3자 배정유상증자	당기손익-공정가치측정금 융상품의 공정가치 평가
제31기(전전기)	대주회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

(금액단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제33기(당기)	우리회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	210,000	1,402	210,000	1,386
제32기(전기)	이정지유회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	185,000	1,372	185,000	1,554
제31기(전전기)	대주회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	95,000	1,532	95,000	1,532

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

(금액단위 : 천원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제33기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

제31기(전전기)	2019.07.	법인세 세무조정	2019.07.01.~2020.06.30.	12,000	-
	-	-	-	-	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 07월 30일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	전반감사계획, 1분기 검토 이슈사항 논의
2	2021년 10월 29일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	반기검토 이슈사항 논의
3	2022년 01월 28일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	3분기 검토 이슈사항 논의
4	2022년 03월 25일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	내부통제 및 내부회계관리제도 논의, 종속기업 회계감사, 핵심감사사항
5	2022년 05월 27일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	기말감사 수행 및 종료단계 커뮤니케이션

5. 회계감사인의 변경

구 분	감사기간	회계감사인	변경사유
34기	2022.04.01. ~ 2023.03.31.	삼덕회계법인	대표이사 변경사유로 감사인 지정
33기(당기)	2021.04.01. ~ 2022.03.31.	우리회계법인	관리종목 지정 사유로 감사인 지정
32기(전기)	2020.04.01. ~ 2021.03.31.	이정지유회계법인	3년영업손실, 3년이자보상 배율 1미만 사유로 감사인 지정

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

1) 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책
- 해당사항없음.

2) 내부회계관리제도의 설계 및 운영 평가에 관한 사항

회사는 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 제4장 "중소기업에 대한 적용"의 규정에 따라 내부회계관리제도를 설계하고 운영하고 있습니다. 회사는 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하여 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하고 있으며, 회

사의 내부회계관리제도가 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

나. 내부통제구조의 평가

- 해당사항없음.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

이사는 주주총회에서 선임하며, 이사 후보자는 관련 법령과 정관에서 요구하는 자격요건의 충족 여부를 확인하여 이사회에서 추천하고 있습니다. 관련 법령과 정관 상 요건 외 이사 선출에 대한 별도의 기준을 마련하여 운영하고 있지는 않습니다.

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 3인의 사내이사, 1인의 기타비상무이사, 2인의 사외이사 등 6인의 이사로 구성되어 있으며, 1인의 감사가 있습니다.

이사회 의장은 대표이사가 겸직하고 있으며, 각 이사에 관한 세부사항은 VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항 란에서 확인 가능합니다.

나. 이사회 결의사항

1. 주주총회 소집 및 부의안건에 관한 사항
2. 이사회 운영 및 주요 규정의 제정·개정에 관한 사항
3. 경영 기본방침, 계획에 관한 사항
4. 납입자본금 변경에 관한 사항
5. 자금의 차입과 사채 또는 채무증서의 발행에 관한 사항
6. 주요 재산의 취득 및 처분에 관한 사항
7. 대규모 투자 및 신규사업에 관한 사항
8. 1천만원 이상의 기부금
9. 본·지점의 설치, 이전 및 폐지에 관한 사항
10. 지배인 선임·해임에 관한 사항
11. 동일기업당 여신액(대출, 리스, 투자포함)이 50억원 초과하는 경우
12. 채권의 대손상각처리에 관한 사항
13. 채무의 감면에 관한 사항
14. 사업계획에 포함되지 않은 비경상적인 자금 지출 중 삼억원(300,000,000원) 이상의 비용지출이 수반되는 경우
15. 기타 법령, 정관 및 제 규정이 정하는 사항과 사장이 필요하다고 인정하는 사항

당기 주요 의결사항

회차	개최일자	의안	의안내용	가결여부	사내이사 (대표이사)	사내이사	사내이사	사내이사	사내이사	기타비상무이사	사외이사	사외이사
					정현준	최성욱	이종주	김정훈	박승욱	박창우	안시형	권철환
					출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(50%)	출석율(25%)	출석율(100%)	출석율(92%)	출석율(92%)
1	2021-04-22	1	대표이사 선임의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	-	-
		2	고문 선임의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	-	-
2	2021-05-04	1	조직 및 업무분장규정 개정의 건	가결	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
		2	리스크관리규정 개정의 건	가결	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
		3	주요업무집행책임자 선임의 건	가결	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
		4	규정 제정 및 개정 보고의 건	가결	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
		5	경영계획 보고의 건	가결	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2021-05-31	1	제32기 별도 및 연결재무제표 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	제32기 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		3	제32기 내부회계관리제도 운영실태 감사의 평가보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		4	정관개정의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성

		5	임원퇴직금 지급규정 개정의 건	기결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성
		6	주요업무집행책임자 임면의 건	기결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성
		7	준법감시인 및 위험관리책임자 선임의 건	기결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성
		8	사내이사(이종주) 추천의 건	기결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성
		9	장기주주총회 소집 결의의 건	기결	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성
4	2021-06-18	1	제32기 감사의 감사보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	제32기 내부감사의 감사결과 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		3	제32기 영업보고서 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		4	외부감사인 선임보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		5	전환사채 만기전 취학의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		6	내부회계관리자 변경의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		7	신용정보관리, 보호인 변경의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		8	유동성리스크관리전략 승인의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
5	2021-08-27	1	자금 차입의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		2	취업규칙 개정의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
6	2021-09-24	1	대손상각의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		2	금융소비자보호에 관한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 제정의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
7	2021-10-20	1	유동성리스크 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	자금세탁방지 등의 업무수행에대한 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		3	임원(주요업무집행책임자) 임면의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		4	이사회 자금세탁방지 교육	교육	-	-	-	-	-	-	-	-
8	2021-11-08	1	이사 후보 추천의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		2	임시주주총회 소집 결의의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
9	2021-11-16	1	신규예산 지급의 건	기결	찬성	-	반대	-	-	찬성	찬성	찬성
10	2021-11-29	1	신기술사업금융조합 업무집행조항 승계의 건	기결	찬성	-	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
11	2022-02-23	1	2021년 4분기 유동성리스크 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	조직 및 업무분장규정 개정의 건	기결	찬성	찬성	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
		3	차입금 기한연장의 건	기결	찬성	찬성	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성
12	2022-03-30	1	2021년도(제33기) 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	대손상각의 건	기결	찬성	찬성	찬성	-	-	찬성	찬성	찬성

다. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
6	2	2	-	2

직명	성명	추천인	재직기간	임기 만료일	담당 업무	회사와의거래	최대주주와의 관계
사내이사	정현종	이사회	2021.04.22. ~ 현재 (최초선임)	2022년 04월 22일	총괄	해당없음	-
사내이사	최성욱	이사회	2021.12.21.~ 현재 (최초선임)	2022년 12월 21일	자산운용 총괄	해당없음	-
사내이사	이종주	이사회	2020.06.26. ~ 현재 (재선임)	2022년 06월 29일	법무담당	해당없음	-
기타비상무이사	박창우	이사회	2021.04.22. ~ 현재 (최초선임)	2022년 04월 22일	기타비상무이사	해당없음	-
사외이사	안시형	이사회	2021.04.22. ~ 현재 (최초선임)	2022년 04월 22일	사외이사	해당없음	-

사외이사	권철환	이사회	2021.04.22.~ 현재 (최초선임)	2022년 04월 22일	사외이사	해당없음	-
------	-----	-----	---------------------------	---------------	------	------	---

※ 2021년 4월 22일 임시주주총회에서 정현중 사내이사, 박창우 기타비상무이사, 안시형 사외이사, 권철환 사외이사를 신규선임하였으며, 2021년 6월 25일 김정훈 사내이사, 박승욱 사내이사는 임기만료로 사임하였습니다.

※ 2021년 6월 29일 정기주주총회에서 이종주 사내이사를 재선임하였으며, 2021년 12월 21일 임시주주총회에서 최성욱 사내이사를 신규선임하였습니다.

※ 공시작성기준일 이후 2022년4월29일자 정현중 대표이사가 사임하고, 최성욱 사내이사가 대표이사로 선임되었습니다.

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2021년 10월 20일	준법감시인	2	-	이사회 자금세탁방지 교육

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

(1) 감사의 인적사항

당사는 2021년 4월 22일 임시주주총회에서 상근감사를 임명하였으며, 보고서 작성기준일 현재 감사의 인적사항은 다음과 같습니다.

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김범좌	부	- 2015. ~ 2018. (주)오픈메이트 경영지원실장, 감사 - 2015. ~ 2017. 제인상사(주) 감사 - 1977. ~ 2013. (주)우리은행 부장, 지점장	-	금융기관 경력자	1977.12~2013.05. 우리은행

(2) 감사의 독립성

감사는 이사회에 참석하여 독립적으로 이사의 업무를 감독할 수 있으며, 제반업무와 관련하여 관련 장부 및 관계서류를 해당부서에 제출하도록 요구 할 수 있습니다. 또한 필요시 회사로부터 영업에 관한 사항을 보고 받을 수 있으며, 적절한 방법으로 경영정보에 접근할 수 있습니다.

(3) 감사의 주요활동내역

- 이사회 안건의 검토 및 참석

회차	개최일자	의안내용	참석여부
1	2021.04.22.	1) 제33기 1차 이사회 결의 안건 검토	참석
2	2021.05.04.	1) 제33기 2차 이사회 결의 안건 검토	참석

3	2021.05.31.	1) 제33기 3차 이사회 결의 안건 검토	참석
4	2021.06.18.	1) 제33기 4차 이사회 결의 안건 검토	참석
5	2021.08.27.	1) 제33기 5차 이사회 결의 안건 검토	참석
6	2021.09.24.	1) 제33기 6차 이사회 결의 안건 검토	참석
7	2021.10.20.	1) 제33기 7차 이사회 결의 안건 검토	참석
8	2021.11.08.	1) 제33기 8차 이사회 결의 안건 검토	참석
9	2021.11.16.	1) 제33기 9차 이사회 결의 안건 검토	참석
10	2021.11.29.	1) 제33기 10차 이사회 결의 안건 검토	참석
11	2022.02.23.	1) 제33기 11차 이사회 결의 안건 검토	참석
12	2022.03.30.	1) 제33기 12차 이사회 결의 안건 검토	참석

- 기타 주요활동 내역

업무	주요 활동내용	기간
종합감사 수행	- 경영관리본부 종합감사 실시	2021.05.03.~05.10.
감사활동 보고	- 내부회계관리제도 실태평가 보고	2021.05.31.
감사활동 보고	- 제32기 내부 감사결과 보고	2021.06.03.
감사활동 보고	- 제32기 재무제표 등에 대한 감사보고서 제출 - 내부감사장치에 대한 감사의 의견서	2021.06.08.
특별감사 수행	- 자산운용본부 등 특별감사(부문감사) 실시	2021.08.17.~08.20.
특별감사 수행	- 경영관리본부 등 특별감사(부문감사) 실시	2021.11.16.~11.19.
특별감사 수행	- 유가증권 실물점검 및 잔고의 이상유무 등 특별감사(부문감사) 실시	2022.03.29~03.31

나. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2019년 04월 23일	한국거래소 시장감시위원회 투자자보호부	상장기업이 반드시 알아야 하는 자본시장법상 불공정거래 관련 주요규제 교육
2019년 10월 07일	코스닥협회	내부감사의 역할 및 내부회계관리제도 주요 변경 내용
2020년 03월 06일	사내교육	신용정보보호교육, 여신금융사 정보보안 교육
2020년 04월 17일	사내교육	자금세탁방지교육
2020년 11월 12일	상정KPMG감사위원회지원센터	감사(위원회)의 내부회계관리제도 감독 방안
2020년 12월 30일	사내교육	자금세탁방지, 내부통제기준 교육
2021년 01월 05일	코스닥협회	개정상법 및 법무부 질의응답 내용
2021년 01월 14일	코스닥협회	외부감사제도 이해 및 유의사항
2021년 03월 25일	사내교육	신용정보보호 및 자금세탁 방지 교육
2021년 07월 22일	상정KPMG감사위원회지원센터	감사(위원회) 관련 법규 제,개정 및 활동사례
2021년 11월 01일	코스닥협회	상장법인 사외이사 등을 위한 자본시장 관련 주요 이슈 설명회
2021년 11월 12일	코스닥협회	코스닥 내부감사 포럼
2021년 11월 15일	법정의무교육(에듀퓨어)	성희롱 예방 교육, 직장 내 장애인 인식 개선 및 괴롭힘 방지 교육, 퇴직연금 교육, 개인정보보호 교육
2021년 12월 06일	사내교육	내부통제기준, 자금세탁방지, 금융소비자 보호 관련 교육
2022년 03월 31일	금융감독원	2022년도 금융감독 업무설명회 참여

다. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	1	팀장(11개월)	-감사실시계획의 수립 및 시행 -업무감사 실시 및 결과보고 등

라. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스팀	1	팀장(11개월)	내부통제기준 교육

3. 주주총회 등에 관한 사항

투표제도 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	채택	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

의결권 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	151,184,408	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	-	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-

의결권을 행사할 수 있는 주식수 ($F = A - B - C - D + E$)	보통주	151,184,408	-
	-	-	-

VII. 주주에 관한 사항

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	최대주주	보통주	0	0	72,000,000	47.6	유상증자 및 장외매수
계		보통주	0	0	72,000,000	47.6	-
		-	-	-	-	-	-

최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사	-	-	-	엑터스프라이빗에쿼티(주)	1.03	-	-
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사
자산총계	48,180
부채총계	150
자본총계	48,029
매출액	-
영업이익	-470
당기순이익	-470

※ 최대주주의 최근결산기 재무현황은 2021년 12월 31일자 기준으로 작성하였습니다.

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

- 해당사항없음

최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

3. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2015년 10월 16일	(주)디케이알인베스트먼트	7,000,000	24.45	유상증자 70억원	-
2016년 04월 21일	제이디글로벌에셋조합	16,000,000	21.83	유상증자 80억원	-
2021년 04월 22일	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	52,000,000	34.40	유상증자 260억원	-

4. 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.62	-
	제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.94	-
우리사주조합		-	-	-

5. 소액주주현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주 주			소 유 주 식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	4,072	4,077	99.88	60,630,979	151,184,408	40.10	-

* 소액주주는 작성일 현재 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 1에 미달하는 주식을 소유한 주주를 말하며, 총발행주식수는 의결권 있는 발행주식 총수로 기재합니다.

6. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래 실적

(단위 : 원, 천주)

종 류			2021년 10월 01일 ~ 2022년 03월 31일					
			10월	11월	12월	01월	02월	03월
보통주	주가	최 고	548	547	550	540	510	509
		최 저	437	499	504	495	481	493
		평 균	507	524	520	522	498	499
	거래량	최고(일)	5,576	2,273	10,446	434	1,396	318
		최저(일)	61	51	26	43	33	27
		평 균	574	286	912	172	189	101

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
정현중	남	1964년 07월	사장	사내이사	상근	대표이사	한국증권금융 전문위원(2019.08.~2021.04.) 한국증권금융 자산운용 부문장, 자금부분 부문장, 강남지점장 (2011.05.~2019.07.) 미국 노던아이오와대학교 경영대학원(MBA) 졸업 서울대학교 자연과학대 졸업	-	-	-	2021.04.22.~2022. 04.29.(최초선임)	2022년 04월 22일
최성욱	남	1972년 03월	부사장	사내이사	상근	자산운용본부장	제이드마운틴애크티(주) 대표이사 (2020.04.~2021.10.) 피에스알라이언스(주) (2012.05.~2020.04.) 연세대학교 경영학과 졸업	-	-	-	2021.12.21.~현재 (최초선임)	2022년 12월 21일
이종주	남	1967년 01월	전무	사내이사	상근	경영지원팀장	법무법인 더원 변호사 (2017.04. ~ 2020.06.) 법무법인(유) 에이팩스 변호사 (2010.01~2017.03) 연세대학교 경영법무대학원 수료 서울대학교 법과대학 졸업	-	-	-	2020.06.26 ~ 현재 (재선임)	2022년 06월 29일
박창우	남	1976년 06월	기타 비상무이사	기타비상무이사	비상근	기타비상무이사	현) 액티스프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2020.02~) 한국산업은행 파트장(2009.08~2020.01) 연세대학교 경영학과 졸업	-	-	-	2021.04.22.~현재 (최초선임)	2022년 04월 22일
안시형	남	1967년 01월	이사	사외이사	비상근	사외이사	현) 송실대학교 경제학과 교수(2017.04~) KDB생명 CIO (2011.03~2017.04) 송실대학교 경제학과 박사과정 수료(금융가시경제학 전공) 서강대학교 경제대학원 국제경제학과 졸업 송실대학교 경제학과 졸업	-	-	-	2021.04.22.~현재 (최초선임)	2022년 04월 22일
권철환	남	1966년 01월	이사	사외이사	비상근	사외이사	현) 자베즈파트너스 대표이사(2017.04~) MG손해보험 경영기획본부장(2013.05~2017.03) 건설교통부 행정사무관, 행시37회(1994.11~2002.06) 미국 코넬대학교 부동산 전문석사과정(MPS/RE) 졸업 서울대학교 경영대학원 (수료) 서울대학교 국제경제학과 졸업	-	-	-	2021.04.22~현재 (최초선임)	2022년 04월 22일
김범좌	남	1958년 06월	감사	감사	상근	감사	(주)오픈메이트 경영지원실장, 감사(2015.08~2018.09) 제인상시(주) 감사(2015.06.~2017.03.) (주)우리은행 부장, 지점장(1977.12.~2013.05.) 덕수상업고등학교 졸업	-	-	-	2020.10.20.~현재 (최초선임)	2024년 04월 22일
김지형	여	1976년 12월	상무	미등기	상근	경영관리본부장	EY 한영회계법인 이사(2017.02~2021.05) 네덜란드 TPA Global (2014.11~2015.10) 네덜란드 라이덴대학교 Adv. LL.M. 미국 플레인대학교 로스쿨 J.D. 서울대학교 서어서문학과 졸업	-	-	-	2021.05.31.~2022. 05.17. (최초선임)	2024년 05월 31일

조재형	남	1972년 03월	부사장	미등기	상근	경영관리본부장	현)메이슨캐피탈 부사장 (2022.05. ~) 대신증권 Coverage본부 본부장 (2019.01. ~ 2021.05.) 대신증권 IB본부 본부장 (2014.08.~2018.12.) 부산대학교 무역학과 졸업	-	-	-	2022.05.17.~현재 (최초선임)	2025년 05월 17일
-----	---	-----------	-----	-----	----	---------	---	---	---	---	--------------------------	---------------

※ 공시작성기준일 이후 2022년4월29일자 정현종 대표이사가 사임하고, 최성욱 사내이사가 대표이사로 선임되었습니다.

※ 공시작성기준일 이후 2022년5월17일자 김지형 상무는 임원(주요업무집행책임자)에서 사임하고, 조재형 부사장이 임원(주요업무집행책임자)으로 선임되었습니다. 김지형 상무는 2022년 5월 31일자 퇴사하였습니다.

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2022년 06월 14일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	조재형	남	1972년 03월	사내이사	현)메이슨캐피탈 부사장(2022.05. ~) 대신증권 Coverage본부 본부장(2019.01. ~ 2021.05.) 대신증권 IB본부 본부장 (2014.08.~2018.12.) 부산대학교 무역학과 졸업	2022년 06월 29일	-
선임	박창우	남	1976년 08월	기타비상무 이사	현) 액티프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2020.02~) 한국산업은행 파트장(2009.08~2020.01) 연세대학교 경영학과 졸업	2022년 06월 29일	-
선임	김지형	여	1976년 12월	기타비상무 이사	메이슨캐피탈 상무(2021.05.~2022.05.) EY 한영회계법인 이사(2017.02~2021.05) 네덜란드 TPA Global (2014.11~2015.10) 네덜란드 라이덴대학교 Adv. LL.M. 미국 트레인대학교 로스쿨 J.D. 서울대학교 서어서문학과 졸업	2022년 06월 29일	-
선임	안시형	남	1967년 01월	사외이사	현) 송실대학교 경제학과 교수(2017.04~) KDB생명 CIO (2011.03~2017.04) 송실대학교 경제학과 박사과정 수료(금융거시경제학 전공) 서강대학교 경제대학원 국제경제학과 졸업 송실대학교 경제학과 졸업	2022년 06월 29일	-
선임	조상연	남	1975년 05월	사외이사	법무법인 대륙아주 변호사 (2021.09.~) 송실대학교 금융경제학과 겸임교수(2014.03.~) 서울지방국세청 송무국 송무3과장(2018.04.~2021.09.) 법무법인 대륙아주 변호사(2017.~2018.) 법무법인 총정 변호사(2007.~2017.) 서울대학교 대학원 석사과정 수료(세법 전공) 서울대학교 법과대학 사법학과	2022년 06월 29일	-

나. 직원 등 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
사무직	남	9	-	1	-	10	2.1	447,631	44,763	-	-	-	-
사무직	여	3	-	-	-	3	1.0	146,796	48,932				-
합 계		12	-	1	-	13	1.8	594,427	45,725				-

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	2	114,958	57,479	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사 포함)	6	1,000,000	-
감사	1	200,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
11	357,625	32,511	-

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	6	314,825	52,471	-

사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	-	-	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	42,800	42,800	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-
		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-

		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
MASON Microfinance Company	-	1	1

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	0	6	6	3,278	11,263	0	13,840
일반투자	0	0	0	0	0	0	0
단순투자	0	6	6	5,494	-500	93	5,113
계	0	12	12	8,772	10,763	93	18,953

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용 공여

(단위 : 백만원)

대상자	회사와의 관계	신용공여 종류	신용공여일	만기일	공여금액	잔액	담보내용	이자율	비고
한옥이엔지(주)	최대주주의 특수관계인	담보대출	2020.12.22	2021.12.22	500	-	부동산담보신탁 2순위 수익권	10.00%	이사회 결의

* 한옥이엔지(주)는 당기 중 회사의 최대주주가 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래 내역입니다.

2. 대주주등과의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주등과의 영업거래

- 해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항없음.

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

1) 소송의 내용(청구취지·청구원인 등)

- 정산금 청구

2) 소 제기일

- 2018년 8월 22일

3) 소송 당사자

- 원고 : 메이슨캐피탈주식회사(당사)

- 피고 : 유진자산운용주식회사

4) 진행상황

- 당사의 1심 승소 후 피고의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고, 항소심에서 당사는 일부 승소를 하였습니다. 2021년 11월 18일자 항소심 판결에 대하여 피고와 당사가 각각 대법원에 상고를 하였습니다.

5) 향후 소송일정 및 회사의 대응방안

- 당기말 현재 양 당사자가 대법원에 상고장을 접수하였으며, 회사는 본 소송에 적극 대응할 계획입니다.

6) 향후 소송결과에 따라 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향

- 위 소송의 결과가 당사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향에 대하여 현재로서는 예측할 수 없습니다.

나. 건질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증 현황

- 해당사항없음.

라. 채무인수약정 현황

- 해당사항없음.

마. 그 밖의 우발채무 등

- 해당사항없음.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 수사.사법기관의 제재현황

- 해당사항없음

나. 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황

제재일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	조치이행현황	재발방지 대책
2017.08.29	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(1.8년)	과태료 부과(2,800만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(직무정지 3월상당) 1명	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 - 중요사항 보고 누락 - 자기주식 매입을 위한 대출 취급 「여전법」 제50조, 제54조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴직자 위법부당사항(직무정지 3월 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수
2018.03.08	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(1.3년) 전 상무(0.5년)	과태료 부과(120만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(주의상당) 2건	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 「여전법」 제49조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 납부 및 전 대표이사, 전 상무에 대해 퇴직자 위법부당사항(주의 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수
2020.02.27	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(3년)	과태료 부과(2,590만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(주의상당) 통보 1명	- 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 미삭제 , - 신용정보관리 보호인 미지정, - 개인신용정보 파기 관련 규정 마련 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조, 제20조의2 등	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴직자 위법사실통지, 전 대표이사에 대해 위법부당사항(주의 상당)조 치	내부통제 강화 및 관련규정 준수

2) 공정거래위원회의 제재현황

- 해당사항없음.

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

- 해당사항없음.

4) 기타 행정.공공기관의 제재현황

- 해당사항없음.

다. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

제재일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	조치이행현황	재발방지 대책
2020.06.02	한국거래소	메이슨캐피탈	공시위반제재금 800만원(2.0점+400만원)	- 공시불이행 : 소송 등의 제기·신청(경영권 분쟁) 지연공시 - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제27조, 제32조 및 제34조	2020년 6월 30일 공시위반 제재금 800만원 납부	정확한 공시 수행

2020.06.18	한국거래소	메이슨캐피탈	1일 주권매매거래정지	<ul style="list-style-type: none"> - 사유 : 관리종목지정사유발생(4년연속영업손실) - 근거법령 : 코스닥시장상장규정 제29조 및 동규정시행세칙 제29조 	사업구조의 개편, 투자자산의 효율적운영, 혁신적인 비용절감 등을 통한 경영성과 달성 추진	영업력 강화와 내부통제시스템의 강화, 책임있는 감사활동 등을 통한 경영정상 화
2020.07.03	한국거래소	메이슨캐피탈	1일 주권매매거래정지	<ul style="list-style-type: none"> - 사유 : 공시반복(제4회차 전환사채권 발행 결정 철회) - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제28조 및 제32조 	신규 이사진 선임 및 신규 사업 추진 등으로 펀드 구성 및 실질 투자금 유치 등을 통 한 성과 달성 추진	금융전문가들로 구성된 새로운 경영진의 내실경영

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음.

나. 중소기업기준 검토표

보고서 작성기준일 현재 독립성 요건에 부적합하나 중소기업기본법 제2조제3항에 의한 중소기업입니다.(중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 연도의 다음 연도부터 3년간은 중소기업으로 본다)

※ 제3쪽의 작성방법을 읽고 작성해 주시기 바랍니다.

사업 연도	2021.04.01 ~ 2022.03.31	중소기업 등 기준검토표	법 인 명 사업자등록번호	메이슨캐피탈 주식회사 402-81-08740
----------	-------------------------------	---------------------	------------------	-----------------------------

구분	①요건	②검 토 내 용	③적합 여부	④적정 여부																		
사 업 요 건	○ 「조세특례제한법 시행령」 제29조 제3항에 따른 소비(성)서비스업에 해당하지 않는 사업	<table border="1"> <tr> <th>구분</th> <th>기준경비율코드</th> <th>사업수입금액</th> </tr> <tr> <td>업태별</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(01) (금융 및 보험업) 업</td> <td>(04) 659206</td> <td>(07) 3,661,756,884</td> </tr> <tr> <td>(02) () 업</td> <td>(05)</td> <td>(08)</td> </tr> <tr> <td>(03) 그밖의 사업</td> <td>(06)</td> <td>(09)</td> </tr> <tr> <td>계</td> <td></td> <td>3,661,756,884</td> </tr> </table>	구분	기준경비율코드	사업수입금액	업태별			(01) (금융 및 보험업) 업	(04) 659206	(07) 3,661,756,884	(02) () 업	(05)	(08)	(03) 그밖의 사업	(06)	(09)	계		3,661,756,884	(17) 적 합 (Y)	(26)
		구분	기준경비율코드	사업수입금액																		
		업태별																				
		(01) (금융 및 보험업) 업	(04) 659206	(07) 3,661,756,884																		
		(02) () 업	(05)	(08)																		
(03) 그밖의 사업	(06)	(09)																				
계		3,661,756,884																				
		부적합 (N)																				
기 요 건	○아래요건 ①, ②를 동시에 충족할 것	가. 매출액 - 당 회사 (10) (36.6 억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 규모기준(11) (400 억원) 이하 나. 자산총액(12) (678.9 억원)	(18) 적 합 (Y)	적 (Y)																		
	①매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 규모기준(「평균 매출액등」은 「매출액」으로 봄) 이내일 것		부적합 (N)																			
	②종업제도 -자산총액 5천억원 미만																					
독 립 성 요 건	「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제3호에 적합한 기업일 것	<ul style="list-style-type: none"> • 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입·통치된 것으로 보는 회사에 해당하지 아니할 것 • 자산총액 5천억원 이상인 법인이 주식등의 30퍼센트 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대출자자인 기업이 아닐 것 • 「중소기업기본법 시행령」 제2조제3호에 따른 관계 기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조의4에 따라 산정한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제1호에 따른 중소기업기준(⑩의(1)기준) 이내일 것 	(19) 적 합 (Y)	부 (N)																		
			부적합 (N)																			
유 예 기 간	① 중소기업이 규모의 확대 등으로 ②의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단	○사유발생 연도 (13) (년)	(20) 적 합 (Y)																			
	② 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항 제2호, 별표1 및 별표2의 개성으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄		부적합 (N)																			
소 기 업	※사업요건 및 독립성요건을 충족할 것	중소기업 업종(㉔) 을 주된사업으로 영위하고, 독립성요건(㉕) 을 충족하는지 여부	(21) 적 합 (Y)	(27) 적 (Y)																		
	※자산총액이 5천억원 미만으로서, 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준 (' 평균매출액등 ' 은 ' 매출액 ' 으로 본다) 이내일 것	○ 매출액 - 당 회사 (14) (36.6 억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준 (15) (80.0 억원) 이하	(22) 적 합 (Y)																			

210mm×297mm [백상지 80g/㎡ 또는 중질지 80g/㎡]

(3쪽 중 제2쪽)

구분	① 요 건	② 검 토 내 용	③ 적합 여부	④ 적정 여부							
중 견 기 업	㉞ 「조세특례제한법」 상 중소기업 업종을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고 중소기업 업종 ㉞을 주된사업으로 영위하는지 여부	(23) (Y) (N)	(28)							
	㉞ 소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2 조제2항제1 호에 적합할 것	· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제31조제1항에 따른 상호출자제한 기업집단에 속하는 회사에 해당하지 아니할 것 · 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제38조제2항에 따른 상호출자제한 기업집단 지정기준인 자산총액 이십억 원이 주식등의 30% 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 해당 출자자인 기업이 아닐 것 (「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제3항에 해당하는 기업은 제외)	(24) (Y) (N)	적 (Y)							
	㉞ 직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기업 대상 세액공제 요건을 충족할 것 ① 중소기업 등 투자세액공제(「조세특례제한법」 제5 조제1 항) : 1천5백억원 미만(신규상장 중견 기업에 한함) ② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(「조세 특례제한법」 제10 조제1 항제1 호가목2) : 5 천억원 미만 ③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천억원 미만	직전 3년 과세연도 매출액의 평균금액 <table><tr><th>직전 3년</th><th>직전 2년</th><th>직전 1년</th><th>평 균</th></tr><tr><td>0.0 억원</td><td>0.0 억원</td><td>0.0 억원</td><td>0.0 억원</td></tr></table>	직전 3년	직전 2년	직전 1년	평 균	0.0 억원	0.0 억원	0.0 억원	0.0 억원	(25) (Y) (N)
직전 3년	직전 2년	직전 1년	평 균								
0.0 억원	0.0 억원	0.0 억원	0.0 억원								

외국지주회사의 자회사 현황

(기준일 :)

(단위 : 백만원)

구 분	A지주회사	B법인	C법인	D법인	...	연결조정	연결 후 금액
매출액						()	
내부 매출액	()	()	()	()	()		-
순 매출액						-	
영업손익						()	
계속사업손익						()	
당기순손익						()	
자산총액						()	
현금및현금성자산							
유동자산							
단기금융상품							
부채총액						()	
자기자본						()	
자본금						()	
감사인						-	
감사·검토 의견						-	
비 고							

다. 보호예수 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	12,000,000	2017년 10월 13일	2022년 10월 13일	5년	(전)최대주주의 자발적 보호예수	151,184,408
보통주	52,000,000	2021년 05월 11일	2022년 05월 10일	1년	제3자배정 및 명목회사, 조합 등으로의 최대주주변 경	151,184,408

※ 작성기준일 이후인 2022.05.10.자 최대주주의 보호예수기간이 경과하였습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(단위 : 천원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
MASON Microfinance Company	2018.04.18	Pynmana Township, Naypyitaw, Myanmar	기타금융업	2,975,506	지배력 보유(회계기준서 1110호)	미해당

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	—	—	—
		—	—
비상장	1	MASON Microfinance Company	104867456
		—	—

3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2022년 03월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
MASON Microfinance Company	비상장	2018년 04월 18일	경영참여	538	360,050	99.99	3,278	—	—	—	360,050	99.99	2,675	2,976	-111
코아신용정보㈜	비상장	2005년 02월 04일	단순투자	1,500	384,000	40.42	1,925	—	—	—	384,000	40.42	1,851	5,659	47
지비출딩스㈜	비상장	2015년 11월 11일	단순투자	475	950,000	9.50	400	-950,000	-400	—	—	—	—	—	—
(주)에버리치파트너스	비상장	2016년 09월 07일	단순투자	1,000	66,666	17.70	1,063	—	—	22	66,666	17.7	1,085	4,388	314
경인자기관리부동산투자회사	비상장	2020년 08월 10일	단순투자	1,499	224,214	11.10	2,106	—	—	71	224,214	11.1	2,177	134,871	6,764
(주)제이엔티솔루션	비상장	2018년 04월 18일	단순투자	100	10,000	16.04	—	-10,000	-100	—	—	—	—	—	—
㈜메딕션	비상장	2016년 11월 25일	단순투자	1,000	20,000	12.00	—	—	—	—	20,000	12.0	0	6,392	1,444
메이슨 엑터스 혁신성장 투자조합 1호	비상장	2021년 06월 30일	경영참여	3,800	—	—	—	3,800	3,800	46	3,800	34.55	3,846	—	—
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	비상장	2021년 07월 05일	경영참여	4200	—	—	—	4,200	4,200	—	4,200	11.05	4,162	—	—
피에스에이-신한 투자조합 1호	비상장	2021년 11월 29일	경영참여	63	—	—	—	43,733,338	63	—	43,733,338	0.52	63	—	—
메이슨엑터스혁신성장 투자조합 2호	비상장	2022년 01월 13일	경영참여	1,850	—	—	—	1,850	1,850	—	1,850	11.21	1,789	—	—

메이슨팩터스 헬스케어 투자조합	비상장	2022년 01월	경영참여	1,350	-	-	-	1,350	1,350	-	1,350	7.18	1,305	-	-
1호		13일													
합 계					-	-	8,772	-	10,763	-	-	-	18,953	-	-

※코아신용정보, 에버리치파트너스, 경인자기관리, (주)메딕션 총자산현황은 2021년 12월말 기준으로 작성하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항없음.

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항없음.