

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제37기

2025년 04월 01일부터

2026년 03월 31일까지

이촌회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 · · · · ·	1
II. 연결재무제표 · · · · ·	5
1. 연결재무상태표 · · · · ·	6
2. 연결포괄손익계산서 · · · · ·	7
3. 연결자본변동표 · · · · ·	8
4. 연결현금흐름표 · · · · ·	9
5. 주석 · · · · ·	11
III. 외부감사 실시내용 · · · · ·	120

독립된 감사인의 감사보고서

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2026년 06월 16일

감사의견

우리는 메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2026년 3월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 평가 적정성 검토

연결회사의 업종은 금융업으로서, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 전체자산의 24%를 차지하고 있으며, 경영진의 추정치를 뒷받침하기 위해 투자자산을 다양한 방법으로 평가하고 있습니다. 평가는 활성시장에서 공시되는 가격을 적용하거나 독립적인 외부평가 및 관측 가능한 지표를 적용하는 평가 모형에 기초합니다. 우리는 연결회사가 거래한 투자자산의 투자형태, 공정가치 평가방법과 관련된 복잡성을 고려하여 본 사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함하고 있습니다.

- 공정가치 평가에 사용하는 방법론을 검토하는 연결회사의 통제에 대한 평가
- 경영진이 공정가치 평가에 활용한 전문가의 적격성 및 독립성 평가
- 미래 현금흐름과 할인율을 추정하기 위해 적용한 기초자료 등이 연결회사가 관리하는 자료나 확인 가능한 시장 및 거시지표 등을 고려하였을 때 합리적인지 검증하는 연결회사의 통제에 대한 평가
- 연결회사가 공정가치 평가를 위해 적용한 가정이 최근 회사 상황, 시장 및 거시 지표를 적절하게 반영하고 있는지에 대한 검토 및 평가에 사용된 과거 재무정보 등에 대해서 확인 가능한 연결회사의 공시된 정보와 비교 검토

기타사항

연결회사의 2025년 3월 31일로 종료된 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 06월 13일자 감사보고서에는 해당 연결재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위 진술또는 내부 통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡 표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여

감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 이홍석입니다.

대표이사 이 한 선 

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

제 37 기

2025년 04월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 36 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메이슨캐피탈 주식회사 대표이사 김태균

본점 소재지 : (도로명주소) 전북 전주시 완산구 기린대로 213

(전 화) 063-287-5305

연 결 재 무 상 태 표

제37(당)기말 2026년 3월 31일 현재

제36(전)기말 2025년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제37(당)기말		제36(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,39	19,758,938,853		2,064,255,879	
대출채권	4,5,6,12	13,342,777,631		5,663,166,113	
기타수취채권	4,5,6,18	4,003,392,508		4,732,973,989	
기타자산	19	111,760,258		80,759,034	
당기법인세자산	35	4,000,050		16,376,975	
금융리스채권	4,5,6,14	18,492,858		24,727,461	
관계기업 및 공동기업투자	13,40	17,113,172,308		19,969,668,841	
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,10	22,637,952,825		17,172,289,471	
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,11	10,001,000		10,001,000	
매각예정자산	9	1,197,142,956		1,197,142,956	
순확정급여자산	22	19,548,998		2,782,777	
이연법인세자산	35	533,161,235		389,345,591	
유형자산	15	1,338,676,620		2,118,865,540	
무형자산	16	3,723,345,951		5,047,522,389	
투자부동산	17,20	10,691,798,720		10,691,798,720	
자 산 총 계			94,504,162,771		69,181,676,736
부 채					
차입부채	4,5,6,20,21	8,000,000,000		8,500,000,000	
기타지급채무	4,5,6,23	3,902,776,059		3,941,480,818	
당기법인세부채	35	44,652,968		31,881,422	
기타부채	24	1,443,567,425		1,478,097,705	
이연법인세부채	35	218,556,165		237,587,402	
부 채 총 계			13,609,552,617		14,189,047,347
자 본					
I. 지배기업 소유주지분			77,601,954,679		51,104,954,930
자본금	25	106,092,204,000		76,092,204,000	
기타자본구성요소	26	2,523,552,960		2,676,957,560	
기타포괄손익누계액	27	(1,720,212,379)		(1,860,283,213)	
이익잉여금(결손금)	28	(29,293,589,902)		(25,803,923,417)	
II. 비지배지분	1		3,292,655,475		3,887,674,459
자 본 총 계			80,894,610,154		54,992,629,389
부채와 자본 총계			94,504,162,771		69,181,676,736

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제37(당)기 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제36(전)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제37(당)기		제36(전)기	
I. 영업수익	7		22,027,228,993		25,090,614,032
이자수익	29	2,027,666,137		1,808,377,714	
수수료수익	31	15,387,997,911		18,385,804,062	
배당금수익		3,064,000		3,961,800	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	30	3,628,856,621		2,123,674,036	
금융상품자산손상차손 환입	32	325,160,854		144,823,478	
외환거래수익		10,200		-	
지분법이익	13	549,659,501		2,623,972,942	
비지배지분금융수익	1	104,813,769		-	
II. 영업비용	7		24,245,643,741		35,188,553,661
이자비용	29	484,213,706		655,031,940	
수수료비용	31	227,845,359		175,141,842	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	30	692,471,021		817,069,337	
금융상품자산손상차손	32	368,326,469		10,093,807,963	
외환거래비용		-		147,444	
지분법손실	13	3,209,729,354		1,156,318,168	
관계기업투자주식처분손실	13	509,873,089		-	
일반관리비	33	18,753,184,743		22,291,036,967	
III. 영업이익(손실)			(2,218,414,748)		(10,097,939,629)
IV. 영업외손익			(1,879,610,687)		(47,327,667)
1. 기타영업외손익	34	(1,879,610,687)		(47,327,667)	
V. 법인세차감전순이익(손실)			(4,098,025,435)		(10,145,267,296)
VI. 법인세비용(수익)	35		7,380,376		400,562,381
VII. 연결당기순이익(손실)			(4,105,405,811)		(10,545,829,677)
VIII. 연결기타포괄손익			160,791,176		223,932,324
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		20,716,452		(27,542,969)	
확정급여제도의 재측정요소		20,716,452		(27,542,969)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		140,074,724		251,475,293	
해외사업환산손익		140,074,724		251,475,293	
IX. 연결당기총포괄이익(손실)			(3,944,614,635)		(10,321,897,353)
X. 연결당기순이익(손실)의 귀속			(4,105,405,811)		(10,545,829,677)
지배기업 소유주지분		(3,510,382,937)		(9,514,366,498)	
비지배지분		(595,022,874)		(1,031,463,179)	
XI. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속			(3,944,614,635)		(10,321,897,353)
지배기업 소유주지분		(3,349,595,651)		(9,290,441,159)	
비지배지분		(595,018,984)		(1,031,456,194)	
XII. 주당이익(손실)	36				
1. 기본주당이익(손실)			(176)		(625)
2. 희석주당이익(손실)			(176)		(625)

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제37(당)기 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제36(전)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배지분	자본총계
	자본금	기타자본 구성요소	기타포괄 손익누계액	이익잉여금 (결손금)	지배지분 계		
2024.04.01(전기초)	76,092,204,000	2,676,957,560	(2,111,751,521)	(16,262,013,950)	60,395,396,089	4,919,130,653	65,314,526,742
총포괄이익:							
(1) 당기순이익	-	-	-	(9,514,366,498)	(9,514,366,498)	(1,031,463,179)	(10,545,829,677)
(2) 기타포괄손익							
1.재측정요소	-	-	-	(27,542,969)	(27,542,969)	-	(27,542,969)
2.해외사업외환차이	-	-	251,468,308	-	251,468,308	6,985	251,475,293
소유주와의 거래 등:							
2025.03.31(전기말)	76,092,204,000	2,676,957,560	(1,860,283,213)	(25,803,923,417)	51,104,954,930	3,887,674,459	54,992,629,389
2025.04.01(당기초)	76,092,204,000	2,676,957,560	(1,860,283,213)	(25,803,923,417)	51,104,954,930	3,887,674,459	54,992,629,389
총포괄이익:							
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	(3,510,382,937)	(3,510,382,937)	(595,022,874)	(4,105,405,811)
(2) 기타포괄손익							
1.재측정요소	-	-	-	20,716,452	20,716,452	-	20,716,452
2.해외사업외환차이	-	-	140,070,834	-	140,070,834	3,890	140,074,724
소유주와의 거래 등:							
1. 유상증자	30,000,000,000	(153,404,600)	-	-	29,846,595,400	-	29,846,595,400
2026.03.31(당기말)	106,092,204,000	2,523,552,960	(1,720,212,379)	(29,293,589,902)	77,601,954,679	3,292,655,475	80,894,610,154

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제37(당)기 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제36(전)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제37(당)기		제36(전)기	
I. 영업활동현금흐름	39		(11,817,393,137)		(15,260,735,354)
1. 영업에서 창출된 현금		(13,257,862,261)		(15,665,476,762)	
(1) 당기순이익(손실)		(4,105,405,811)		(10,545,829,677)	
(2) 손익조정항목		3,360,908,864		8,730,642,665	
법인세비용(수익)		7,380,376		400,562,381	
당기손익인식금융상품관련 손익		(945,369,935)		(570,087,225)	
금융상품손상관련 손익		43,165,615		9,948,984,485	
이자수익		(2,027,666,137)		(1,808,377,714)	
이자비용		484,213,706		655,031,940	
배당금수익		(3,064,000)		(3,961,800)	
퇴직급여		147,624,254		86,084,996	
감가상각비		913,264,985		1,157,303,671	
무형자산상각비		310,097,785		303,392,117	
유형자산처분이익		(43,743,594)		-	
유형자산처분손실		22,000,000		-	
무형자산처분손실		115,770,990		-	
무형자산손상차손		-		3,065,976	
복구충당부채전입액		322,526		1,263,921	
소송충당부채전입액		1,942,635,844		-	
지분법이익		(549,659,501)		(2,623,972,942)	
지분법손실		3,209,729,354		1,156,318,168	
비지배지분금융수익		(104,813,769)		-	
잡이익		(164,045,611)		(7,552,224)	
잡손실		3,065,976		32,586,915	
(3) 자산 및 부채의 증감		(12,513,365,314)		(13,850,289,750)	
대출채권의 증가		(7,494,540,189)		(813,001,040)	
당기손익-공정가치금융자산의 증가		(235,350,868)		(7,107,978,491)	
관계기업및공동기업투자주식의 증가		(2,173,256,092)		(5,700,000,000)	
금융리스채권의 감소		7,471,200		1,588,557	
매출채권의 증가		(28,274,888)		(178,680,392)	
미수금의 감소(증가)		(6,302,386)		328,455,376	
선급금의 증가		(5,074,818)		(2,036,091)	
선급비용의 증가		(23,929,391)		(11,045,107)	
미수수익의 증가		(117,539,540)		-	
미지급금의 증가(감소)		(27,638,671)		25,870,921	
선수금의 증가		32,194,625		79,358,401	
예수금의 증가(감소)		66,643,384		(92,370,251)	

과목	주석	제37(당)기		제36(전)기	
미지급비용의 증가(감소)		(314,783,402)		23,890,528	
총당부채의 감소		(2,049,310,255)		(296,929,237)	
퇴직금의 지급		(125,069,892)		(28,144,965)	
사외적립자산의 증가		(18,604,131)		(79,267,959)	
2. 이자의 수취		2,067,331,747		1,301,185,437	
3. 이자의 지급		(483,278,014)		(680,445,937)	
4. 배당금의 수취		3,064,000		3,574,000	
5. 법인세의 납부		(146,648,609)		(219,572,092)	
II. 투자활동현금흐름	39		776,179,891		(448,891,421)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,556,442,835		621,066,940	
장기대여금의 감소		13,201,150		18,435,140	
유형자산의 처분		43,520,000		-	
무형자산의 처분		500,000,000		-	
기타보증금의 감소		1,116,200		13,460,000	
임차보증금의 감소		908,588,600		589,171,800	
연결범위변동으로 인한 현금증가		90,016,885			
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(780,262,944)		(1,069,958,361)	
장기대여금의 증가		-		6,960,000	
유형자산의 취득	15	521,894,344		44,707,911	
무형자산의 취득	17	2,393,600		937,890,450	
기타보증금의 증가		12,975,000		-	
임차보증금의 증가		243,000,000		80,400,000	
III. 재무활동현금흐름	39		28,731,036,424		(1,220,770,438)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		29,846,595,400		-	
유상증자		29,846,595,400		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,115,558,976)		(1,220,770,438)	
단기차입금의 상환		500,000,000		500,000,000	
리스부채의 상환		615,558,976		720,770,438	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			4,859,796		31,507,185
V. 현금의 증가(감소)			17,694,682,974		(16,898,890,028)
VI. 기초의 현금			2,064,255,879		18,963,145,907
VII. 기말의 현금			19,758,938,853		2,064,255,879

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주식

제37(당)기말 2026년 3월 31일 현재

제36(전)기말 2025년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

1-1 지배기업의 개요

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

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

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

(단위: 주수, %)

주 주 명	소유주식수	지 분 율
주식회사 리드코프	133,648,200	62.99%
기 타	78,536,208	37.01%
합 계	212,184,408	100.00%

1-2 종속기업 현황

1-2-1 당기말과 전기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

<당기>

기업명	소재지	업 종	결산일	지분율
Mason Microfinance Company Limited	미얀마	기타 금융업	3월 31일	99.99%
나라신용정보(주)(주1)	대한민국	신용 조사 및 추심 대행업	12월 31일	50.00%
메이슨글로벌성장투자조합1호(주2)	대한민국	투자업	12월 31일	33.33%

(주1) 소유지분율이 50%이나, 투자자간 약정으로 인해 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 지배력이 있다고 판단하여 종속기업에 포함하였습니다.

(주2) 소유지분율이 과반수 이하이나, 업무집행조합원으로 조합의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 힘을 보유하고 있고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로, 지배력을 보유하고 있는 것으로 판단하였습니다.

<전기>

기업명	소재지	업 종	결산일	지분율
Mason Microfinance Company Limited	미얀마	기타 금융업	3월 31일	99.99%
나라신용정보(주)(주1)	대한민국	신용 조사 및 추심 대행업	12월 31일	50.00%

(주1) 소유지분율이 50%이나, 투자자간 약정으로 인해 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 지배력이 있다고 판단하여 종속기업에 포함하였습니다.

1-2-2 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

기업명 (주1)	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익 (손실)
Mason Microfinance Company Limited	4,665,662	552,889	1,556,577	878,254
나라신용정보(주)	8,920,190	2,335,107	13,509,273	(1,190,094)
메이슨글로벌성장투자조합1호	2,759,949	2,205	1,335	(157,221)

(주1) 상기 금액은 연결지배회사와 회계정책을 일치시킨 뒤 내부거래를 제거하기 전의 재무자료입니다.

<전기>

(단위: 천원)

기업명 (주1)	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익 (손실)
Mason Microfinance Company Limited	3,548,792	454,348	1,019,653	454,173
나라신용정보(주)	11,101,235	3,326,058	17,766,408	(2,062,952)

(주1) 상기 금액은 연결지배회사와 회계정책을 일치시킨 뒤 내부거래를 제거하기 전의 재무자료입니다.

1-2-3 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

기업명	사 유
메이슨글로벌성장투자 조합1호	소유지분율이 과반수 이하이나, 업무집행조합원으로 조합의 재무 정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 힘을 보유하고 있고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로, 종속기업에 포함되었습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기	
	Mason Microfinance Company Limited	나라신용정보(주)	메이슨글로벌성장투자조합1호	Mason Microfinance Company Limited	나라신용정보(주)
비지배지분율	0.01%	50.00%	66.67%	0.01%	50.00%
총자산	4,665,662	8,920,190	2,759,949	3,548,792	11,101,235
총부채	552,889	2,335,107	2,205	454,348	3,326,058
순자산	4,112,773	6,585,083	2,757,744	3,094,444	7,775,177
비지배지분의 장부금액	114	3,292,541	1,838,496	86	3,887,589
기간순이익	878,254	(1,190,094)	(157,221)	454,173	(2,062,952)
기타포괄손익	140,075	-	-	251,475	-
총포괄손익	1,018,329	(1,190,094)	(157,221)	705,648	(2,062,952)
비지배지분에 배분된 기간순이익	24	(595,047)	(104,814)	13	(1,031,476)
비지배지분에 배분된 총포괄손익	28	(595,047)	(104,814)	20	(1,031,476)
영업활동 현금흐름	4,034	(909,602)	(30,865)	(419,971)	(1,349,665)
현금및현금성자산의 순증감	(18,948)	(783,845)	(30,865)	(388,464)	(2,377,409)

2. 재무제표 작성기준

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

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

연결회사의 연결재무제표는 2026년 5월 27일자 이사회에서 승인되었으며, 2026년 6월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2025년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 와 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택 국제회계기준의 최초채택’ 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 연결재무제표에 미치는 영향이 연결재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다.

나. 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2025년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ 과 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정 내용은 다음과 같습니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호‘ 금융상품:공시’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호‘ 금융상품’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호‘ 연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호‘ 현금흐름표’ : 원가법

3) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, ' 자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약' 이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명

확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 ‘예상 전력거래의 변동가능 명목수량’을 ‘위험회피대상항목’으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1118호 ‘재무제표 표시와 공시’ 제정

기업회계기준서 제1118호 ‘재무제표 표시와 공시’는 제1001호 ‘재무제표 표시’를 대체하며, 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 높이고 이용자에게 더욱 목적적합한 정보를 제공하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 재무제표 항목의 인식이나 측정에는 영향을 미치지 않지만, 손익계산서와 ‘경영진이 정의한 성과측정치’의 공시를 포함해 표시와 공시에 미치는 영향은 광범위할 것으로 예상합니다.

기준서는 2027년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2027년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에있으며, 기준서의 채택이 연결회사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 연결손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

3. 유의적 회계정책

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

3.1 현금및현금성자산

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

3.2 금융자산

(1) 최초 인식

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

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

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이 전하면서 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 않고 직접 이익잉여금으로 자본 계정내 대체합니다.

(3) 금융자산의 제거

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

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

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

한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 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.

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

- 특정 연체일수 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 결산일 현재 자산건전성이 특정 분류 이하인 경우
- 기타 질적 지표 등

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

4-2) 미래전망정보의 반영

연결회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

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

4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 연결회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

- 기간별 부도율(PD)

연결회사는 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. 연결회사는 과거 경험에 따른 부도 시 손실율을 적용하고 있습니다.

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

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

3.3 파생상품

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

3.4 연결

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

(1) 종속기업

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

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

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

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

(2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

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

(3) 종속기업의 처분

연결회사가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초 인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결회사가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

(4) 관계기업

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

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

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

(5) 공동약정

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

3.5 리스

(1) 리스제공자

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

1-1) 금융리스

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

1-2) 운용리스

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

(2) 리스이용자

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

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

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

3.6 유형자산

(1) 인식과 측정

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

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

(2) 후속원가

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

(3) 감가상각

유형자산 중 토지 및 서화는 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 정책법으로 상각하고 있습니다.

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

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

3.7 무형자산

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

(1) 후속원가

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

(2) 상각

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

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

무형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
소프트웨어	4 년
고객관계	10 년
회원권 및 영업권	비한정

3.8 투자부동산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

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

3.9 비금융자산의 손상

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

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

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

3.10 비파생금융부채

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

(1) 당기손익인식금융부채

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

(2) 기타지급채무

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

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

3.11 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

(2) 퇴직급여: 확정기여제도

연결회사는 자격을 갖춘 종업원 가운데 퇴직급여제도 가입형태에 따라 일부 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 연결회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득요건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 연결회사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

연결회사는 이와 관련하여 급여의 특정비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다.

(3) 단기종업원급여

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

3.12 총당부채

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

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

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

3.13 납입자본

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

3.14 자기주식

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

3.15 수익인식

(1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(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.

2-1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

2-2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

(3) 당기손익인식금융상품 순손익

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

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

(4) 배당금수익

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

3.16 외화거래

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

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

3.17 법인세

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

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 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 복합금융상품을 발행하는 경우, 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 비례하여배분됩니다.

3.20 영업부문

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

3.21 중요한 판단과 추정

(1) 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

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

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

1-1) 경영진의 판단

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

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 5: 금융상품의 분류

1-2) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 14: 리스
- 주석 22: 확정급여부채의 측정
- 주석 24: 총당부채의 인식과 측정
- 주석 35: 이연법인세자산의 인식

(2) 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

4. 공정가치의 결정

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

4-1 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산은 장부가액과 공정가치가 동일합니다.
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	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	22,637,953	22,637,953	17,172,289	17,172,289
기타포괄손익-공정가치금융자산(주1)	10,001	10,001	10,001	10,001
소계	22,647,954	22,647,954	17,182,290	17,182,290
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	19,758,939	19,758,939	2,064,256	2,064,256
대출채권	13,342,778	13,342,778	5,663,166	5,663,166
금융리스채권	18,493	18,493	24,727	24,727
기타수취채권	4,003,393	4,003,393	4,732,974	4,732,974
소계	37,123,603	37,123,603	12,485,123	12,485,123
금융자산 합계	59,771,557	59,771,557	29,667,413	29,667,413
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	8,000,000	8,000,000	8,500,000	8,500,000
기타지급채무	3,902,776	3,902,776	3,941,481	3,941,481
금융부채 합계	11,902,776	11,902,776	12,441,481	12,441,481

(주1) 신뢰성 있는 공정가치 측정이 어려워 회수가능가액을 고려한 원가로 측정하였습니다.

4-3 공정가치 서열체계

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

<당기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	355,000	3,139,886	19,143,067	22,637,953
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	355,000	3,139,886	19,153,068	22,647,954

<전기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	273,300	465,990	16,432,999	17,172,289
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	273,300	465,990	16,443,000	17,182,290

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

<당기> (단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익	매 입	매 도	연결범위변동	수준이동	기 말
당기손익-공정가치 금융자산	16,432,999	(326,618)	1,300,551	(1,091,013)	2,827,148	-	19,143,067
기타포괄손익-공정가치 금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
합 계	16,443,000	(326,618)	1,300,551	(1,091,013)	2,827,148	-	19,153,068

<전기> (단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익	매 입	매 도	수준이동	기 말
당기손익-공정가치 금융자산	7,936,091	1,178,064	9,100,008	(1,781,164)	-	16,432,999
기타포괄손익-공정가치 금융자산	10,001	-	-	-	-	10,001
합 계	7,946,092	1,178,064	9,100,008	(1,781,164)	-	16,443,000

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치금융자산				
상장주식	355,000	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	3,139,886	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
펀드	9,571,874	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	1,368,886	3	청산가치법, T-f모델	순자산가치, 추가변동성
비상장주식	1,029,352	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
전환사채	7,172,955	3	T-f모델 등	추가변동성
소 계	22,637,953			
기타포괄손익-공정가치금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등
합 계	22,647,954			

<전기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치금융자산				
상장주식	273,300	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	465,990	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
펀드	9,903,213	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	1,417,984	3	청산가치법, T-f모델	순자산가치, 추가변동성
비상장주식	719,808	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
전환사채	4,391,993	3	T-f모델 등	추가변동성
소 계	17,172,288			
기타포괄손익-공정가치금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등
합 계	17,182,289			

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

구 분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
전환상환우선주	T-f모델	주가변동성	43.52%	주가변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
전환상환우선주	청산가치법	순자산가치	(-)192,015천원 ~4,039,068천원	순자산가치가 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것 입니다.
비상장주식	DOF법	할인율	10.43%~11.95%	할인율이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 감소할 것입니다.
전환사채	T-f모델	주가변동성	3.80%~35.85%	주가변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

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

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

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

5-1 신용위험

신용위험은 거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 여신(여신공여 약정 포함), 유가증권, 외환거래를 포함한 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 운용하고 있습니다. 이중 채권에 대한 담보물의 취득과 관련하여 담보물 또는 신용위험경감수단별로 담보물 유입한도 및 평가에 대한 세부적인 지침을 운용하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권에 대한 주요 담보물 유형은 다음과 같습니다.

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

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

(3) 신용위험의 경감관련 담보평가

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

(4) 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

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

(5) 신용위험에 대한 최대 노출액

당기와 전기 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산(주1)	19,631,998	2,003,270
당기손익-공정가치금융자산(주2)	18,113,715	15,713,191
대출채권	13,342,778	5,663,166
금융리스채권	18,493	24,727
기타수취채권	4,003,393	4,732,974
합 계	55,110,377	28,137,328

(주1) 현금시재액은 신용위험에 대한 노출액에서 제외하였습니다.

(주2) 당기손익-공정가치금융자산 중 채무증권만 기재하였습니다(주석 10-2 참조).

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

(6) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	손실총당금	합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권			
현금및현금성자산	19,631,998	-	-	-	-	19,631,998
상각후원가측정대출채권	13,579,988	-	54,594	-	(291,804)	13,342,778
금융리스채권	19,387	-	-	-	(894)	18,493
기타수취채권	4,003,862	-	1,618	-	(2,087)	4,003,393
합 계	37,235,235	-	56,212	-	(294,785)	36,996,662

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	손실총당금	합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권			
현금및현금성자산	2,003,270	-	-	-	-	2,003,270
상각후원가측정대출채권	5,726,835	-	273,489	-	(337,158)	5,663,166
금융리스채권	25,908	-	-	-	(1,181)	24,727
기타수취채권	4,739,926	-	10,225,157	-	(10,232,109)	4,732,974
합 계	12,495,939	-	10,498,646	-	(10,570,448)	12,424,137

(7) 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당기>

(단위: 천원)

구 분(주1)	가 계	기 업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	19,631,998	-	19,631,998
당기손익-공정가치금융자산	-	18,113,715	-	18,113,715
대출채권	4,279,988	9,062,790	-	13,342,778
금융리스채권	-	-	18,493	18,493
기타수취채권	1,905,735	2,096,215	1,443	4,003,393
합 계	6,185,723	48,904,718	19,936	55,110,377

(주1) 고객별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다(이하 동일).

<전기>

(단위: 천원)

구 분(주1)	가 계	기 업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	2,003,270	-	2,003,270
당기손익-공정가치금융자산	-	15,713,190	-	15,713,190
대출채권	3,226,834	2,436,331	-	5,663,165
금융리스채권	-	-	24,727	24,727
기타수취채권	1,980,590	2,749,899	2,485	4,732,974
합 계	5,207,424	22,902,690	27,212	28,137,326

2) 산업별

<당기>

(단위: 천원)

구 분(주1)	개 인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	19,631,998	-	-	-	-	19,631,998
당기손익-공정가치금융자산	-	-	15,412,918	2,700,797	-	-	-	18,113,715
대출채권	4,279,988	-	292,348	2,923,481	-	974,494	4,872,467	13,342,778
금융리스채권	-	-	-	-	-	-	18,493	18,493
기타수취채권	1,905,735	80,000	1,304,333	50,656	-	272,083	390,586	4,003,393
합 계	6,185,723	80,000	36,641,597	5,674,934	-	1,246,577	5,281,546	55,110,377

(주1) 고객별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다(이하 동일).

<전기>

(단위: 천원)

구 분(주1)	개 인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	2,003,270	-	-	-	-	2,003,270
당기손익-공정가치금융자산	-	-	15,713,190	-	-	-	-	15,713,190
대출채권	3,226,834	-	-	2,436,331	-	-	-	5,663,165
금융리스채권	-	-	-	-	-	-	24,727	24,727
기타수취채권	1,980,590	80,388	1,554,794	250,495	-	642,339	224,368	4,732,974
합 계	5,207,424	80,388	19,271,254	2,686,826	-	642,339	249,095	28,137,326

5-2 시장위험

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

(1) 시장위험의 관리방법

연결회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

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

(2) 이자율위험

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

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

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

(3) 기타가격위험

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

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익공정가치금융자산	2,263,795	(2,263,795)	1,717,229	(1,717,229)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(4) 환위험

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

5-3 유동성위험

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

(1) 유동성위험의 관리방법

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

(2) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자 산> (주1)							
현금및현금성자산	19,758,939	-	-	-	-	-	19,758,939
당기손익-공정가치금융자산	4,137,853	-	-	-	5,290,373	13,209,727	22,637,953
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	41,933	705,729	2,467,059	10,363,749	14,238	41,874	13,634,582
금융리스채권(주2)	623	1,245	1,868	3,736	13,075	-	20,547
기타수취채권	3,033,805	18,725	392,984	152,015	464,019	2,834	4,064,382
자산총계	26,983,154	725,699	2,861,911	10,519,500	5,781,705	13,254,435	60,126,404
<부 채> (주2)							
차입부채	31,364	63,774	96,184	8,156,822	-	-	8,348,144
기타지급채무	1,010,894	582,657	123,139	142,617	2,041,542	34,355	3,935,204
부채총계	1,042,258	646,431	219,323	8,299,439	2,041,542	34,355	12,283,348

(주1) 상기에 표시된 금액은 금융상품의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(주2) 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자 산> (주1)							
현금및현금성자산	2,064,256	-	-	-	-	-	2,064,256
당기손익-공정가치금융자산	1,573,266	-	-	-	2,913,005	12,686,019	17,172,290
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	93,919	3,086,541	1,744,643	768,788	262,909	43,524	6,000,324
금융리스채권	533	1,072	1,622	3,294	19,387	-	25,908
기타수취채권	1,767,327	224,896	486,187	696,928	1,844,634	10,182,696	15,202,668
자산총계	5,509,302	3,312,509	2,232,452	1,469,010	5,039,935	22,912,239	40,475,447
<부 채> (주2)							
차입부채	29,826	67,384	101,628	9,169,013	-	-	9,367,851
기타지급채무	1,653,891	140,433	597,608	423,330	933,139	510,481	4,258,882
부채총계	1,683,717	207,817	699,236	9,592,343	933,139	510,481	13,626,733

(주1) 상기에 표시된 금액은 금융상품의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(주2) 상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

5-4 자본관리

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

당기말과 전기말 현재 지배기업의 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분 (주1)	당 기	전 기
자산(A)	86,482,810	61,513,596
담보 약정이 없는 단기성예금(B)	18,959,040	520,716
조정총자산(A-B)	67,523,770	60,992,880
자본(C)	77,601,955	51,104,955
정상 및 요주의 채권에 대한 손실충당금(D)	46,597	13,654
조정자기자본(C+D)	77,648,552	51,118,609
조정자기자본비율((C+D)/(A-B))	114.99%	83.81%

(주1) 상기 조정자기자본비율은 여신전문금융업감독업무시행세칙에 따라, 한국채택국제회계기준상 별도재무제표 기준으로 산정된 금액입니다.

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

6. 금융상품의 범주별 구분

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	19,758,939	-	-	19,758,939
당기손익-공정가치금융자산	-	-	22,637,953	22,637,953
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	13,342,778	-	-	13,342,778
금융리스채권	18,493	-	-	18,493
기타수취채권	4,003,393	-	-	4,003,393
합 계	37,123,603	10,001	22,637,953	59,771,557

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	2,064,256	-	-	2,064,256
당기손익-공정가치금융자산	-	-	17,172,289	17,172,289
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	5,663,166	-	-	5,663,166
금융리스채권	24,727	-	-	24,727
기타수취채권	4,732,974	-	-	4,732,974
합 계	12,485,123	10,001	17,172,289	29,667,413

6-2 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	8,000,000	8,000,000
기타지급채무	-	3,902,776	3,902,776
합 계	-	11,902,776	11,902,776

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	8,500,000	8,500,000
기타지급채무	-	3,941,481	3,941,481
합 계	-	12,441,481	12,441,481

6-3 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익 (비용)	배당수익	당기손익- 공정가치 측정금융자산 평가이익(손실)	당기손익- 공정가치 측정금융자산 처분이익(손실)	금융상품자산 손상차손환입 (금융상품자산 손상차손)	외환거래 이익(손실)
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	945,370	1,991,016	-	-
상각후원가측정금융자산	2,027,666	-	-	-	(43,166)	10
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	3,064	-	-	-	-
합 계	2,027,666	3,064	945,370	1,991,016	(43,166)	10
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(484,214)	-	-	-	-	-
합 계	(484,214)	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익 (비용)	배당수익	당기손익- 공정가치 측정금융자산 평가이익(손실)	당기손익- 공정가치 측정금융자산 처분이익(손실)	금융상품 자산손상 차손환입 (금융상품 자산손상차손)	외환거래 이익(손실)
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	-	388	570,087	736,517	-	-
상각후원가측정금융자산	1,808,378	-	-	-	(9,948,985)	(147)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	3,574	-	-	-	-
합 계	1,808,378	3,962	570,087	736,517	(9,948,985)	(147)
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(655,031)	-	-	-	-	-
합 계	(655,031)	-	-	-	-	-

7. 영업부문

연결회사는 전략적인 영업단위인 5개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내 및 미얀마에서 영업을 행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고경영의사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기 단위로 검토하고 있습니다.

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

7-1 당기 및 전기 중 각 보고부문의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자금대출	2,570,327	1,953,201
유가증권투자	3,628,857	2,123,674
신기술사업금융	2,430,025	3,566,710
채권추심	13,290,132	17,443,067
기타	107,888	3,962
합 계	22,027,229	25,090,614

7-2 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

(1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 영업수익, 영업비용 및 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
국 내	20,470,652	24,070,961	23,695,075	34,729,825	(3,224,423)	(10,658,864)
해 외	1,556,577	1,019,653	550,569	458,729	1,006,008	560,924
합 계	22,027,229	25,090,614	24,245,644	35,188,554	(2,218,415)	(10,097,940)

(2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(주1)	당 기	전 기
국 내	15,643,594	17,807,520
해 외	110,227	50,667
합 계	15,753,821	17,858,187

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객A	-	2,967,257

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금시재	126,941	60,986
보통예금 등	19,631,998	2,003,270
합 계	19,758,939	2,064,256

9. 매각예정자산

9-1 2023년 11월 8일 연결회사는 관계기업투자주식인 (주)코아신용정보를 매각하기로 결정했으며, 이로 인해 관계기업투자주식이 매각예정으로 분류되었습니다. 동 거래는 금융감독원의 대주주 적격성 심사승인 이후 완료될 것으로 예상됩니다.

(1) 매각예정으로 분류한 자산내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
관계기업투자주식	1,197,143	1,197,143

(주1) 매각예정으로 분류된 관계기업투자주식은 기업회계기준서 제1105호에 따라 순공정가치와 장부금액 중 작은 금액인 1,197,143천원으로 측정되었습니다.

(2) 매각예정으로 분류된 관계기업투자주식과 관련하여 기타포괄손익에 직접 인식한 손익누계액

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
지분법자본변동	(33,832)	(33,832)

10. 당기손익-공정가치금융자산

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	4,550,115	4,524,238
채무증권	16,819,998	18,113,715
합 계	21,370,113	22,637,953

<전기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	3,044,159	1,459,098
채무증권	13,689,998	15,713,192
합 계	16,734,157	17,172,290

10-2 당기말과 전기말 현재 보유중인 당기손익-공정가치금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	브이씨	72,000	1,350,800	215,640	(36,360)
	IBKS제23호스팩	10,000	10,000	22,100	800
	아리바이오	182,764	2,146,938	3,139,886	1,337,935
	꿈비	17,561	147,161	69,542	(77,620)
	카나프테라퓨틱스	364	7,280	13,504	6,224
	아이엠바이오로직스	342	8,892	18,913	10,021
	메쥬	362	7,819	13,991	6,172
	리센스메디컬	71	782	1,310	529
	소 계		3,679,672	3,494,886	1,247,701
시장성 없는 지분증권	뷰텔	120,000	349,891	508,800	39,360
	신한제17호스팩	10,000	10,000	10,000	-
	교보제20호스팩	10,000	10,000	10,000	-
	(주)공감만세	332	500,552	500,552	-
	소 계		870,443	1,029,352	39,360
채무증권	에버리치파트너스(주1)	66,666	999,990	114,167	-
	(주)스타스테크(주1)	20,589	1,000,008	1,254,719	(49,098)
	얼머스 2022 세컨더리 투자조합	-	1,200,000	1,376,237	20,934
	RCM금융인프라1호PEF	-	1,150,000	1,213,339	(5,536)
	신한Twins24일반사모혼합자산투자신탁	-	5,000,000	4,991,342	1,036
	웰컴Youngman일반사모증권투자신탁	-	2,000,000	1,990,956	(8,947)
	IBKS제23호스팩 전환사채	390,000	390,000	875,550	44,346
	유안타제15호스팩 전환사채	700,000	700,000	1,431,500	37,099
	유안타제17호스팩 전환사채	700,000	700,000	1,400,000	14,000
	신한제17호스팩 전환사채	490,000	490,000	481,277	(8,723)
	교보제20호스팩 전환사채	290,000	290,000	283,831	(6,169)
	트랙스로지스코리아(주) 전환사채	-	2,900,000	2,700,797	(126,350)
	소 계		16,819,998	18,113,715	(87,408)
합 계			21,370,113	22,637,953	1,199,653

(주1) (주)에버리치파트너스 및 (주)스타스테크는 전환상환우선주입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	아리바이오	27,539	700,241	355,253	(185,888)
	브이씨	72,000	1,350,800	252,000	(65,880)
	IBKS제23호스팩	10,000	10,000	21,300	(1,200)
	가이아코퍼레이션	114,280	446,618	110,737	(197,247)
	소 계		2,507,659	739,290	(450,215)
시장성 없는 지분증권	뷰텔	184,000	536,500	719,808	38,887
	소 계		536,500	719,808	38,887
채무증권	에버리치파트너스(주1)	66,666	999,990	114,167	-
	(주)스타스테크(주1)	20,589	1,000,008	1,303,817	303,809
	얼머스 2022 세컨더리 투자조합	-	1,500,000	1,694,129	152,855
	RCM금융인프라1호PEF	-	1,150,000	1,218,876	(56,164)
	KB제26호스팩 전환사채	-	250,000	780,389	121,365
	IBKS제23호스팩 전환사채	-	390,000	831,204	(46,296)
	유안타제15호스팩 전환사채	-	700,000	1,394,401	(12,599)
	신한Twins24일반사모혼합자산투자신탁	-	5,000,000	4,990,306	(9,694)
	유안타제17호스팩 전환사채	-	700,000	1,386,000	686,000
	웰컴Youngman일반사모증권투자신탁	-	2,000,000	1,999,903	(97)
	소 계		13,689,998	15,713,192	1,139,179
합 계			16,734,157	17,172,290	727,851

(주1) (주)에버리치파트너스 및 (주)스타스테크는 전환상환우선주입니다.

11. 기타포괄손익-공정가치금융자산

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

<당기> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

<전기> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

11-2 당기말과 전기말 현재 보유중인 기타포괄손익-공정가치금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수	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	10.11%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.11%	692,000	-
합 계				2,002,000	10,001

<전기> (단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수	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

12. 대출채권

12-1 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	13,634,582	6,000,324
차감 : 손실충당금	(291,804)	(337,158)
손실충당금차감후 대출채권 총계	13,342,778	5,663,166

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분 (주1)	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	63,669	-	273,489	337,158
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액(환입액)	173,542	-	(213,032)	(39,490)
제각	-	-	-	-
환율변동효과	-	-	(5,864)	(5,864)
기말금액	237,211	-	54,593	291,804

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분 (주1)	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	63,237	-	529,505	592,742
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액(환입액)	432	-	(122,741)	(122,309)
제각	-	-	(155,000)	(155,000)
환율변동효과	-	-	21,725	21,725
기말금액	63,669	-	273,489	337,158

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	5,663,166	-	-	-	5,663,166
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	211,381	-	(211,381)	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	7,641,773	-	(1,651)	-	7,640,122
환입액(전입액)	(173,542)	-	213,032	-	39,490
기말금액	13,342,778	-	-	-	13,342,778

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	4,479,628	-	-	-	4,479,628
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	66,413	-	(66,413)	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	1,117,557	-	(56,328)	-	1,061,229
환입액(전입액)	(432)	-	122,741	-	122,309
기말금액	5,663,166	-	-	-	5,663,166

13. 관계기업 투자 및 공동기업투자

13-1 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주수, 천원)

구분	회사명	소재지	주요 영업활동	당기			전기		
				주식수	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호(주1)	한국	투자업	1,000	16.67%	479,056	1,000	16.67%	400,943
관계기업	메이슨글로벌성장투자조합1호(주4)	한국	투자업	-	-	-	1,000	33.33%	971,655
관계기업	메이슨 큐브 투자조합(주1)	한국	투자업	100	0.50%	97,079	100	0.50%	99,332
관계기업	메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	한국	투자업	1,600	23.53%	1,438,778	1,600	23.53%	1,585,429
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합(주1)	한국	투자업	200,000,000	0.27%	-	200,000,000	0.27%	161,321
관계기업	캐터스오아시스투자조합 2호(주1)	한국	투자업	2,300,000,000	9.58%	613,065	2,300,000,000	9.58%	2,253,371
소 계						2,627,978			5,472,051
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호(주2)	한국	투자업	4,200	11.05%	8,905,551	4,200	11.05%	8,757,304
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주2)	한국	투자업	1,850	11.21%	-	1,850	11.21%	1,106,768
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주2)	한국	투자업	1,350	7.18%	-	1,350	7.18%	807,744
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호(주3)	한국	투자업	700	63.64%	564,934	700	63.64%	800,826
공동기업	유엠씨이노베이션 투자조합(주2)	한국	투자업	300	0.58%	366,526	300	0.58%	336,898
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호(주2)	한국	투자업	2,500	27.47%	1,673,668	2,500	27.47%	2,688,080
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드(주2)	한국	투자업	2,000	39.99%	2,003,410	-	-	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호(주2)	한국	투자업	480	7.38%	476,881	-	-	-
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합(주2)	한국	투자업	500,000,000	7.41%	494,224	-	-	-
소 계						14,485,194			14,497,620
합 계						17,113,172			19,969,671

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

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

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

(주4) 소유지분율이 과반수 이하이나, 업무집행조합원으로 조합의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 힘을 보유하고 있고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로, 지배력을 보유하고 있는 것으로 판단하여 당기초부터 종속기업투자주식으로 인식하였습니다.

13-2 당기와 전기 중 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	회사명	기 초	취 득	처 분	배 당	지분법손익	기타	기 말
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	400,943	-	-	-	78,113	-	479,056
관계기업	메이슨글로벌성장투자조합1호	971,655	-	-	-	-	(971,655)	-
관계기업	메이슨 큐브 투자조합	99,332	-	-	-	(2,253)	-	97,079
관계기업	메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	1,585,429	-	-	-	(146,651)	-	1,438,778
관계기업	캐터스바이아웃9호 투자조합	161,321	-	-	-	(161,321)	-	-
관계기업	캐터스오아시스투자조합 2호(주1)	2,253,371	-	-	-	(1,640,306)	-	613,065
소 계		5,472,051	-	-	-	(1,872,418)	(971,655)	2,627,978
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	8,757,304	-	-	(288,954)	437,201	-	8,905,551
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	1,106,768	-	(1,106,768)	-	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	807,744	-	(807,744)	-	-	-	-
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	800,826	-	-	-	(235,892)	-	564,934
공동기업	유엠씨이노베이션 투자조합	336,898	-	-	(1,308)	30,936	-	366,526
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	2,688,080	-	-	-	(1,014,412)	-	1,673,668
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드	-	2,000,000	-	-	3,410	-	2,003,410
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	-	480,000	-	-	(3,119)	-	476,881
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	-	500,000	-	-	(5,776)	-	494,224
소 계		14,497,620	2,980,000	(1,914,512)	(290,262)	(787,652)	-	14,485,194
합 계		19,969,671	2,980,000	(1,914,512)	(290,262)	(2,660,070)	(971,655)	17,113,172

(주1) 당기 중 관계기업으로 분류 변경하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	기 초	취 득	처 분	배 당	지분법손익	지분법 자본변동	기 말
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	324,337	-	-	-	76,606	-	400,943
관계기업	메이슨글로벌성장투자조합1호	-	1,000,000	-	-	(28,345)	-	971,655
관계기업	메이슨 큐브 투자조합	-	100,000	-	-	(668)	-	99,332
관계기업	메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	-	1,600,000	-	-	(14,571)	-	1,585,429
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합	-	200,000	-	-	(38,679)	-	161,321
소 계		324,337	2,900,000	-	-	(5,657)	-	3,218,680
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	6,559,616	-	-	-	2,197,688	-	8,757,304
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	1,713,129	-	-	-	(606,361)	-	1,106,768
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	1,250,190	-	-	-	(442,446)	-	807,744
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	676,123	-	-	-	124,703	-	800,826
공동기업	캐터스오아시스투자조합 2호	2,278,619	-	-	-	(25,248)	-	2,253,371
공동기업	유엠씨이노베이션 투자조합	-	300,000	-	-	36,898	-	336,898
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	-	2,500,000	-	-	188,080	-	2,688,080
소 계		12,477,677	2,800,000	-	-	1,473,314	-	16,750,991
합 계		12,802,014	5,700,000	-	-	1,467,657	-	19,969,671

13-3 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	2,874,335	-	599,678	468,678	468,678
메이슨 큐브 투자조합	19,223,810	2,205	676	(446,148)	(446,148)
메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	6,115,633	825	87,362	(623,265)	(623,265)
캐터스바이아웃제9호 투자조합	42,496,734	251,261	55,902	(16,645,464)	(16,645,464)
캐터스오아시스투자조합 2호	21,949,640	3,300	1,240	(1,567,094)	(1,567,094)
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	80,878,431	304,383	4,759,326	3,955,624	3,955,624
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	887,751	-	551	(370,687)	(370,687)
유엠씨이노베이션 투자조합	63,230,803	188,438	6,101,380	5,320,924	5,320,924
엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	6,127,947	35,795	368	(3,692,461)	(3,692,461)
루스-메이슨 혁신기술펀드	5,033,199	23,671	58,652	8,527	8,527
루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	6,487,332	29,591	804	(42,259)	(42,259)
에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	6,672,048	-	794	(77,952)	(77,952)

<전기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	2,410,056	4,400	590,305	459,634	459,634
메이슨글로벌성장투자조합1호	2,917,164	2,200	841	(85,036)	(85,036)
메이슨 큐브 투자조합	19,667,753	-	1,423	(132,247)	(132,247)
메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	6,738,073	-	3,021	(61,927)	(61,927)
캐터스바이아웃제9호 투자조합	58,893,692	2,755	-	(14,119,945)	(14,119,945)
캐터스오아시스투자조합 2호	23,519,374	5,940	1,245,477	(263,456)	(263,456)
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	79,232,748	-	20,673,965	19,883,838	19,883,838
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	10,095,435	224,255	40	(5,408,082)	(5,408,082)
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	11,504,092	255,515	46	(6,161,475)	(6,161,475)
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	1,258,438	-	219,065	195,960	195,960
유엠씨이노베이션 투자조합	58,134,486	188,046	6,843,322	6,346,441	6,346,441
엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	9,784,613	-	775,335	684,613	684,613

관계기업 및 공동기업 재무제표의 보고기간 종료일은 12월 31일입니다. 상기 요약재무정보는 4월 1일부터 3월 31일의 보고기간의 재무정보입니다. 동 보고기간의 재무정보는 한국채택국제회계기준에 따라 전환된 재무정보입니다.

14. 리스자산

14-1 리스자산은 건물의 전대리스로서 리스기간은 48개월이며 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 연결회사에 리스물건을 반환하는 조건입니다.

연결회사는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가집니다.

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

14-2 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융리스채권	19,387	25,908
손실충당금	(894)	(1,181)
차감계 : 금융리스채권	18,493	24,727

14-3 당기말과 전기말 현재 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	7,472	-
1년 초과 5년 이내	13,075	-
5년 초과	-	-
리스료합계	20,547	-
차감 : 미실현이자	(1,160)	-
금융리스채권	19,387	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	7,471	-
1년 초과 5년 이내	20,546	-
5년 초과	-	-
리스료합계	28,017	-
차감 : 미실현이자	(2,109)	-
금융리스채권	25,908	-

14-4 연결회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 연결회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 및 전기말 리스보증금은 없습니다.

14-5 당기와 전기 중 금융리스채권과 관련된 손실충당금의 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		
기초손실충당금	-	1,181	-	-	1,181
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	(287)	-	-	(287)
기말손실충당금	-	894	-	-	894

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	1,181	-	-	1,181
기말손실충당금	-	1,181	-	-	1,181

14-6 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	-	24,727	-	-	24,727
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(6,521)	-	-	(6,521)
환입액(전입액)	-	287	-	-	287
기말금액	-	18,493	-	-	18,493

<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)	-	25,908	-	-	25,908
환입액(전입액)	-	(1,181)	-	-	(1,181)
기말금액	-	24,727	-	-	24,727

15. 유형자산

15-1 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기			전 기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
차량운반구	103,618	(14,543)	89,075	33,690	(19,990)	13,700
집기비품	3,194,274	(2,324,551)	869,723	2,356,457	(2,247,863)	108,594
임차시설개량권	305,249	(286,210)	19,039	407,466	(347,708)	59,758
서화	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
사용권자산	1,487,902	(1,147,062)	340,840	3,252,509	(1,335,696)	1,916,813
합 계	5,111,043	(3,772,366)	1,338,677	6,070,122	(3,951,257)	2,118,865

15-2 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	자가사용자산					합 계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	서화	사용권자산	
취득금액 :						
기초금액	33,690	2,356,457	407,466	20,000	3,252,509	6,070,122
취득금액	82,112	437,417	2,366	-	387,416	909,311
대체(주)	-	397,890	-	-	-	397,890
처분금액	(15,756)	-	(105,600)	-	(2,152,023)	(2,273,379)
환율변동효과	3,572	2,510	1,017	-	-	7,099
기말금액	103,618	3,194,274	305,249	20,000	1,487,902	5,111,043
감가상각누계액 :						
기초금액	(19,990)	(2,247,863)	(347,708)	-	(1,335,696)	(3,951,257)
처분금액	14,279	-	83,600	-	996,955	1,094,834
감가상각비	(8,697)	(75,162)	(21,085)	-	(808,321)	(913,265)
환율변동효과	(135)	(1,526)	(1,017)	-	-	(2,678)
기말금액	(14,543)	(2,324,551)	(286,210)	-	(1,147,062)	(3,772,366)
장부금액 :						
기초금액	13,700	108,594	59,758	20,000	1,916,813	2,118,865
기말금액	89,075	869,723	19,039	20,000	340,840	1,338,677

(주) 건설중인무형자산으로부터 397,890천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	자가사용자산					합 계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	서화	사용권자산	
취득금액 :						
기초금액	30,802	2,348,530	393,491	-	4,065,173	6,837,996
취득금액	-	13,785	10,923	20,000	290,353	335,061
처분금액	-	(11,826)	-	-	(1,050,529)	(1,062,355)
리스변경금액	-	-	-	-	(52,488)	(52,488)
환율변동효과	2,888	5,968	3,052	-	-	11,908
기말금액	33,690	2,356,457	407,466	20,000	3,252,509	6,070,122
감가상각누계액 :						
기초금액	(14,426)	(2,184,079)	(307,293)	-	(1,277,282)	(3,783,080)
처분금액	-	11,826	-	-	985,616	997,442
감가상각비	(3,971)	(71,938)	(37,364)	-	(1,044,030)	(1,157,303)
환율변동효과	(1,593)	(3,672)	(3,051)	-	-	(8,316)
기말금액	(19,990)	(2,247,863)	(347,708)	-	(1,335,696)	(3,951,257)
장부금액 :						
기초금액	16,376	164,451	86,198	-	2,787,891	3,054,916
기말금액	13,700	108,594	59,758	20,000	1,916,813	2,118,865

15-3 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	건 물	차량운반구	합 계
취득금액	1,164,448	323,454	1,487,902
감가상각누계액	(1,046,823)	(100,239)	(1,147,062)
장부금액	117,625	223,215	340,840

<전기> (단위: 천원)

구 분	건 물	차량운반구	합 계
취득금액	3,055,042	197,468	3,252,510
감가상각누계액	(1,289,360)	(46,338)	(1,335,698)
장부금액	1,765,682	151,130	1,916,812

15-4 당기와 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	808,320	1,044,030
리스부채 이자비용	61,701	155,884
단기리스 관련 비용	364,716	68,829
소액자산리스 관련 비용	97,723	93,048

15-5 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스의 현금유출액(주1)	1,077,998	882,647

(주1) 상기 리스의 총 현금유출액은 단기리스 및 소액리스로 분류된 리스의 현금유출액이 포함되어 있습니다.

15-6 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1년 이내	172,818	797,879
1년 초과~3년 이내	186,697	509,788
3년 초과	16,071	894,583
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	375,586	2,202,250
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	343,158	1,884,848
유동리스부채	157,358	758,525
비유동리스부채	185,800	1,126,323

16. 무형자산

16-1 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	1,753,583	(1,217,924)	535,659	1,210,578	(1,192,327)	18,251
회원권	214,249	-	214,249	833,086	-	833,086
고객관계	2,919,779	(712,141)	2,207,638	2,919,779	(427,285)	2,492,494
영업권	765,800	-	765,800	765,800	-	765,800
건설중인무형자산	-	-	-	937,890	-	937,890
합 계	5,653,411	(1,930,065)	3,723,346	6,667,133	(1,619,612)	5,047,521

16-2 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	대 체(주)	손 상	환율변동효과	기 말
소프트웨어	18,251	2,394	-	(25,242)	540,000	-	256	535,659
회원권	833,086	-	(618,837)	-	-	-	-	214,249
고객관계	2,492,494	-	-	(284,856)	-	-	-	2,207,638
영업권	765,800	-	-	-	-	-	-	765,800
건설중인무형자산	937,890	-	-	-	(937,890)	-	-	-
합 계	5,047,521	2,394	(618,837)	(310,098)	(397,890)	-	256	3,723,346

(주) 집기비품으로 397,890천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	손 상	환율변동효과	기 말
소프트웨어	35,706	-	(18,535)	-	1,080	18,251
회원권	836,152	-	-	(3,066)	-	833,086
고객관계	2,777,351	-	(284,857)	-	-	2,492,494
영업권	765,800	-	-	-	-	765,800
건설중인무형자산	-	937,890	-	-	-	937,890
합 계	4,415,009	937,890	(303,392)	(3,066)	1,080	5,047,521

연결회사는 매년 영업권 손상검사를 수행합니다. 손상검사 목적상 영업권은 관련된 현금 창출단위에 배부됩니다. 현금창출단위의 회수가가능액은 당기말 현재 사용가치에 기초하여 추정되었습니다. 당기말 현재 회수가가능액이 현금창출단위의 장부금액보다 크므로 영업권의 손상차손이 인식되지 않았습니다.

17. 투자부동산

17-1 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
토 지	10,691,799	10,691,799

17-2 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	합 계
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)

구 분	토 지	합 계
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)

구 분	당 기	전 기
임대수익	66,000	66,000

17-4 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토 지	10,691,799	10,783,770	10,691,799	12,777,040

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	10,783,770	-	10,783,770

<전기>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	12,777,040	-	12,777,040

공정가치측정에 사용된 평가방법은 대상 토지와 제반사항(용도지역, 지목, 이용상황 등)이 유사하다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 공시기준일로부터 기준시점 현재까지의 지가변동을 및 선정된 비교 표준지와 토지 가격 형성에 영향을 주는 지역요인, 개별요인을 비교, 분석하고 시세 및 그 밖의 요인을 종합 참작한 공시지가기준법으로 평가하되 거래사례비교법에 의한 시산가액으로 그 합리성을 비교, 검토하였으며 당기 중 가치평가방법의 변경은 없습니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 2로 분류하고 있습니다.

18. 기타수취채권

18-1 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기대여금	3,749	10,638
장기대여금	16,860	23,172
매출채권	1,436,653	1,408,378
(손실충당금)	(469)	(1,729)
미수금	91,821	85,519
(손실충당금)	-	-
미수수익	180,350	2,397,478
(손실충당금)	(1,618)	(1,952,674)
기타의기타자산	-	8,277,705
(손실충당금)	-	(8,277,705)
보증금	2,334,949	2,999,777
(현재가치할인차금)	(58,902)	(237,585)
합 계	4,003,393	4,732,974

18-2 당기와 전기 중 기타수취채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권	신용이 손상된 금융자산	소 계
기초손실충당금	6,951	-	10,225,157	-	10,232,108
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(6,482)	-	89,424	-	82,942
제각	-	-	(10,311,744)	-	(10,311,744)
환율변동효과	-	-	(1,219)	-	(1,219)
기말손실충당금	469	-	1,618	-	2,087

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권	신용이 손상된 금융자산	소 계
기초손실충당금	1,299	101,794	54,659	-	157,752
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(101,794)	101,794	-	-
전입액(환입액)	5,652	-	10,064,459	-	10,070,111
환율변동효과	-	-	4,245	-	4,245
기말손실충당금	6,951	-	10,225,157	-	10,232,108

18-3 당기와 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권	신용이 손상된 금융자산	소계
기초금액	4,732,974	-	-	-	4,732,974
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	45,479	-	(45,479)	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(781,542)	-	134,903	-	(646,639)
환입액(전입액)	6,482	-	(89,424)	-	(82,942)
기말금액	4,003,393	-	-	-	4,003,393

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권	신용이 손상된 금융자산	소계
기초금액	4,912,944	10,077,575	-	-	14,990,519
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	10,870	-	(10,870)	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(10,077,575)	10,077,575	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(185,188)	-	(2,246)	-	(187,434)
환입액(전입액)	(5,652)	-	(10,064,459)	-	(10,070,111)
기말금액	4,732,974	-	-	-	4,732,974

19. 기타자산

19-1 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선급금	15,618	10,313
선급비용	96,142	70,446
합 계	111,760	80,759

20. 담보제공자산 등

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

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
투자부동산(주1)	KDB산업은행	10,800,000	단기차입금	8,000,000

(주1) 당기말 현재 연결회사는 연결회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,799천원)을 KDB산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

20-2 당기말 현재 연결회사는 대여거래와 관련하여 유진DEC사모증권투자신탁1호가 보유한 (주)위니아전자(구. (주)위니아대우)의 전환우선주 1,771,486주를 유진DEC사모증권투자신탁1호로부터 담보로 제공받고 있습니다. (주)위니아전자는 재무제표 미제시 등으로 4년 연속 감사의견 거절을 받았습니다.(감사법인 : 신한회계법인). 당기말 현재 대여거래와 관련하여 소송 완료되었습니다(주석37참조).

20-3 당기말 현재 연결회사는 서울보증보험으로부터 1,054,083천원의 보증을 제공받고 있습니다.

21. 차입금

21-1 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	차입일	상환일	이자율	당기	전기
일반차입금	산업은행	2026-02-27	2027-02-27	4.77%	8,000,000	8,500,000

21-2 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

사채의 명칭	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채
발행일	2020년 11월 13일
만기일	2025년 11월 13일
액면금액	9,500,000,000원
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 19,000,000주(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 사채의원금에 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 콜옵션계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음.

연결회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득하여 보유하던 중 2022년 4월 29일과 2022년 5월 18일에 각각 자기사채 4억원과 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구 받았습니다. 한편, 연결회사는 2022년 10월 13일 사채의 권면금액 10억원을 추가 취득하여 자기사채의 액면금액이 총 95억원으로 변경되었습니다. 당기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 전환사채는 95억원이며, 전환청구기간은 2025년 10월 13일로 만료되었습니다.

21-3 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

22. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
적립형의무의 현재가치	316,290	319,305
사외적립자산의 공정가치	(335,839)	(322,087)
확정급여채무(자산)	(19,549)	(2,782)

22-2 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	319,305	226,691
당기근무원가	153,456	91,750
이자비용	8,009	6,823
확정급여의 재측정요소	(25,566)	22,186
급여지급액	(125,070)	(28,145)
관계사전출입	(13,844)	-
기말	316,290	319,305

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	322,087	235,688
기대수익	13,841	12,488
확정급여제도의 재측정요소	(4,850)	(5,357)
사용자의 기여금	143,675	107,413
급여지급액	(125,070)	(28,145)
관계사전출입	(13,844)	-
기말	335,839	322,087

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	153,456	91,750
순확정급여부채의 순이자	8,009	6,823
사외적립자산의 기대수익	(13,841)	(12,488)
합 계	147,624	86,085

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

구 분	당 기	전 기
할인율	4.84%	3.92%
임금상승률	2.00%	2.00%

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

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(10,144)	11,231
임금상승율의 변동	11,457	(10,520)

22-8 당기말 현재 연결회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 5.08년이며, 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1년 미만	60,877	39,430
1년 이상~2년 미만	54,708	28,541
2년 이상~5년 미만	141,669	117,632
5년 이상~10년 미만	101,534	166,752
10년 이상	143,297	217,673
합 계	502,085	570,028

22-9 당기말 현재 확정기여형퇴직급여제도와 관련하여 기여금 463,673천원을 퇴직급여로 계상하였으며, 이 가운데 76,675천원이 미지급되었습니다.

23. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미지급금	295,347	320,104
미지급비용	1,075,775	1,386,529
리스부채	343,158	1,884,848
이행보증금	350,000	350,000
비지배지분	1,838,496	-
합 계	3,902,776	3,941,481

24. 기타부채

24-1 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선수금	187,250	156,300
예수금	625,926	504,369
부가세예수금	269,747	311,027
복구충당부채	27,634	66,717
소송충당부채	333,010	439,684
합 계	1,443,567	1,478,097

24-2 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	총당금전입 (환입)	할인 및 상각	사 용	기 말
복구총당부채	66,717	-	323	(39,406)	27,634
소송총당부채	439,684	1,942,636	-	(2,049,310)	333,010
합 계	506,401	1,942,636	323	(2,088,716)	360,644

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	총당금전입 (환입)	할인 및 상각	사 용	기 말
복구총당부채	65,453	-	1,264	-	66,717
소송총당부채	736,614	-	-	(296,930)	439,684
합 계	802,067	-	1,264	(296,930)	506,401

25. 자본금

25-1 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당 기	전 기
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	212,184,408	152,184,408
자본금	106,092,204,000	76,092,204,000

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

<당기> (단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
기초	152,184,408	76,092,204,000
유상증자	60,000,000	30,000,000,000
기말	212,184,408	106,092,204,000

<전기> (단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
기초	152,184,408	76,092,204,000
기말	152,184,408	76,092,204,000

26. 기타자본구성요소

26-1 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	-	134,857
주식발인발행차금	(18,548)	-
전환권대가	36,989	36,989
기타자본잉여금	675,629	675,629
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
소 계	8,694,643	8,848,048
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	(503,778)
소 계	(6,171,091)	(6,171,091)
합 계	2,523,552	2,676,957

26-2 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기 초	유상증자	사채 조기상환	기 말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	134,857	(134,857)	-	-
주식발인발행차금	-	(18,548)	-	(18,548)
전환권대가	36,989	-	-	36,989
기타자본잉여금	675,629	-	-	675,629
연결기타자본잉여금	2,275	-	-	2,275
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	-	-	(503,778)
합 계	2,676,957	(153,405)	-	2,523,552

<전기>

(단위: 천원)

구분	기 초	유상증자	사채 조기상환	기 말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	134,857	-	-	134,857
전환권대가	36,989	-	-	36,989
기타자본잉여금	675,629	-	-	675,629
연결기타자본잉여금	2,275	-	-	2,275
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	-	-	(503,778)
합 계	2,676,957	-	-	2,676,957

26-3 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

27. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(1,560,836)	(1,560,837)
해외사업환산손익	(159,376)	(299,447)
합 계	(1,720,212)	(1,860,284)

28. 이익잉여금(결손금)

28-1 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(44,921,590)	(41,431,923)
합 계	(29,293,590)	(25,803,923)

28-2 이익준비금

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

28-3 대손준비금

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

29. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	대출이자수익	1,247,535	1,272,777
	제예금이자수익	568,097	288,479
	기타이자수익	212,034	247,122
	소 계	2,027,666	1,808,378
이자비용	차입금이자	379,825	464,293
	기타이자비용	104,389	190,739
	소 계	484,214	655,032
순이자손익		1,543,452	1,153,346

30. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	1,581,032	1,326,264
당기손익-공정가치금융자산처분이익	2,047,825	797,410
소 계	3,628,857	2,123,674
당기손익-공정가치금융자산평가손실	635,661	756,177
당기손익-공정가치금융자산처분손실	56,810	60,892
소 계	692,471	817,069
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	2,936,386	1,306,605

31. 수수료손익 및 기타영업손익

당기와 전기 중 수수료손익 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
수수료수익	조합관리보수	1,723,608	869,961
	업무대행수수료수익	131,773	808,842
	채권추심수수료수익	12,536,179	16,275,393
	신용조사수수료수익	622,180	358,831
	기타수수료수익	374,258	72,775
	소 계	15,387,998	18,385,802
수수료비용	금융지급수수료	218,543	158,948
	유가증권매입제비용	9,302	16,194
	소 계	227,845	175,142
순수수료손익		15,160,153	18,210,660

32. 금융상품자산 손상차손(환입)

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

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
금융상품자산손상차손	대출채권	237,210	768
	금융리스채권	-	1,181
	기타수취채권	131,116	10,091,860
	소 계	368,326	10,093,809
금융상품자산손상차손환입	대출채권	276,700	123,076
	금융리스채권	286	-
	기타수취채권	48,175	21,748
	소 계	325,161	144,824
순금융상품자산손상차손(환입)		43,165	9,948,985

33. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	5,879,673	6,647,739
퇴직급여	783,057	829,726
복리후생비	920,957	1,030,505
여비교통비	46,040	50,377
소모품비	49,090	51,625
도서인쇄비	21,772	15,083
차량비	105,473	84,318
임차료	972,531	604,895
수선유지비	9,312	18,161
세금과공과	421,896	498,510
등기소송비	376	383
통신비	349,441	433,496
운반보관료	25	35
광고선전비	5,175	6,048
수도광열비	13,441	14,883
보험료	17,257	21,641
전산업무비	188,590	194,440
용역비	7,436,765	9,934,760
교육연수비	5,652	3,936
회의비	40,406	62,051
접대비	246,365	309,937
감가상각비	913,265	1,157,304
무형자산상각	310,098	303,392
복구충당부채전입액	323	1,264
잡비	16,205	16,528
합 계	18,753,185	22,291,037

34. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	수입임대료	66,295	66,025
	유형자산처분이익	43,744	-
	잡이익	182,695	13,708
	소 계	292,734	79,733
기타영업외비용	기부금	50,272	279
	유형자산처분손실	22,000	-
	무형자산처분손실	115,771	-
	무형자산손상차손	-	3,066
	소송충당부채전입액	1,942,636	-
	잡손실	41,666	123,715
	소 계	2,172,345	127,060
순기타영업외손익		(1,879,611)	(47,327)

35. 법인세비용

35-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	170,227	106,469
전기법인세에 대한 당기 조정사항	-	520
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	(162,847)	293,573
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용(수익)	7,380	400,562

35-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(손실)	(4,098,025)	(10,145,267)
적용세율에 따른 법인세	(450,783)	(1,004,381)
조정내역		
- 비공제비용	662,817	31,416
- 비과세수익	(142,906)	(2,831)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	(486,515)	873,334
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	355,315	39,952
- 전기법인세에 대한 당기 조정사항	-	520
- 기타	69,452	462,553
법인세비용(수익)	7,380	400,562
유효세율 (주1)	-	-

(주1) 유효세율이 부(-)의 세율이므로 표시하지 않았습니다..

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

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이					이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	기초조정	사업결합으로 인한취득	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	506,401	-	-	(145,757)	360,644	50,134	39,671
대손금	42,009,776	-	-	-	42,009,776	4,158,968	4,621,075
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	(2,356,125)	-	233,256	-
금융리스채권	(25,908)	-	-	6,521	(19,387)	(2,565)	(2,133)
종속회사투자	4,394,316	-	-	(561,683)	3,832,633	435,037	421,590
공정가치금융자산	2,224,580	-	-	(252,926)	1,971,654	220,233	216,882
퇴직급여충당부채	319,305	-	-	(3,016)	316,289	31,611	34,792
퇴직보험	(322,088)	-	-	5,798	(316,290)	(31,887)	(34,792)
손실충당금	10,161,266	-	-	(9,977,143)	184,123	1,005,965	20,254
미수수익	(2,320,147)	-	-	2,320,147	-	(229,695)	-
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	8,277,705	-	(819,493)	-
미지급연차수당	28,153	-	-	1,228	29,381	2,787	3,232
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	(3,430,271)	-	339,597	-
사용권자산	(1,916,813)	-	-	1,575,973	(340,840)	(189,765)	(37,492)
리스부채	1,884,848	-	-	(1,541,690)	343,158	186,600	37,747
현재가치할인차금	237,585	-	-	(178,683)	58,902	23,521	6,479
지분법적용투자주식	(2,841,601)	-	-	1,717,248	(1,124,353)	(281,319)	(123,679)
미확정비용	548,583	-	-	(135,497)	413,086	54,310	45,439
고객관계	(2,492,495)	-	-	284,857	(2,207,638)	(246,757)	(218,555)
이월결손금	31,348,291	-	-	(10,477,684)	20,870,607	3,103,481	2,295,767
합 계	81,252,743	-	-	(14,870,998)	66,381,745	8,044,019	7,326,277
법인세등 세율 (주1)						9.9%	11.0%
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채) (주2)						7,654,673	7,011,672
인식한 이연법인세자산(부채) (주3)						389,346	314,605

(주1) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

(주2) 이연법인세자산의 실현가능성은 연결회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다.

(주3) 연결회사는 실현가능성이 불확실한 이월결손금 및 일시적차이에 대해서는 이연법인세 자산을 인식하지 않고 있으나, 일부 종속회사가 개별 재무제표에서 인식중인 이연법인세자산의 경우 자산성이 인정되므로 해당 이연법인세자산은 별도로 인식하고 있습니다

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이					이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	기초조정	사업결합으로 인한취득	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	802,067	-	-	(295,666)	506,401	167,632	50,134
대손금	42,009,776	-	-	-	42,009,776	8,780,043	4,158,968
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	-	2,356,125	492,430	233,256
금융리스채권	-	-	-	(25,908)	(25,908)	-	(2,565)
종속회사투자	4,068,469	-	-	325,847	4,394,316	850,310	435,037
공정가치금융자산	1,960,179	-	-	264,401	2,224,580	409,677	220,233
퇴직급여충당부채	226,691	-	-	92,614	319,305	47,378	31,611
퇴직보험	(243,734)	8,045	-	(86,399)	(322,088)	(50,940)	(31,887)
손실충당금	288,559	-	-	9,872,707	10,161,266	60,309	1,005,965
미수수익	(2,040,350)	-	-	(279,797)	(2,320,147)	(426,433)	(229,695)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	-	(8,277,705)	(1,730,040)	(819,493)
미지급연차수당	24,774	-	-	3,379	28,153	5,178	2,787
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	-	3,430,271	716,927	339,597
사용권자산	(2,367,055)	-	-	450,242	(1,916,813)	(494,714)	(189,765)
리스부채	2,402,959	-	-	(518,111)	1,884,848	502,218	186,600
현재가치할인차금	40,381	-	-	197,204	237,585	8,440	23,521
지분법적용투자주식	(1,402,014)	-	-	(1,439,587)	(2,841,601)	(293,021)	(281,319)
미확정비용	598,837	-	-	(50,254)	548,583	125,157	54,310
고객관계	(2,777,351)	-	-	284,856	(2,492,495)	(580,466)	(246,757)
이월결손금	34,756,685	(5,441,777)	-	2,033,383	31,348,291	7,264,147	3,103,481
합 계	75,857,564	(5,433,732)	-	10,828,911	81,252,743	15,854,232	8,044,019
법인세등 세율 (주1)						20.9%	9.9%
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채) (주2)						15,408,901	7,892,261
인식한 이연법인세자산(부채) (주3)						445,331	151,758

(주1) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

(주2) 이연법인세자산의 실현가능성은 연결회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다.

(주3) 연결회사는 실현가능성이 불확실한 이월결손금 및 일시적차이에 대해서는 이연법인세 자산을 인식하지 않고 있으나, 일부 종속회사가 개별 재무제표에서 인식중인 이연법인세자산의 경우 자산성이 인정되므로 해당 이연법인세자산은 별도로 인식하고 있습니다

35-4 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2034년 3월	334,433
2035년 3월	150,170
2036년 3월	4,992,862
2037년 3월	5,666,566
2038년 3월	2,477,477
2039년 3월	1,702,439
2040년 3월	1,991,030
2041년 3월	3,555,630
합 계	20,870,607

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

36. 주당손익

36-1 지배기업의 기본주당순이익 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순이익(손실)	(3,510,382,937)	(9,514,366,498)
가중평균유통주식수(주1)	19,952,687	15,218,440
기본주당당기순손실	(176)	(625)

(주1) 가중평균주식수 및 기본주당순손실은 감자 및 주식병합 효과를 반영하여 비교표시 하였습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 및 전기 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 일,주)

구 분	주식수(주)	일 수	가중평균 유통보통주식수
기초발행주식수	15,218,440	365	5,554,730,600
유상증자	4,000,000	303	1,212,000,000
유상증자	2,000,000	258	516,000,000
합 계			7,282,730,600
가중평균 유통보통주식수			19,952,687

(주) 연결회사는 2026년 5월 6일 개최한 임시주주총회에서 결손금보존을 위한 자본 80% 감자 및 보통주 2주를 액면주식 1주로 무상 병합을 결의하였습니다.

<전기>

(단위: 일, 주)

구 분	주식수(주)	일 수	가중평균 유동보통주식수
기초발행주식수	15,218,440	365	5,554,730,600
합 계			5,554,730,600
가중평균 유통보통주식수			15,218,440

36-2 당기와 전기 지배기업의 희석성 잠재적보통주가 없으므로 희석주당이익은 기본주당 이익과 동일합니다.

37. 우발채무와 약정 사항

37-1 당기말과 전기말 현재 연결회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같 으며, 당기말 현재 연결회사의 소송 관련 채권은 전기 중 전액 손실충당금이 설정되었으며 , 당기 중 전액 제각되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사건 수	-	5건	1건	-
소송금액	-	10,514,914	10,144,623	-

37-2 당기말 현재 연결회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소는 종료되었으며, 정산이 진행중에 있습니다. 연결회사는 2020년 8월 14일 1심 일부 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고, 2021년 11월 18일자 항소심 판결에서 신탁재산을 한도로 변제받는 취지로 일부승소하였습니다. 이후 항소심 판결에 대하여 연결회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상고하였습니다. 상고 후 2024년 7월 11일 대법원의 파기환송으로 인해 서울고등법원에서 파기환송심이 진행되었고 2025년 4월 11일 파기환송심 판결에서 신탁재산을 한도로 변제받는 취지로 일부 승소하였습니다. 이에 연결회사는 2025년 4월 28일 대법원에 상고하였습니다. 한편, 연결회사는 정산금 청구 소송과 관련하여 2심 판결 후 (주)국민은행, (주)우리은행 및 유진투자증권(주)에 예치되어 있는 금원에 대해 채권가압류 요청하였으며, 법원에 의해 인용되었습니다. 유진자산운용(주)은 이에 대항하여 법원에 공탁금을 예치해두었으며, 현재 공탁금을 회수 완료하였습니다. 공탁금 관련이자와 관련하여 손해배상 청구의 소는 2026년 2월 합의가 완료되었습니다. 현재 해당 손해배상 청구의 소와 관련하여 소송총당부채 1,992,749천원을 계상 후 당기 중에 지급하였습니다. 연결회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식 후 전액 손실총당금이 설정하였으며, 당기 중 전액 제각되었습니다(주석 19 참조).

37-3 당기말 현재 연결회사는 삼익티에이치케이 주식회사로부터 공동으로 피소되어 부당이득금 등 청구의 소가 진행중입니다. 현재 1심 진행중인 소송사건으로 결과의 예측이 어렵고, 이와 관련된 손실금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없습니다.

37-4 당기말 현재 연결회사는 상기 37-1 및 37-3의 소송 이외에 위임직 채권 추심인의 임금(퇴직금) 청구소송의 피고로 계류중인사건 4건(금액 : 914,914천원)이 존재합니다. 연결회사는 소송 등과 관련하여 과거 경험률에 의하여 산출한 금액을 최선의 추정치로 보아 소송총당부채를 설정하고 있습니다. 소송 결과에 따른 최종 부담금액은 연결회사의 추정금액과 달라질 수 있습니다.

37-5 당기말 현재 연결회사가 보유한 아이비케이에스제23호기업인수목적(주)의 권면액 390,000천원에 해당하는 전환사채, 유안타제15호기업인수목적(주)의 권면액 700,000천원에 해당하는 전환사채, 유안타제17호기업인수목적(주)의 권면액 700,000천원에 해당하는 전환사채, 신한제17호기업인수목적(주)의 권면액 490,000천원에 해당하는 전환사채, 교보20호기업인수목적(주)의 권면액 290,000천원에 해당하는 전환사채와 아이비케이에스제23호기업인수목적(주)의 10,000주, 신한제17호기업인수목적(주)의 10,000주, 교보20호기업인수목적(주)의 10,000주에 해당하는 주식은 의무보유로 인해 주금납입일로부터 36개월 이내와 SPAC의 합병대상법인과의 합병에 따른 추가상장일 이후 6개월이 되는 날까지의 기간 중 이른날 까지 매각이 제한되어 있습니다.

37-6 당기말 현재 메이슨-메이플콘텐츠M&A세컨더리투자조합은 출자약정액은 34,000,000천원으로 설립 시 6,800,000천원이 출자 납입 되었습니다. 기 납입된 출자금 총액의 60% 이상이 소진된 경우, 업무집행조합원의 요청에 의해 추가출자금을 납부할 의무가 부여되어 있습니다. 추가출자납부 이행은 2029년 2월 26일까지 최초 출자약정액의 70%인 23,800,000천원이 필수로 이루어져야 하며, 업무집행조합원은 매 추가 출자 요청시 최초 출자약정액의 10%인 3,400,000천원 이상을 요청하여야 합니다. 당기말 현재 연결회사가 추가 부담할 최소 금액은 4,000,000천원입니다.

37-7 각 조합 규약(정관)은 조합재산의 배분에 관한 약정을 규정하고 있는 바, 각 조합의 업무집행조합원(사원)인 연결회사는 약정에 근거하여 우선적으로 선순위 출자금에 배분한 후 출자금을 배분받게 됩니다. 이러한 약정은 투자조합 출자금 평가에 영향을 미치는 바, 청산시 확정될 손실금에 대한 구체적인 약정은 다음과 같습니다.

조합명	약정내용
캐터스오아시스투자조합 2호	조합원에 대한 잔여재산의 분배는 유한책임조합원에 대한 분배금액의 누적액이 각 유한책임조합원의 납입출자금에 달할 때까지의 금액을 각 유한책임조합원에게 우선적으로 분배한다.
엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	조합원에 대한 잔여재산의 분배는 선순위조합원에 대한 분배금액의 누적액이 각 선순위조합원의 납입출자금에 달할 때까지의 금액을 각 선순위조합원에게 우선적으로 분배한다.
캐터스바이아웃제9호 투자조합	조합원에 대한 잔여재산의 분배는 선순위조합원에 대한 분배금액의 누적액이 각 선순위조합원의 납입출자금에 달할 때까지의 금액을 각 선순위조합원에게 우선적으로 분배한다.

38. 특수관계자 거래

38-1 주요 특수관계자 현황

구 분	당 기	전 기
지배기업	주식회사 리드코프	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사
관계기업	코아신용정보(주)(주1)	코아신용정보(주)(주1)
관계기업	메이슨 헬스케어 신기술투자조합 2호	메이슨 헬스케어 신기술투자조합 2호
관계기업	-	메이슨글로벌성장투자조합 1호(주3)
관계기업	메이슨 큐브 투자조합	메이슨 큐브 투자조합
관계기업	메이슨-메이플콘텐츠M&A세컨더리투자조합	메이슨-메이플콘텐츠M&A세컨더리투자조합
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합	캐터스바이아웃제9호 투자조합
관계기업	캐터스오아시스 투자조합 2호(주4)	캐터스오아시스 투자조합 2호
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호
공동기업	메이슨캐터스 혁신성장 투자조합 2호(주2)	메이슨캐터스 혁신성장 투자조합 2호
공동기업	메이슨 캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주2)	메이슨 캐터스 헬스케어 투자조합 1호
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호
공동기업	유엠씨이노베이션투자조합	유엠씨이노베이션투자조합
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	-
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	-
주요경영진	주요경영진	주요경영진
유의적인 영향력을 행사하는 기업	-	주식회사 리드코프

(주1) 코아신용정보(주)는 매각예정비유동자산으로 분류 되었습니다.

(주2) 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호 및 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호는 당기 중 청산하여 특수관계자에서 제외 되었으며, 특수관계자거래내역은 특수관계가 해지되기 이전까지의 거래내역입니다.

(주3) 메이슨글로벌성장투자조합 1호는 당기 중 종속기업으로 재분류하였습니다.

(주4) 캐터스오아시스 투자조합 2호는 당기 중 관계기업으로 재분류하였습니다.

38-2 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당 기		전 기
		수 익	비 용	수 익
		수입수수료	대손상각비	수입수수료
관계기업	메이슨글로벌성장투자조합 1호	-	-	10,758
관계기업	메이슨(M) 헬스케어 신기술투자조합 2호	120,000	-	119,671
관계기업	메이슨 큐브 투자조합	396,000	-	61,622
관계기업	메이슨-메이플콘텐츠M&A세컨더리투자조합	352,564	-	32,474
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합	201,082	-	551
관계기업	캐터스오아시스투자조합 2호	192,000	-	191,474
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	228,000	-	227,531
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주1)	-	61,875	51,579
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주1)	-	70,502	58,769
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	11,000	-	10,970
공동기업	유엠씨이노베이션투자조합	127,501	-	78,119
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	51,414	-	26,444
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드	20,515	-	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	17,097	-	-
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	6,436	-	-
합 계		1,723,609	132,377	869,962

(주1) 메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호 및 메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호는 당기 중 청산하여 특수관계자에서 제외되었으며, 특수관계자거래내역은 특수관계가 해지되기 이전까지의 거래내역입니다.

38-3 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	유상증자	현금출자	원본반환	배 당
지배기업	주식회사 리드코프	30,000,000	-	-	-
소 계		30,000,000	-	-	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드	-	2,000,000	-	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	-	480,000	-	-
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	-	500,000	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	-	-	811,986	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	592,653	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	-	-	-	288,954
공동기업	유엠씨이노베이션투자조합	-	-	-	1,308
소 계		-	2,980,000	1,404,639	290,262
합 계		30,000,000	2,980,000	1,404,639	290,262

<전기>

(단위: 천원)

특수관계	회사명	현금출자	원본반환	배 당
관계기업	메이슨글로벌성장투자조합1호	1,000,000	-	-
관계기업	메이슨 큐브 투자조합	100,000	-	-
관계기업	메이슨-메이플M&A세컨더리투자조합	1,600,000	-	-
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합	200,000	-	-
소 계		2,900,000	-	-
공동기업	유엠씨이노베이션투자조합	300,000	-	-
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	2,500,000	-	-
소 계		2,800,000	-	-
합 계		5,700,000	-	-

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

(단위: 천원)

특수관계	회사명	당 기		전 기	
		미수수익	선수금	미수수익	선수금
관계기업	메이슨(M) 헬스케어 신기술투자조합 2호	-	29,918	-	29,918
관계기업	캐터스바이아웃제9호 투자조합	49,582	-	551	-
관계기업	캐터스오아시스 투자조합 2호	-	46,816	-	47,868
공동기업	메이슨캐터스 혁신성장 투자조합 2호	-	-	84,625	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	96,421	-
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	-	2,742	-	2,742
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	56,219	-	-	-
공동기업	엠지(MZ) 소부장 투자조합5호	12,677	-	-	25,777
공동기업	유엠씨이노베이션투자조합	31,439	-	31,439	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드	-	27,485	-	-
공동기업	루스-메이슨 혁신기술펀드 2호	-	42,907	-	-
공동기업	에임-메이슨-디비 신기술사업투자조합	-	34,064	-	-
합 계		149,917	183,932	213,036	106,305

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	889,332	523,659
퇴직급여	197,262	84,091
합 계	1,086,594	607,750

39. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 취득	387,416	290,353
사용권자산 제거	1,291,506	-
금융자산의 제각	10,311,744	155,000
보증금 대체	14,584	-
리스변경	-	52,488
전대리스 실행	-	27,497
공동기업 청산으로 수령한 당기손익-공정가치금융자산	1,446,697	-
건설중인무형자산에서 비품으로 대체	397,890	-
건설중인무형자산에서 소프트웨어 대체	540,000	-

39-2 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	비현금 변동					현금흐름	기 말
		신규취득	리스해지	리스변경	이자비용	기타		
차입부채	8,500,000	-	-	-	-	-	(500,000)	8,000,000
리스부채	1,884,848	242,617	(1,168,748)	-	61,701	(61,701)	(615,559)	343,158

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	비현금 변동					현금흐름	기 말
		신규취득	리스해지	리스변경	이자비용	기타		
차입부채	9,000,000	-	-	-	-	-	(500,000)	8,500,000
리스부채	2,402,959	205,746	(5,587)	2,500	-	-	(720,770)	1,884,848

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

40-1 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
총 자산	투자펀드	363,579,529	390,837,431

40-2 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
연결재무상태표상 자산		
당기손익-공정가치측정 유가증권	9,571,874	9,903,214
관계기업투자자산	2,627,978	3,218,680
공동기업투자자산	14,485,194	16,750,991
합 계	26,685,046	29,872,885

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

(단위: 천원)

성 격	구 분	당 기	전 기
투자펀드	보유자산	26,685,046	29,872,885
	매입약정	4,000,000	5,600,000
합 계		30,685,046	35,472,885

41. 보고기간 후 사건

연결회사는 2026년 5월 6일 개최한 임시주주총회에서 결손금보존을 위한 자본 80% 감자 및 보통주 2주를 액면주식 1주로 무상 병합을 결의하였습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업			
감사대상 사업연도	2025년 04월 01일	부터	2026년 03월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		2	-	1	-	3	-	1	-	-	-	-	-	7	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	113	-	359	-	118	-	-	-	-	-	590	-
	감사	56	-	150	-	587	-	177	-	-	-	-	-	970	-
	합계	56	-	263	-	946	-	295	-	-	-	-	-	1,560	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 7월 21일				1	일	
	주요내용	회사에 대한 이해 및 주요 이슈사항 파악						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2025.07.21~ 2025.07.23	3	일	3	명	1	명	1분기 검토
	2025.10.27~ 2025.10.30	4	일	4	명	1	명	반기검토
	2025.12.08~ 2025.12.09	2	일	4	명	1	명	내부회계관리제도 검토
	2026.01.26~ 2026.01.28	3	일	4	명	1	명	3분기 검토
	2026.05.07~ 2026.05.08	2	일	4	명	1	명	내부회계관리제도 검토
	2026.05.26~	4	일	4	명	1	명	기말감사

	2026.05.29							
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회					
	수행시기	2026.04.07, 2026.06.02, 2026.06.10						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2026년 04월 07일	감사위원회 및 감사팀	서면회의	- 감사인이 계획한 감사의 범위와 시기 - 감사인이 식별한 유의적 위험 - 감사인의 독립성
2	2026년 06월 02일	감사위원회 및 감사팀	서면회의	- 감사인의 독립성 - 경영진과 감사인의 책임 - 핵심감사사항 선정내역 등
3	2026년 06월 10일	감사위원회 및 감사팀	서면회의	- 기말감사 결과에 대한 커뮤니케이션