

목 차

사 업 보 고 서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요.....	3
1. 회사의 개요.....	3
2. 회사의 연혁.....	4
3. 자본금 변동사항.....	6
4. 주식의 총수 등	7
5. 의결권 현황.....	8
6. 배당에 관한 사항 등	8
7. 정관에 관한 사항.....	9
II. 사업의 내용	10
III. 재무에 관한 사항	18
1. 요약재무정보	18
2. 연결재무제표	19
3. 연결재무제표 주석	25
4. 재무제표	116
5. 재무제표 주석	121
6. 기타 재무에 관한 사항.....	210
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	215
V. 감사인의 감사의견 등	219
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	221
1. 이사회에 관한 사항.....	221
2. 감사제도에 관한 사항.....	223
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항.....	226
VII. 주주에 관한 사항.....	229
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	233
1. 임원 및 직원 등의 현황	233
2. 임원의 보수 등	234
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	237
X. 이해관계자와의 거래내용.....	238
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	239
【 전문가의 확인 】	248
1. 전문가의 확인	248
2. 전문가와의 이해관계	248

사 업 보 고 서

(제 32기)

사업연도 2020년 04월 01일 부터
 2021년 03월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 6월 18일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

메이슨캐피탈주식회사

대 표 이 사 :

정현중

본 점 소 재 지 :

전북 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층

(전 화)063-287-5305

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

작 성 책 임 자 :

(직 책) 상무

(성 명) 김지형

(전 화) 063-287-5305

【 대표이사 등의 확인 】

[대표이사 등의 확인]


확 인 서


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

또한, 당사는 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률』 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.

2021년 6월 18일

메이슨캐피탈주식회사

대표이사 정 현 중 

신고업무 담당 김 지 형 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

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

(단위 : 천원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
MASON Microfinance Company	2018.04.18	Pyinmana Township, NayPyiTaw, Myanmar	기타금융업	3,535,507	지배력 보유 (회계기준서 1110호)	미해당

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

나. 회사의 법적, 상업적 명칭

당사의 명칭은 메이슨캐피탈 주식회사라고 표기합니다. 영문으로는 MASON CAPITAL CORPORATION 이라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 시설대여업, 신기술사업금융업 등을 영위할 목적으로 1989년 09월 01일에 설립되었으며, 1996년 09월 02일자로 코스닥 시장에 상장되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 중소기업여부

당사는 중소기업기본법 제2조에 의하여 중소기업에 해당됩니다.

바. 주요사업의 내용

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

사. 신용평가에 관한 사항

- 해당사항 없음

아. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

2. 회사의 연혁

가. 회사의 연혁

공시대상기간(2013.04.01~2021.03.31)중 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

일자	내용
2013년 06월 27일	상호변경 (한국종합캐피탈(주)→씨엑스씨종합캐피탈(주))
2013년 09월 25일	3.3대 1로 감자 (자본금 615억→186억)
2013년 11월 06일	유상증자 20억 (자본금 186억→206억)
2015년 10월 16일	유상증자 70억 (자본금 206억→276억)
2015년 11월 05일	유상증자 10억 (자본금 276억→286억)
2016년 04월 21일	유상증자 80억 (자본금 286억→366억)
2016년 04월 21일	최대주주 변경 ((주)디케이알인베스트먼트->제이디글로벌에셋조합)
2016년 06월 29일	상호명변경 (씨엑스씨종합캐피탈(주)→메이슨캐피탈(주))
2016년 11월 29일	제1회 사모 전환사채 발행 (74억원)
2017년 02월 24일	유상증자 35.9억 (자본금 366억→402억)
2017년 03월 03일	제2회 사모 전환사채 발행 (37억원)
2017년 09월 30일	유상증자 30억 (자본금 402억→432억)
2017년 11월 29일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 432억→450억)
2017년 11월 30일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 450억→458억)
2017년 12월 28일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 458억→465억)
2018년 01월 02일	와이티홀딩스(주) 주식양수도 계약 완료
2018년 01월 08일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 465억→469억)
2018년 01월 10일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 469억→473억)
2018년 01월 18일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 473억→478억)
2018년 02월 05일	제1회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 478억→483억)
2018년 03월 05일	제2회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 483억→486억)
2018년 04월 18일	MASON Microfinance Company (미얀마 현지법인) 설립
2018년 05월 28일	제3회 사모 전환사채 발행 (17억원)
2018년 09월 29일	유상증자 9.9억 (자본금 486억→496억)
2018년 10월 31일	계열 분리 (와이티홀딩스대부(주)外 2개사 지분매각)
2020년 11월 13일	제4회 사모 전환사채 발행 (100억원)

2021년 04월 22일	유상증자 260억 (자본금 496억→756억)
2021년 04월 22일	최대주주 변경 (제이디글로벌에셋조합→엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)

※ 작성 기준일 이후 제출일까지 주요 연혁 반영

나. 경영진의 중요한 변동

변경일자	변경전	변경후
2014년 06월 27일	대표이사 헨리킴조, 이사 최정식, 이사 이태영, 사외이사 강장원, 사외이사 이종민	대표이사 헨리킴조, 이사 정영선, 사외이사 김태경
2015년 10월 21일	대표이사 헨리킴조, 이사 정영선, 사외이사 김태경	대표이사 헨리킴조, 이사 정영선, 이사 김의석, 사외이사 김태경
2016년 01월 06일	대표이사 헨리킴조, 이사 정영선, 이사 김의석, 사외이사 김태경	대표이사 헨리킴조, 이사 김의석, 이사 김병양, 사외이사 최문석
2016년 04월 15일	대표이사 헨리킴조, 이사 김의석, 이사 김병양, 사외이사 최문석	대표이사 김병양, 이사 헨리킴조 사외이사 최문석
2016년 06월 29일	대표이사 김병양, 이사 헨리킴조 사외이사 최문석	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 헨리킴조, 이사 윤석준 사외이사 정재윤, 사외이사 최문석
2016년 07월 15일	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 헨리킴조, 이사 윤석준 사외이사 정재윤, 사외이사 최문석	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 사외이사 정재윤, 사외이사 최문석
2016년 11월 01일	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 사외이사 정재윤, 사외이사 최문석	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 사외이사 정재윤
2017년 03월 31일	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 사외이사 정재윤	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 이사 정재윤, 이사 이윤성, 사외이사 김승규, 사외이사 조인갑, 감사 이의성
2017년 06월 23일	대표이사 강승태, 이사 박경제, 이사 윤석준, 이사 정재윤, 이사 이윤성, 사외이사 김승규, 사외이사 조인갑, 감사 이의성	대표이사 강승태, 사내이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김승규, 감사 이의성
2017년 12월 27일	대표이사 강승태, 사내이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김승규, 감사 이의성	대표이사 강승태, 사내이사 정재윤, 사내이사 이학현, 사외이사 김승규, 사외이사 김태형, 감사 이의성
2018년 03월 22일	대표이사 강승태, 사내이사 정재윤, 사내이사 이학현, 사외이사 김승규, 사외이사 김태형, 감사 이의성	대표이사 강승태, 사내이사 정재윤, 사내이사 이학현, 사외이사 김태형, 감사 이의성
2018년 12월 14일	대표이사 강승태, 사내이사 정재윤, 사내이사 이학현, 사외이사 김태형, 감사 이의성	대표이사 강승태, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김태형, 감사 이의성
2019년 06월 27일	대표이사 강승태, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김태형, 감사 이의성	대표이사 신길환, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김태형, 감사 이의성

2019년 12월 19일	대표이사 신길환, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 김태형, 감사 이의성	대표이사 신길환, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 조상범, 감사 이의성
2020년 06월 26일	대표이사 신길환, 대표이사 윤석준, 사내이사 정재윤, 사외이사 조상범, 감사 이의성	대표이사 김정훈, 대표이사 박승욱, 사내이사 윤석준, 사내이사 이종주, 사내이사 심재필, 사외이사 조상범, 사외이사 박병훈, 사외이사 권영상, 사외이사 정만섭, 감사 곽용규
2021년 04월 22일	대표이사 김정훈, 대표이사 박승욱, 사내이사 이종주, 사외이사 권영상, 사외이사 정만섭, 감사 김범좌	대표이사 정현중, 사내이사 이종주, 사내이사 김정훈, 사내이사 박승욱 기타비상무이사 박창우, 사외이사 안시형, 사외이사 권철환, 감사 김범좌

- ※ 곽용규감사는 일신상의 이유로 감사에서 중도 사임(2020.08.10)하였으며, 법원의 일시
감사 선임 청구를 통하여 김범좌감사를 선임(2020.10.20) 하였습니다.
- ※ 심재필사내이사(2020.07.01)와 박병훈사외이사(2020.12.18)는 일신상의 이유로 중도
사임하였으며, 윤석준사내이사와 조상범사외이사는 임기가 만료(2020.12.19) 되었습
니다.
- ※ 권영상사외이사와 정만섭사외이사는 일신상의 이유로 중도 사임(2021.04.22) 하였
으며, 김정훈이사와 박승욱이사는 대표이사직에서 사임하였습니다.
- ※ 임시주총(2021.04.22)에서 정현중사내이사(대표이사 선임), 박창우기타비상무이사,
안시형사외이사, 권철환사외이사, 김범좌감사를 신규 선임하였습니다.

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

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

2018년 01월 10일	전환권행사	보통주	800,000	500	500	-
2018년 01월 18일	전환권행사	보통주	1,000,000	500	500	-
2018년 02월 05일	전환권행사	보통주	1,000,000	500	500	-
2018년 03월 05일	전환권행사	보통주	556,660	500	503	-
2018년 09월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	1,980,000	500	500	소액공모

※ 기준일 이후(2021년 4월 22일) 52,000,000주(주당액면가 5백원) 유상증자를 실시 하였습니다.

나. 미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류\구분	회사	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
사모 전환사채	4	2020.11.13	2025.11.13	10,000,000,000	보통주	2021.11.13~2025.10.13	100	500	10,000,000,000	20,000,000	-
합 계	-	-	-	10,000,000,000	-	-	-	-	10,000,000,000	20,000,000	-

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		500,000,000	-	500,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		168,161,289	-	168,161,289	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		68,976,881	-	68,976,881	-
	1. 감자	68,976,881	-	68,976,881	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		99,184,408	-	99,184,408	-
Ⅴ. 자기주식수		-	-	-	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		99,184,408	-	99,184,408	-

※ 기준일 이후(2021년 4월 22일) 52,000,000주 유상증자를 실시 하였습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	99,184,408	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	99,184,408	-
	우선주	-	-

※ 기준일 이후(2021년 4월 22일) 52,000,000주 유상증자를 실시 하였습니다.

6. 배당에 관한 사항 등

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

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

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

제39조(배당금지급청구권의 소멸시효) ①배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니 하면 소멸시효가 완성한다.

②제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 이 회사에 귀속한다.

가. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제32기	제31기	제30기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		2,040	-6,864	-4,239
(별도)당기순이익(백만원)		1,636	-6,940	-4,748
(연결)주당순이익(원)		21	-69	-37
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

※ 최근 5년간 배당이력이 없습니다.

7. 정관에 관한 사항

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2019.06.27	제30기 정기주주총회	발행할 주권종류 삭제	주권 전자등록의무화에 따라 해당 조항 삭제(전자증권법 25조1항)
2018.06.28	제29기 정기주주총회	사업목적추가	신규사업 진출
2018.06.28	제29기 정기주주총회	이사회 심의·의결 사항 추가	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제15조에 따른 심의·의결 사항의 정관 반영

※ 제32기 정기주주총회(2021년 6월 29일)에서 개정 상법(2020.12.29) 등의 반영을 위한 정관 개정의 건이 상정되어 있습니다.

II. 사업의 내용

1. 업계의 현황

가. 시설대여(리스)업

국내 리스산업은 기업의 장기적인 설비투자를 촉진하고, 대규모 외자도입 및 자본의 투자효율성제고 등을 위하여 1972년에 도입되었으며, IMF이전인 1997년 이전까지 리스업은 지속적인 발전을 거듭하여 국내 설비투자의 20% 이상을 담당하는 기업 설비자금 조달창구 역할을 수행할 만큼 크게 성장하였습니다.

그러나 1997년 이후 리스업체들의 연체와 부도 급증으로 정상적인 리스료 회수가 이루어지지 않으면서 리스회사들은 수익성 및 유동성에 심각한 어려움을 겪게 되었습니다. 이는 신규로 리스업무를 영위하고자 하는 회사들이 증가하여 경쟁이 심화되었고, 과도한 성장정책추구로 저마진 영업 증가에 따른 수익성 악화 및 심사기준 완화 등으로 인한 부실증가, 그리고 외환위기로 인한 한계기업들의 부실발생 증가에 기인하였습니다.

2002년 이후 경제 회복과 함께 자동차리스 및 선박리스 등 특정 설비를 위주로 리스시장 규모가 증가하고 리스회사들의 대외 신인도도 점차 회복되면서 리스실행액(취급액)도 증가하게 되었으나, 2008년 금융위기 및 2013년 금융소비자 보호 강화정책의 일환으로 여신전문금융기관에 대한 규제가 강화되어 외부 자금조달에 어려움을 겪게 되면서 영업활동을 활발히 전개하지 못하는 모습을 보였으나, 설비 및 장비의 공급을 원활하게 하여 산업발전에 기여해 온 리스금융은 앞으로 지속적인 수요 창출과 수익원 개발해 나갈 것으로 예상됩니다.

[리스실적 및 성장률]

(단위 : 억원)

년도	계약액	성장률(%)	실행액	성장률(%)
2011	101,517	2.0	106,018	6.3
2012	100,252	-1.2	102,626	-3.2
2013	104,635	4.4	108,066	5.3
2014	115,921	10.8	124,091	14.8
2015	129,868	12.0	134,082	8.1
2016	123,164	-5.2	121,627	-9.3
2017	128,159	4.1	128,081	5.3
2018	138,546	8.1	135,695	5.9
2019	137,135	-1.0	137,896	1.6
2020	157,414	14.8	156,368	13.3

※ 중금사 실적은 제외

※ 참고자료 : 여신금융협회 여전업 통계자료

나. 신기술사업금융업

신기술사업금융은 일반적으로 고도의 기술성과 잠재성 있는 벤처기업에 대하여 성공여부가

불확실한 초기단계에서 높은 위험을 기업가와 공동으로 부담하면서 자금(투자 및 융자), 경영관리, 기술지도 등 종합적인 지원을 제공하고 높은 자본이득을 얻고자 하는 금융활동을 말합니다.

여전법에 의한 신기술사업금융이란 신기술사업자에 대한 투자/융자, 경영 및 기술의 지도, 신기술사업투자조합의 설립, 신기술사업투자조합 자금의 관리/운용을 종합적으로 행 하는 것을 말합니다.

신기술사업금융업은 신기술사업자 또는 벤처기업을 육성하기 위한 정부의 정책에 따라 1986년 '신기술사업금융지원에 관한 법률' 및 중소기업창업지원법'에 의거 도입된 제도이며, 1997년 '벤처기업 육성에 관한 특별조치법'을 통해 공식적으로 사용되기 시작한 사업입니다.

신기술사업금융업은 관련법의 보호나 규제 없이 영위가 가능한 도입기(1974~1985), 관련법이 제정되고 정부의 세제혜택 등 지원정책에 따라 급격히 성장했던 성장기(1986~1995), 코스닥시장의 개설로 최고의 활황을 누렸던 활황기(1996~2000), 이후 코스닥시장의 버블 붕괴와 벤처투자심리의 위축 및 신기술 투자에 대한 위험 인식 확산과 신기술 평가역량 부족 등으로 장기 조정 국면을 보였습니다.

2016년 4월 여신전문금융업법 시행령 개정에 따라, 증권사 등 금융투자업자의 신기술사업 금융업 등록이 증가하고 이에 따라 시장 경쟁은 더욱 증가 할 것으로 예상됩니다.

[신기술사업금융업 등록 현황]

(단위 : 개)

구분	2014년	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
회사수	42	51	70	92	104	113	118
전업사	18	24	31	42	51	58	63

※ 참고자료 : 여신금융협회 신기술금융업권 현황 및 투자실적

[신기술금융업 투자실적]

(단위 : 개, 억원, %)

구 분			신기술금융 (신기술투자조합+ 기타조합)			창업투자 (창투사+ 창투조합+ KVF)		
			19년	20년	증감(율)	19년	20년	증감(율)
신규	투자업체수		1,468	1,652	184 (12.5)	1,608	2,130	522 (32.5)
	투자	회사분	3,437	4,196	759 (22.1)	415	696	281 (67.7)
		조합분	29,064	33,721	4,657 (16.0)	42,362	42,350	△12 (△0.0)
		계	32,501	37,917	5,416 (16.7)	42,777	43,045	268 (0.6)
잔액	투자업체수		3,026	3,665	639 (21.1)	4,657	5,711	1,054 (22.6)

		회사분	8,406	9,457	1,051 (12.5)	2,481	2,419	-62 (△2.5)
	투자	조합분	62,446	79,109	16,663 (26.7)	118,555	142,833	24,278 (20.5)
		계	70,852	88,566	17,714 (25.0)	121,036	145,252	24,216 (20.0)

※ 참고자료 : 여신금융협회 신기술금융업권 현황 및 투자실적

2. 회사의 현황

가. 영업개황 및 사업부문의 구분

1) 영업개황

당사는 투자자산확대 및 안정적 조직구조 확립을 위해 지속적인 노력을 전개하고 있습니다. 담보성 위주의 대출업무를 통하여 안정성이 확보된 여신업무를 확대하고 있으며, 유망벤처 기업에 대한 신기술사업에도 꾸준히 투자를 하고 있습니다. 아울러 기존 저마진 리스영업을 탈피하여 가급적 고수익을 실현할 수 있는 새로운 영업시장을 부단히 발굴해 나가고 있습니다.

특히 미얀마에 현지법인을 설립하여 소액대출사업(Micro Finance Institution)을 시작하였습니다. 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출 영업임시인가를 취득하고 2020년 1월 22일 정식인가를 취득함으로써 해외금융사업을 통한 신규사업기회의 교두보를 마련할 것으로 전망됩니다.

이와 더불어 작성기준일 이후 최대주주((2021.04.22. 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되어, 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술금융, PE 펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피털사로 전환을 계획하고 있습니다.

2) 공시대상 사업부문의 구분

「여신전문금융업법」상 현재 등록되어 영위중인 업종은 아래와 같습니다.

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

상호	주요사업
MASON Microfinance Company	기타 금융업

나. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

[주요 취급 업무 및 서비스 개요]

구분	내용
시설대여업 (리스)	- 기업 등의 설비투자시 이에 소요되는 자금을 대여하거나 기계, 설비 등을 취득하여 이를 대여하는 물적 금융 업무

신기술사업금융	- 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합결성 및 이의 관리 등의 업무
할부금융업	- 고가의 내구재(전자제품, 자동차 등)를 금융회사가 물품을 구매하여 소비자에게 물품대금을 일정기간 분납받는 일종의 소비자금융
여신성 금융업	- 자금대출업무 - 어음할인 또는 팩토링 금융업무 - 기타 여신전문금융업법상 허용된 부수업무 등
기타 투자업	- IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무

다. 신규사업 등의 내용 및 전망

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

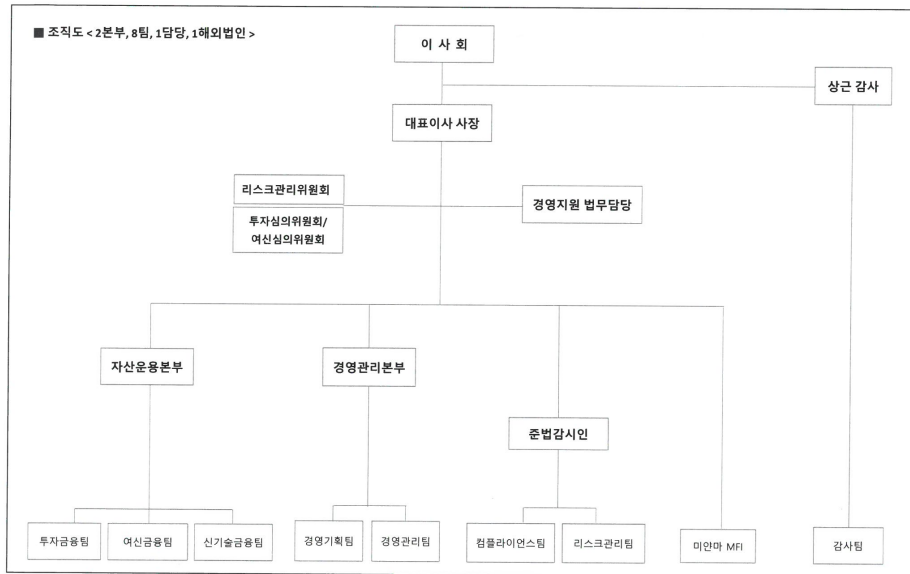
미얀마 현지법인(소액대출사업 / Micro Finance Institution)은 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출영업 임시인가를 취득하고, 2020년 1월 정식영업인가를 취득 하였습니다. 2020년 정식인가에 맞추어 추가 증자를 하는 등 해외금융사업의 교두보를 마련 하고 있습니다. 다만 현지 코로나 확산 및 정치 불안정으로 인한 불확실성이 확대되고 있는 상황입니다.

당사는 작성기준일 이후 최대주주((2021.04.22. 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되어, 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술금융, PE 펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피털사로 전환을 계획하고 있습니다.

앞으로도 당사는 지속적인 성장기틀을 완성해 나간다는 목표 아래 다음과 같은 사항에 모든 경영노력을 집중해 나가고 있습니다.

- 자금조달의 안정성 및 유동성 관리 강화
- 고수익 포트폴리오의 구축 및 수익중심 성과평가 강화
- 리스크관리를 통한 보유 자산의 안정적인 건전성 유지
- 미얀마 해외현지사업의 성공적인 안착 및 영업 확대
- 대체 투자, 신기술금융, PE 펀드 운용 확대

라. 조직도



※ 2021.05.04 조직변경 기준으로 작성

마. 영업의 현황

1) 영업의 현황

가) 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	4,167	-
유가증권 투자	1,907	-
기 타	60	-
합 계	6,134	-

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

나) 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제32기	제31기	제30기
차입부채	단기차입금	-	5,500	5,500
	장기차입금	-	7,599	11,050
	회 사 채	-	2,800	2,800

	전 환 사 채	9,810	-	5,816
기타부채		796	1,170	1,372
자기자본		32,333	30,569	37,307
합 계		42,939	47,638	63,845

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
현금및예치금	9,248	4,824	3,756
대출채권	2,509	14,945	30,198
리스자산	119	-	156
당기손익-공정가치금융자산	4,173	1,119	3,573
기타포괄손익-공정가치금융자산	410	2,499	2,135
종속기업및관계기업투자	4,680	4,078	3,488
유무형자산	732	1,014	157
기타자산	21,068	19,159	20,382
합 계	42,939	47,638	63,845

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

2) 영업 종류별 현황

가) 시설대여

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
실 행	금 융	147	-
	운 용	-	-
	합 계	147	-

* 취급금액 기준임.

나) 신기술사업금융

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
투자주식	-	-	100
전환사채	-	-	2,000

* 취급금액 기준임.

다) 부수업무

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
팩 토 링	-	-	-
자금대출	2,258	7,875	7,210
NPL투자	-	-	13,003
합 계	2,258	7,875	20,213

* 취급액 기준으로 작성하였으며, 채무재조정채권 매각은 포함하지 않았습니다.

3. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 조정자기자본비율

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	33,692	43,126
조정자기자본(B)	32,347	31,284
조정자기자본비율(B/A)	96.01%	72.54%

* 별도재무제표 기준

나. 대손상각 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
기중상각액	-	-	-

* 연결재무제표 기준

다. 무수익여신 현황

(단위 : 백만원,%)

제32기		제31기		증 감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
5,42	29.6	16,509	53.3	△11,084	△67.14

* 별도재무제표 기준

라. 기타 중요한 사항

- 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위:백만원,%)

구 분		제32기	제31기	제30기	제29기
여 신 현	총 여 신(A)	18,303	30,974	55,042	29,613
	리 스	122	-	157	381
	대 출	7,036	19,796	33,769	25,973

황	기 타	11,145	11,178	21,116	3,259
건 전 성 분 류	정 상	2,549	14,465	27,742	12,824
	충당금적립액	14	42	37	129
	적 립 율	0.5	0.3	0.1	1
	요 주 의	10,329	-	1,710	3,811
	충당금적립액	103	-	214	591
	적 립 율	1.0	-	12.5	15.5
	고 정	-	10,590	22,070	4,802
	충당금적립액	-	2,126	2,031	1,585
	적 립 율	-	20.1	9.2	33
	회수의문	-	120	105	7,017
	충당금적립액	-	120	105	5,332
	적 립 율	-	100	100	76
	추정손실	5,425	5,799	3,415	1,159
	충당금적립액	5,425	5,799	3,415	1,159
	적 립 율	100.0	100	100	100
	합 계	18,303	30,974	55,042	29,613
	충당금적립액	5,542	8,087	5,802	8,796
	적 립 율	30.3	26.1	10.5	29.7
연 체 현 황	연체금액(B)	4,635	5,382	6,583	15,076
	1개월 미만	0	-	-	750
	1개월 이상	4,635	5,382	6,583	14,326
	연 체 율(B/A)	25.3	17.4	12.0	50.9
	1개월 미만	0.0	-	-	2.5
	1개월 이상	25.3	17.4	12.0	48.4

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
[현금및예치금]	11,100	5,791	4,091
[매출채권]	-	-	-
[유가증권]	6,509	5,241	7,535
[대출채권]	4,017	17,683	32,264
[리스자산]	119	-	156
[유무형자산]	815	1,125	277
[기타자산]	21,160	19,188	20,396
자산총계	43,720	49,028	64,719
[차입부채]	9,810	15,899	25,166
[기타부채]	1,053	2,116	2,140
부채총계	10,863	18,015	27,306
[자본금]	49,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	3,109	2,779	2,844
[기타자본항목]	(1,471)	(2,137)	(2,756)
[이익잉여금]	(18,373)	(19,222)	(12,267)
지배지분 합계	32,857	31,013	37,413
비지배지분	-	0	-
자본총계	32,857	31,013	37,413
영업이익	1,725	(7,107)	(7,087)
당기순이익	2,040	(6,864)	(4,239)
지배기업소유주지분	2,040	(6,864)	(3,669)
비지배지분	0	0	(570)
연결에 포함된 회사수	1	1	1

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

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결 추가회사명	전기대비연결 제외회사명
제32기	MASON MICROFINANCE Company	-	-

나. 요약재무정보(별도)

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
[현금및예치금]	9,248	4,824	3,756
[유가증권]	9,263	7,696	9,196
[대출채권]	2,509	14,945	30,198
[리스자산]	119	-	156
[유무형자산]	732	1,014	157
[기타자산]	21,068	19,160	20,382
자산총계	42,939	47,639	63,845
[차입부채]	9,810	15,899	25,166
[기타부채]	796	1,170	1,371
부채총계	10,606	17,069	26,537
[자본금]	49,592	49,592	48,602
[기타불입자본]	3,610	3,281	3,371
[기타포괄손익누계액]	(1,561)	(2,474)	(2,838)
[이익잉여금]	(19,308)	(19,830)	(12,818)
자본총계	32,333	30,569	36,317
영업이익	1,565	(7,426)	(6,984)
당기순이익	1,636	(6,940)	(4,748)

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

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제32(당)기말 2021년 3월 31일 현재

제31(전)기말 2020년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제32(당)기말		제31(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,10,40	9,299,514,439		5,790,744,439	
예치금	4,5,6,9	1,800,000,000		-	
기타수취채권	4,5,6,19,21	10,438,443,426		8,457,673,652	
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,11,21	4,173,324,209		1,119,190,812	
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,12	410,001,000		2,498,516,600	
대출채권	4,5,6,13	4,017,160,489		17,682,563,069	

관계기업투자주식	14	1,925,312,924		1,623,224,497	
금융리스채권	4,5,6,15	119,357,709		-	
유형자산	16	508,809,093		705,398,634	
무형자산	18	306,033,248		419,846,360	
투자부동산	17,21	10,691,798,720		10,691,798,720	
기타자산	20	17,959,421		35,433,254	
당기법인세자산	36	12,629,480		4,165,310	
자 산 총 계			43,720,344,158		49,028,555,347
부 채					
차입부채	4,5,6,22	9,810,193,691		15,899,000,000	
확정급여채무	23	98,081,345		53,925,728	
기타지급채무	4,5,6,24	668,134,420		1,600,340,089	
기타부채	25	284,298,701		462,019,556	
당기법인세부채	36	2,942,244		-	
부 채 총 계			10,863,650,401		18,015,285,373
자 본					
I. 지배기업 소유주지분			32,856,602,725		31,013,172,486
자본금	26	49,592,204,000		49,592,204,000	
기타불입자본	27	3,108,765,358		2,779,405,626	
기타포괄손익누계액	27	(1,471,388,127)		(2,136,797,307)	
이익잉여금(결손금)	28	(18,372,978,506)		(19,221,639,833)	
II. 비지배지분	41		91,032		97,488
자 본 총 계			32,856,693,757		31,013,269,974
부채와 자본 총계			43,720,344,158		49,028,555,347

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

메이슨캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제32(당)기		제31(전)기	
I. 영업이익(손실)			1,724,717,542		(7,107,493,614)
1. 영업수익		6,257,294,347		8,318,358,575	
이자수익	29	1,401,067,874		2,768,478,081	
수수료수익		51,264,964		59,760,668	
배당금수익		8,653,484		3,064,000	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	30	1,903,298,078		111,395,468	
대여금및수취채권관련 수익	31	71,675,496		2,378,843,737	
금융상품자산손상차손 환입	32	2,821,334,451		2,968,176,616	
기타영업수익		-		28,640,005	
2. 영업비용		(4,532,576,805)		(15,425,852,189)	
이자비용	29	670,225,260		1,025,017,876	
수수료비용		30,782,861		47,348,356	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	30	105,263,444		2,768,252,742	
금융상품자산손상차손	32	313,380,337		6,916,865,009	
일반관리비	34	3,412,924,903		4,668,368,206	
II. 영업외손익			382,734,390		274,085,731
1. 종속기업 및 관계기업 지분관련 손익	14	311,207,812		(210,443,259)	
2. 기타영업외손익	35	71,526,578		484,528,990	
III. 법인세차감전순이익(손실)			2,107,451,932		(6,833,407,883)
IV. 법인세비용	36		67,813,651		30,227,796
V. 연결당기순이익(손실)			2,039,638,281		(6,863,635,679)
VI. 연결기타포괄손익			(525,574,230)		528,774,243
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(201,232,060)		292,252,849	
확정급여제도의 재측정요소		67,283,540		(71,627,253)	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익		912,858,400		363,880,102	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익		(1,181,374,000)		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(324,342,170)		236,521,394	
해외사업환산손익		(324,342,170)		236,521,394	
VII. 연결당기총포괄이익(손실)			1,514,064,051		(6,334,861,436)
VIII. 연결당기순손실의 귀속			2,039,638,281		(6,863,635,679)
지배기업 소유주지분		2,039,635,724		(6,863,639,356)	
비지배지분		2,557		3,677	
IX. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속			1,514,064,051		(6,334,861,436)
지배기업 소유주지분		1,514,070,507		(6,334,877,831)	
비지배지분		(6,456)		16,395	
X. 주당이익(손실)	37				
1. 기본주당이익(손실)			21		(69)

2. 회석주당이익(손실)			21		(69)
---------------	--	--	----	--	------

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 변 동 표

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

메이슨캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	자본금	기타불입자본							기타포괄손익누계액		이익잉여금	지배자본 계	비지배자본	자본총계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	기타자본 잉여금	종속기업자본 취득으로 발생한 차이	자기주식 처분손실	종속기업자본 처분으로 발생한 차이	기타포괄손익- 공정가치 금융자산 평가손익	해외사업 환산손익				
2019.04.01(전기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	770,876,690	9,398,324	2,275,228	(5,667,312,935)	(529,720,277)	(2,837,574,705)	81,122,026	(12,267,106,630)	37,412,152,339	-	37,412,152,339
총 포괄이익:														
(1) 당기순손실	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,863,639,356)	(6,863,639,356)	3,677	(6,863,635,679)
(2) 기타포괄손익														
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,627,253)	(71,627,253)	-	(71,627,253)
2. 기타포괄손익공정가치 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-	363,880,102	-	-	363,880,102	-	363,880,102
3. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,508,676	-	236,508,676	12,718	236,521,394
소유주와의 거래 등:														
(1) 전환사채 상환	-	-	-	(733,887,590)	643,842,934	-	-	-	-	-	-	(90,044,656)	-	(90,044,656)
(2) 비지배자본과의 거래	-	-	-	-	-	-	-	25,942,634	-	19,266,594	(19,266,594)	25,942,634	81,093	26,023,727
2020.03.31(전기말)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	653,241,258	2,275,228	(5,667,312,935)	(503,777,643)	(2,473,694,603)	336,897,296	(19,221,639,833)	31,013,172,486	97,488	31,013,269,974
2020.04.01(당기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	653,241,258	2,275,228	(5,667,312,935)	(503,777,643)	(2,473,694,603)	336,897,296	(19,221,639,833)	31,013,172,486	97,488	31,013,269,974
총 포괄이익:														
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,039,635,724	2,039,635,724	2,557	2,039,638,281
(2) 기타포괄손익														
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,283,540	67,283,540	-	67,283,540
2. 기타포괄손익_공정가치 변동	-	-	-	-	-	-	-	-	912,858,400	-	(1,181,374,000)	(268,515,600)	-	(268,515,600)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,333,157)	-	(324,333,157)	(9,013)	(324,342,170)
소유주와의 거래 등:														
(1) 전환사채 상환	-	-	-	299,359,732	-	-	-	-	-	-	-	299,359,732	-	299,359,732
(2) 자기자본과생상결제	-	-	-	-	30,000,000	-	-	-	-	-	-	30,000,000	-	30,000,000
(3) 비지배자본과의 거래	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,883,937	(76,883,937)	-	-	-
2021.03.31(당기말)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	336,348,832	683,241,258	2,275,228	(5,667,312,935)	(503,777,643)	(1,560,836,203)	89,448,076	(18,372,978,506)	32,856,602,725	91,032	32,856,693,757

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐 름 표

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제32(당)기		제31(전)기	
I. 영업활동현금흐름		11,595,720,170		12,220,672,595
1. 영업에서 창출된 현금	10,805,837,585		11,270,450,567	
(1) 당기순이익(손실)	2,039,638,281		(6,863,635,679)	
(2) 손익조정항목	(4,709,714,968)		2,450,550,220	
법인세비용	67,813,651		30,227,796	
당기손익인식금융상품관련 손익	(1,798,034,634)		2,656,857,274	
대여금및수취채권관련 손익	(71,675,496)		(2,378,843,737)	
관계기업투자관련 손익	(302,088,427)		203,973,482	
금융상품자산손상관련 손익	(2,507,954,114)		3,948,688,393	
리스자산처분이익	-		(28,640,005)	
이자수익	(1,401,067,874)		(2,768,478,081)	
이자비용	670,225,260		1,025,017,876	
배당금수익	(8,653,484)		(3,064,000)	
기타총당부채환입	-		(940,000,000)	
퇴직급여	274,420,882		180,667,607	
감가상각비	262,927,158		237,894,701	
무형자산상각비	113,813,112		33,205,335	
유형자산처분손실	238,530		58,391,679	
기타영업외손익	(9,119,385)		6,469,777	
사채상환손실	-		188,182,123	
잡이익	(560,147)		-	
(3) 자산 및 부채의 증감	13,475,914,272		15,683,536,026	
대출채권의 감소(증가)	14,117,766,299		14,895,071,789	
금융리스채권의 감소(증가)	(122,204,245)		157,025,119	
미수금의 감소(증가)	(1,165,975)		29,781,943	
선급금의 감소(증가)	19,365,672		400,190,118	
선급비용의 감소(증가)	5,277,583		(5,374,358)	
기타보증금의 감소(증가)	-		81,700,000	
미지급금의 증가(감소)	(48,532,718)		3,021,866	
선수금의 증가(감소)	(95,807,574)		108,425,623	
예수금의 증가(감소)	(63,803,881)		56,006,443	
미지급비용의 증가(감소)	(171,999,164)		236,889,886	
리스보증금의 증가(감소)	-		(84,564,712)	
퇴직금의 지급	(518,728,279)		(256,523,683)	
사외적립자산의 증감	355,746,554		61,885,992	
2. 이자의 수취	1,356,745,307		1,874,098,185	
3. 이자의 지급	(502,164,519)		(885,208,448)	

4. 배당금의 수취	8,653,484		3,064,000	
5. 법인세의 납부	(73,351,687)		(41,731,709)	
II. 투자활동현금흐름		(1,293,630,263)		(748,177,676)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	8,172,423,710		5,234,290,388	
장기금융상품의 감소	2,600,000,000		4,200,000,000	
당기손익-공정가치금융자산의 감소	3,742,423,710		862,253,311	
기타포괄손익-공정가치금융자산의 감소	1,820,000,000		-	
유형자산의 처분	-		77,037,077	
임차보증금의 감소	10,000,000		95,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,466,053,973)		(5,982,468,064)	
장기금융상품의 증가	4,450,000,000		4,200,000,000	
당기손익공정가치금융자산의 증가	4,998,522,473		1,065,277,428	
유형자산의 취득	1,011,500		143,005,636	
무형자산의 취득	-		446,804,600	
임차보증금의 증가	-		127,380,400	
기타보증금의 증가	16,520,000		-	
III. 재무활동현금흐름		(6,694,621,788)		(9,845,972,576)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,430,000,000		76,000	
사채의 발행	2,800,000,000			
전환사채의 발행	10,000,000,000		-	
파생상품매도	630,000,000		-	
비지배지분과의 거래	-		76,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(20,124,621,788)		(9,846,048,576)	
차입금의 상환	13,099,000,000		3,451,000,000	
전환사채의 상환	-		6,266,597,780	
사채의 상환	5,600,000,000		-	
리스부채의 상환	223,621,788		128,450,796	
비지배지분과의 거래	602,000,000		-	
파생상품매입	600,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(98,698,119)		72,999,378
V. 현금의 증가(감소)		3,508,770,000		1,699,521,721
VI. 기초의 현금		5,790,744,439		4,091,222,718
VII. 기말의 현금		9,299,514,439		5,790,744,439

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

3. 연결재무제표 주석

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

1-1. 지배기업의 개요

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

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 연결회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
제이디글로벌에셋조합	16,994,601	17.13%
주식회사 디케이알인베스트먼트	13,709,000	13.82%
기타	68,480,807	69.04%
합 계	99,184,408	100.00%

1-2. 종속기업 현황

1-2-1. 당기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소재지	업 종	결산일	지분율
MASON MICROFINANCE Company	미얀마	기타 금융업	9월 30일	99.99%

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

(단위 : 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
MASON MICROFINANCE Company	3,535,507	257,821	682,654	91,965

상기 금액은 내부거래를 제거하기 전의 재무정보입니다.

1-2-3. 당기 중 종속기업의 변동내역은 없습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
	MASON MICROFINANCE COMPANY	MASON MICROFINANCE COMPANY
비지배지분율	0.01%	18.62%
총자산	3,535,507	3,845,224
총부채	257,821	334,980
순자산	3,277,686	3,510,244
비지배지분의 장부금액(조정전)	91	611,397
비지배주주지분부채 전환액	-	(611,300)
비지배지분의 장부금액(조정후)	91	97
기간순이익	91,965	287,264
기타포괄손익	(324,523)	308,249
총포괄손익	(232,558)	595,513
비지배지분에 배분된 기간순이익	3	4
비지배지분에 배부된 총 포괄손익	(6)	16
영업활동 현금흐름	1,034,571	(30,947)
현금및현금성자산의 순증감	84,862	631,811

2. 재무제표 작성기준

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

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

연결회사의 연결재무제표는 2021년 5월 31일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2020년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함해야 한다는 것을 명확히 하였습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 모든 투입물과과정을 포함하지 않더라도 사업이 존재할 수 있다는 것을 명확히 하였습니다.

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

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후의사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표의 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'(개정)

동 기준서의 개정으로 기준서 제1001호의 '중요성'에 대한 정의가 변경되고, 기준서 제1008호의 '중요성' 정의는 삭제되었습니다. 개정 기준서에 따르면, '중요성'의 정의가 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'로 개정되어 정보와 이용자 및 해당 정보의 영향의 범위가 보다 명확화 되었습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 이자율지표 개혁

동 개정사항은 현행 이자율 지표의 영향을 받는 위험회피대상항목 또는 위험회피수단이 진행 중인 이자율 지표 개혁의 결과로 변경되기 이전의 불확실성이 존재하는 기간 동안 위험회피회계를 계속 적용할 수 있도록 특정 위험회피회계 요구사항을 수정하였습니다.

또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정에서 도입한 예외에 해당하는 위험회피관계에 대한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'의 새로운 공시 요구사항을

도입하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리할 때, 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2021년 5월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 5월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

5) 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 중요성의 정의(개정)

동 개정사항은 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'하다는 중요성의 새로운 정의를 제공합니다. 동 개정사항은 중요성이 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 재무제표에서의 정보의 성격 또는 규모에 의존한다는 것을 명확히 하였습니다. 만약 주요 재무정보이용자의 결정에 영향을 줄 것이라는 합리적으로 예상 가능하다면 해당 정보의 오류는 중요합니다.

상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

나. 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2020년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) – 부채의 유동/비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할 지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래 상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) – '개념체계'에 대한 참조

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

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

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

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약의 계약이행원가

동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할 때 기업이 포함해야 할 원가를 명확하게 하였습니다.

개정 기준서는 "직접 관련된 원가 접근법"을 적용합니다. 재화나 용역을 제공하는 계약에 직접적으로 관련되는 원가는 증분원가와 계약 활동에 직접적으로 관련되는 원가 배분액을 모두 포함합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

5) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

(가) 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대
여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대
신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초
적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일
이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

(다) 기업회계기준서 제1116호 '리스' - 리스 인센티브

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니
다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

(라) 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하
였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율
을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가
치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니
다.

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하
고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

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

3.1 현금및현금성자산

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

3.2 금융자산

1) 최초 인식

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

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

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

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

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

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

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

3) 금융자산의 제거

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

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

연결회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 금융자산의 기대신용손실

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 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

- 기간별 부도율(PD)

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

- 부도 시 손실율(LGD)

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

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

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

3.3 연결

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

(1) 종속기업

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

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

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

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

(2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

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

(3) 종속기업의 처분

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

(4) 관계기업

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

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

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

3.4 리스

1) 리스제공자

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

① 금융리스

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

② 운용리스

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

2) 리스이용자

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

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

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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.

3.5 유형자산

① 인식과 측정

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

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

② 후속원가

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

③ 감가상각

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

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

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

3.6 무형자산

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

① 후속원가

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

② 상각

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

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

3.7 비금융자산의 손상

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

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

3.8 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타지급채무

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

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

3.9 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

② 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

종업원이 과거 근무용역의 결과 연결회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3.10 총당부채

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

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

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

3.11 납입자본

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

3.12 자기주식

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

3.13 수익인식

① 이자수익과 이자비용

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

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

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

② 수수료수익

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

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 당기손익인식금융상품 순손익

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

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

④ 배당금수익

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

3.14 매각예정비유동자산

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

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

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

3.15 외화거래

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

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

3.16 법인세

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

① 당기법인세

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

② 이연법인세

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

그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업 결합 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.

3.17 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.

3.18 복합금융상품

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

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

연결회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식하고 있으며, 동 회계처리는 "주식회사등외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.19 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고있습니다.

3.20 중요한 판단과 추정

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

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

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

1) 경영진의 판단

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

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 5: 금융상품의 분류

2) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 16: 사용권자산과 리스부채 측정
- 주석 23: 확정급여부채의 측정
- 주석 25: 총당부채의 인식과 측정
- 주석 36: 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

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

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 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 서열체계내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

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

4. 공정가치의 결정

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

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	4,173,324	4,173,324	1,119,191	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	410,001	410,001	2,498,517	2,498,517
소 계	4,583,325	4,583,325	3,617,708	3,617,708
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	9,299,514	9,299,514	5,790,744	5,790,744
예치금	1,800,000	1,800,000	-	-
대출채권	4,017,160	4,017,160	17,682,563	17,682,563
금융리스채권	119,358	119,358	-	-
기타수취채권	10,438,443	10,438,443	8,457,674	8,457,674
소 계	25,674,476	25,674,476	31,930,981	31,930,981
금융자산 합계	30,257,801	30,257,801	35,548,689	35,548,689
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	9,810,194	9,810,194	15,899,000	15,899,000
기타지급채무	668,134	668,134	1,600,340	1,600,340
금융부채 합계	10,478,328	10,478,328	17,499,340	17,499,340

4-3. 공정가치 서열체계

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

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

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

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

연결회사의 위험관리 정책은 연결회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리 정책과 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 연결재무상태표의 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 리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교 분석하여 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

② 위험경감 정책

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

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

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

③ 신용위험의 경감관련 담보평가

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

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

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

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위 : 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	9,210,608	5,790,744
예치금	1,800,000	-
당기손익-공정가치금융자산	2,067,244	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,517
대출채권	4,017,160	17,682,563
금융리스채권	119,358	-
기타수취채권	10,438,443	8,457,673
합 계	27,652,814	35,548,688

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

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당 기>

(단위 : 천원)

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

<전 기>

(단위 : 천원)

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

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 산업별

<당 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

5-2. 시장위험

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

① 시장위험의 관리방법

연결회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

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

② 이자율위험

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

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

③ 기타가격위험

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

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익공정가치금융자산	417,332	(417,332)	111,919	(111,919)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익공정가치금융자산	41,000	(41,000)	249,852	(249,852)

④ 환위험

연결회사는 통화노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 연결회사의 경영진은 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

5-3. 유동성위험

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

① 유동성위험의 관리방법

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

② 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	9,210,608	-	-	-	-	-	9,210,608
예치금	-	-	-	-	1,800,000	-	1,800,000
당기손익-공정가치금융자산	1,064,744	-	-	-	1,002,500	-	2,067,244
대출채권	847,622	240,302	1,283,177	1,923,199	125,037	4,157,938	8,577,275
금융리스채권	4,643	9,286	13,930	27,860	66,485	-	122,204
기타수취채권	102,969	-	-	142,483	10,291,974	942,251	11,479,677
자산총계	11,230,586	249,588	1,297,107	2,093,542	13,285,996	5,100,189	33,257,008
<부 채>							
차입부채	-	-	-	-	9,810,193	-	9,810,193
기타지급채무	89,621	103,083	20,257	28,098	377,457	49,618	668,134
부채총계	89,621	103,083	20,257	28,098	10,187,650	49,618	10,478,327

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

5-4. 자본관리

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

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	33,692	43,126
조정자기자본(B)	32,347	31,284
조정자기자본비율(B/A)	96.01%	72.54%

6. 금융상품의 범주별 구분

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위 : 천원)

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

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위: 천원)

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

7. 영업부문

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

연결회사의 보고부문은 아래와 같습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	여신전문금융업		기타금융서비스업		합 계	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
외부수익	6,257,294	8,318,354	-	-	6,257,294	8,318,354
부문간 수익	-	-	-	-	-	-
관계기업으로부터의 지분법 손익	-	-	302,088	(203,973)	302,088	(203,973)
법인세차감전 계속영업손익	1,422,629	(6,629,434)	302,088	(203,973)	1,724,718	(6,833,407)
보고부문 계속영업당기순손익	1,737,550	(6,659,662)	302,088	(203,973)	2,039,638	(6,863,635)

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
보고부문의 총계속영업당기손익	2,039,638	(6,863,636)
법인세비용 제거	67,814	30,228
관계기업으로부터의 지분법 손익	-	-
법인세차감전계속영업순이익	2,107,452	310,943

7-3. 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
국내	5,574,640	7,574,616	4,010,050	15,000,778	1,564,590	(7,426,162)
해외	682,654	743,737	522,527	425,074	160,127	318,663
합 계	6,257,294	8,318,353	4,532,577	15,425,852	1,724,718	(7,107,499)

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(주1)	당 기	전 기
국내	11,423,751	11,705,699
해외	82,890	111,345
합 계	11,506,641	11,817,044

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

7-4. 당기 및 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 연결회사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로부터의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객A	-	2,378,844
고객B	1,934,080	-
고객C	681,088	-
합 계	2,615,168	2,378,844

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금시재	88,906	37,088
보통예금 등	8,691,220	5,720,032
수탁계좌예치금	519,388	33,625
합 계	9,299,514	5,790,744

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
예치금	1,800,000	-

10. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 융 기 관	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및현금성자산	하나은행	-	312,043	차입금관련근질권설정

11. 당기손익-공정가치금융자산

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액
시장성 없는지분증권	뷰텔	124,000	279,000	1
	제이앤티솔루션	10,000	100,000	-
	경인자기관리부동산 투자회사	224,214	1,499,992	2,106,079
채무증권	에버리치파트너스	66,666	999,990	1,062,927
	원데이즈프라이빗에 쿼티	-	70,000	-
	시몬느펀드	-	1,697	1,818
	국고채	-	1,010,000	1,002,500
	미래SCI	-	500,000	-
	엘케이순수푸드	-	1,000,000	-
합 계			5,460,678	4,173,324

<전 기>

(단위: 주, 천원)

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

12. 기타포괄손익-공정가치금융자산

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

<당 기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,477,000	410,001

<전기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	5,478,374	2,498,517

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

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	400,000
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,477,000	410,001

<전 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	2,488,516
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				5,478,374	2,498,517

13. 대출채권

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

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	8,577,275	14,539,516
기타대출	-	8,278,325
대출채권 총계	8,577,275	22,817,841
차감 : 대손충당금	(4,560,114)	(5,135,277)
차감후 대출채권 총계	4,017,160	17,682,564

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	9,083,947	320,293	-	8,278,324	17,682,564
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(200,000)	-	200,000	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(5,012,497)	(404,455)	(541,728)	(8,278,324)	(14,437,004)
환입(전입)	(4,288)	234,160	341,728	-	571,600
기말금액	3,867,162	149,998	-	-	4,017,160

<전 기>

(단위: 천원)

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

14. 관계기업 투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기		전 기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
코아신용정보(주)	한국	신용조사 및 추심 대행업	40.42%	1,925,312	40.42%	1,623,224

14-2. 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,623,224	1,827,198
지분법손익	302,088	(203,974)
기말	1,925,312	1,623,224

14-3. 당기말 현재 피투자회사와의 거래로부터 발생한 미실현손익은 없습니다.

14-4. 관계기업의 당기말과 전기말의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

회사명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
코아신용정보	5,872,073	1,108,929	8,865,452	747,354

<전 기>

(단위: 천원)

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

15. 리스자산

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융리스채권	122,204	-
대손충당금	(2,847)	-
차감계 : 금융리스채권	119,357	-

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

(단위: 천원)

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

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

16-6 당기 및 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	122,204	-	-	122,204
환입액(전입액)	-	(2,847)	-	-	(2,847)
기말금액	-	119,358	-	-	119,358

<전 기>

(단위: 천원)

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

16. 유형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
차량운반구	20,822	(7,808)	13,014	22,905	(5,726)	17,179
집기비품	233,362	(139,227)	94,135	240,440	(104,764)	135,676
임차시설개량권	126,265	(65,418)	60,847	130,333	(37,513)	92,820
사용권자산	664,655	(323,842)	340,813	626,660	(166,936)	459,724
합 계	1,045,104	(536,295)	508,809	1,020,338	(314,939)	705,399

16-2. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액 :					
기초금액	22,905	240,440	130,333	626,660	1,020,338
취득금액	-	1,012	-	84,718	85,729
처분금액	-	(271)	-	(46,722)	(46,994)
환율변동효과	(2,082)	(7,819)	(4,068)	-	(13,970)
기말금액	20,822	233,362	126,265	664,655	1,045,104
감가상각누계액 :					
기초금액	(5,726)	(104,764)	(37,513)	(166,936)	(314,939)
처분금액	-	33	-	22,603	22,636
감가상각비	(2,765)	(36,669)	(30,040)	(193,452)	(262,927)
환율변동효과	683	2,174	2,136	13,943	18,936
기말금액	(7,808)	(139,227)	(65,418)	(323,842)	(536,295)
장부금액 :					
기초금액	17,179	135,676	92,820	459,724	705,399
기말금액	13,014	94,135	60,847	340,813	508,809

<전 기>

(단위: 천원)

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

16-3 당기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	540,204	124,450	664,654
감가상각누계액	(290,298)	(33,544)	(323,842)
장부금액	249,906	90,906	340,812

<전 기>

(단위: 천원)

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

16-4 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	193,452	166,936
리스부채 이자비용	28,883	30,536
단기리스 관련 비용	26,240	194,155
소액자산리스 관련 비용	9,382	15,368

17-5 당기 리스의 총 현금유출은 259,244천원입니다.

17-6 당기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
1년 이내	230,876
1년 이내~3년 이내	112,715
3년 초과	75,971
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	419,562
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	377,451
유동리스부채	222,728
비유동리스부채	154,723

17. 투자부동산

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
토지	10,691,799	10,691,799

17-2. 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

17-3. 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
임대수익	23,481	4,019

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,143,460	10,691,799	11,109,100

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위: 천원)

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

18. 무형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	455,253	(149,220)	306,033	455,252	(35,406)	419,846

18-2. 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

19. 기타수취채권

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미수금	942,801	941,635
(대손충당금)	(939,198)	(939,146)
미수수익	1,998,014	1,958,995
(대손충당금)	(19,259)	(380,611)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(대손충당금)	(82,777)	(1,655,541)
보증금	261,156	254,636
합 계	10,438,443	8,457,674

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

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	278	2,124,334	850,685	-	2,975,297
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(146)	(1,934,080)	163	-	(1,934,063)
기말대손충당금	132	190,254	850,848	-	1,041,234

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	314,179	8,143,495	-	-	8,457,675
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	163	-	163
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	46,541	-	-	-	46,541
환입액(전입액)	146	1,934,080	(163)	-	1,934,065
기말금액	360,868	10,077,575	-	-	10,438,443

<전 기>

(단위: 천원)

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

20. 기타자산

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선금금	3,839	23,507
(대손충당금)	(54)	(8,494)
선금비용	14,174	20,420
합 계	17,959	35,433

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

20-3. 당기 및 전기 중 기타자산의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	35,433	-	-	-	35,433
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(17,528)	-	(8,494)	-	(71,588)
환입(전입)	54	-	8,494	-	54,114
기말금액	17,959	-	-	-	17,959

<전 기>

(단위: 천원)

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

21. 담보제공자산 등

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

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
당기손익-공정가치금융자산(*1)	SC Lowy Financial (HK) Limited	1,200,000	무기명식 이권부	9,810,194
투자부동산(*2)		10,650,160	무보증 담보부 사	
기타수취채권		2,000,000	모 전환사채	
합 계		13,850,160		9,810,194

(*1) 당기말 현재 연결회사는 보유중인 국공채(장부금액 1,002,500천원, 액면가액 1,000,000천원)를 (주)하나은행에 신탁하는 유가증권신탁계약을 체결하였으며, 동 신탁계약을 통하여 발행된 수익권증서를 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(*2) 당기말 현재 연결회사는 연결회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,799천원)을 (주)하나은행에 신탁하는 부동산 담보신탁계약을 체결하였으며, 동 신탁계약을 통하여 발행된 수익권증서를 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	178,000

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

22. 차입금

22-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	차입일	만기일	이자율	당 기	전 기
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	1,000,000
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	2,000,000
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	1,000,000
일반차입금	신한캐피탈	-	-	-	-	1,500,000
일반차입금	현대커머셜	-	-	-	-	6,199,000
일반차입금	현대커머셜	-	-	-	-	1,400,000
합 계					-	13,099,000

22-2. 당기말과 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당 기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	DB금융투자	-	-	-	-	2,800,000
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	SC Lowy Financial (HK) Limited	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	10,000,000	-
전환권조정					(189,806)	-
소 계					9,810,194	2,800,000
합 계					9,810,194	2,800,000

22-3. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다

사채의 명칭	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채
발행일	2020년 11월 13일
만기일	2025년 11월 13일
액면금액	10,000,000,000
발행가액	100% 사채권면총액
이자지급조건	액면이자 연6%, 발행일 기준 매3개월 표면이율의 1/4 후급
만기보장수익률	사채 만기일까지 연 6.0%
상환방법	만기일에 권면금액의 100%
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 20,000,000주(액면가액 500원)
전환청구기간	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지
사채권자에 의한 조기 상환청구권	사채권자는 본 사채의 발행일로부터 1년이 되는 2021년 11월 13일 및 이후 매 1개월에 해당되는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음
발행회사의 조기상환 청구권(call option)	발행회사의 조기상환 청구권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당하는 날에 행사할 수 있으며, 사채 중 90%(권면액 90억원)를 회사가 매수 할 수 있는 옵션을 부여 받았고 회사는 옵션을 매수하여 매도하였음

(1) 연결회사는 조기상환청구권과 관련된 거래를 자기지분 파생상품 거래로 기타자본 잉여금에 인식 하였습니다.

23. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
적립형의무의 현재가치	251,022	560,864
사외적립자산의 공정가치	(152,941)	(506,938)
확정급여부채(자산)	98,081	53,926

23-2. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	560,864	559,544
당기근무원가	235,117	190,389
이자비용	7,800	7,294
확정급여제도의 재측정요소	(79,530)	60,161
급여지급액	(473,228)	(256,524)
기말금액	251,022	560,864

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	506,938	559,544
기대수익	13,996	17,015
확정급여제도의 재측정요소	(12,247)	(11,467)
사용자의 기여금	249,486	207,500
급여지급액	(605,232)	(269,385)
계정재분류	-	3,731
기말금액	152,941	506,938

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	235,117	190,389
순확정급여부채의 순이자	7,800	(9,722)
사외적립자산의 기대수익	(13,996)	-
퇴직위로금	45,500	210,444
합 계	274,421	391,111

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

구 분	당기말	전기말
할인율	2.20%	2.50%
임금상승률	2.00%	2.00%

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

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(8,351)	9,026
임금상승율의 변동	8,962	(8,452)

24. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
미지급금	148,321	203,118
미지급비용	142,362	287,712
리스부채	377,451	498,209
비지배지분부채	-	611,300
합 계	668,134	1,600,339

25. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
선수금	118,224	214,032
예수금	166,075	247,988
합 계	284,299	462,020

(2) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	감소	기말금액
기타총당부채	-	-	-	-

<전 기>

(단위: 천원)

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

26. 자본금

26-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

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

26-2. 당기 및 전기 중 연결회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기말	99,184,408	48,602,204,000
당기초	99,184,408	49,592,204,000
당기말	99,184,408	49,592,204,000

27. 기타불입자본 및 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	259,693	259,693
전환권대가	336,349	36,989
기타자본잉여금	683,241	653,241
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
자본잉여금 계	9,279,856	8,950,496
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	(503,778)
기타항목 계	(6,171,091)	(6,171,091)
합 계	3,108,765	2,779,406

27-2. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

27-3 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(1,560,836)	(2,473,695)
해외사업환산손익	89,448	336,897
합 계	(1,471,388)	(2,136,798)

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
대손준비금	-	-
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(34,000,979)	(34,849,640)
합 계	(18,372,979)	(19,221,640)

28-2. 이익준비금

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

28-3. 대손준비금

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

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

29. 순이자손익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	6,420	11,751
	대출이자수익	1,267,712	2,496,143
	제예금이자수익	123,280	73,110
	기타이자수익	3,656	187,474
	소 계	1,401,068	2,768,478
이자비용	차입금이자	186,332	607,657
	사채이자	424,850	355,108
	기타이자비용	59,043	62,253
	소 계	670,225	1,025,018
순이자손익		730,843	1,743,460

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	648,386	24,778
당기손익-공정가치금융자산처분이익	1,254,912	86,617
소 계	1,903,298	111,395
당기손익-공정가치금융자산평가손실	77,203	2,686,693
당기손익-공정가치금융자산처분손실	28,061	81,560
소 계	105,264	2,768,253
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	1,798,034	(2,656,858)

31. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	71,675	2,378,844

32. 금융상품자산 손상차손(환입)

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

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	305,248	6,132,111
	금융상품자산손상차손환입	(873,544)	(2,936,012)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	7,691	-
	금융상품자산손상차손환입	(4,844)	(905)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	388	780,220
	금융상품자산손상차손환입	(1,934,452)	(186)
기타자산	금융상품자산손상차손	54	4,534
	금융상품자산손상차손환입	(8,494)	(31,073)
순금융상품자산 손상차손(환입)		(2,507,954)	3,948,689

33. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스자산처분이익	-	28,640

34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,096,715	2,055,536
퇴직급여	274,421	391,111
복리후생비	178,735	149,847
여비교통비	15,015	40,157
소모품비	12,830	12,131
도서인쇄비	3,941	2,456
차량비	28,044	49,536
임차료	52,420	53,080
수선유지비	2,227	20,008
세금과공과	279,298	270,694
등기소송비	150,896	91,288
통신비	2,057	15,586
운반보관료	15	-
광고선전비	35,283	1,764
보험료	11,729	18,480
전산업무비	293,861	493,973
용역비	503,977	514,411
교육연수비	977	1,508
회의비	2,840	3,786
접대비	82,840	137,550
감가상각비	262,927	237,895
무형자산상각	113,813	33,205
잡비	8,064	74,366
합 계	3,412,925	4,668,368

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	2,661	-
	사채상환이익	-	-
	수입임대료	23,481	4,019
	충당부채환입	-	940,000
	잡이익	56,165	115,512
	소 계	82,307	1,059,531
기타영업외비용	기부금	110	1,169
	유형자산처분손실	239	58,392
	사채상환손실	-	188,182
	잡손실	10,433	327,253
	소 계	10,782	574,996
순기타영업외손익		71,525	484,535

36. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	67,814	30,228
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용	67,814	30,228

36-2 당기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	2,107,452	(6,833,408)
적용세율에 따른 법인세	441,639	-
조정내역		-
- 비공제비용	175,302	252,380
- 비과세수익	(169,616)	(263,378)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	(1,514,880)	(1,530,244)
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	1,150,046	-
- 기타	(14,677)	1,571,470
법인세비용	67,814	30,228
유효세율	3.22%	-

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

<당 기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,714,749	-	-	1,714,749	377,245	377,245
공정가치금융자산	6,270,171	-	(3,665,381)	2,604,790	1,379,438	573,054
기타대출채권	677,050	-	(677,050)	-	148,951	-
퇴직급여충당부채	560,864	-	(309,842)	251,022	123,390	55,225
퇴직보험	(506,938)	-	353,997	(152,941)	(111,526)	(33,647)
대손충당금	7,775,043	(5,191)	(2,386,801)	5,383,051	1,710,510	1,184,271
미수수익	(1,944,277)	-	23,084	(1,921,193)	(427,741)	(422,662)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연차수당	36,304	-	(26,987)	9,317	7,987	2,050
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	-	-	(189,806)	(189,806)	-	(41,757)
사용권자산	(459,724)	-	118,911	(340,813)	(101,139)	(74,979)
리스부채	498,209	-	(120,758)	377,451	109,606	83,039
이월결손금	36,992,476	9,165	5,218,321	42,219,961	8,138,345	9,288,391
합 계	91,043,933	3,974	(1,662,312)	89,385,595	20,029,665	19,664,831
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					20,029,665	19,664,831
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

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

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

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

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 03월	13,109,908
2026년 03월	8,622,487
2027년 03월	14,784,642
2030년 03월	334,433
2031년 03월	150,170
2037년 03월	5,218,321
합 계	42,219,961

37. 주당손익

37-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순이익(손실)	2,039,635,724	(6,863,639,356)
가중평균유통주식수	99,184,408	99,184,408
기본주당지배기업지분순이익(손실)	21	(69)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수는 기초발행주식을 일별 가중평균하여 차감하여 산정하였으며, 산정내역은 다음과 같습니다.

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

37-2. 당기 희석주당이익은 반희석효과로 기본주당이익과 동일합니다.

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

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	20,000,000

38. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	5건	2건	2건	2건
소송금액	11,630,045	247,440	10,670,171	331,097

38-2. 당기말 현재 지배기업은 유진자산운용 상대로 한 정산금반환에 대한 서울중앙법원 1심 승소를 하였고, 유진자산운용의 항소로 2심 서울고등법원 재판 계속중에 있습니다. 해당 정산금반환과 관련된 채권에 대하여 연결회사는 기타수취채권에 계상하고 있습니다.

39. 특수관계자 거래

39-1. 당기말 현재 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

39-2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당 기		전 기	
		수익	비용	수익	비용
		이자수익	대손상각비	이자수익	대손상각비
기타특수관계자	한옥이엔지㈜	19,007	3,871	-	-
	주요경영진	4,105	3,141	-	-
합 계		23,112	7,012	-	-

39-3. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	전기말	대여	회수	당기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	500,000	500,000	500,000
	주요경영진	-	158,000	68,106	89,894
합 계		500,000	658,000	568,106	589,894

39-4. 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

39-5. 당기 특수관계자와의 전환사채 콜옵션 매매거래의 내용은 다음과 같습니다.

매수인 (기타특수관계자)	한옥무역
콜옵션 매매금액	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환 사채 권면액 20억원
콜옵션 프리미엄 거래대금	140,000,000원

39-6. 당기 및 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	645,176	650,282
퇴직급여	131,599	155,496
합 계	776,775	805,778

40. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
회계정책변경효과	-	144,822
사용권자산 취득	84,718	481,838
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	912,858	363,880
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	1,181,374	-
전환사채 조기상환	-	643,843
전환사채 발행시 전환권대가	299,360	-

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

41. 비지배지분과의 거래

41-1. 비지배지분과의 거래로 인해 연결회사의 소유주에게 귀속될 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종속기업 지분의 추가 취득 (*1)(*2)	-	25,952
지배력 상실 (*3)	-	(9)
자본에 미치는 영향(순액)	-	25,943

(*1) 당기 중 지배회사는 매입약정(Put Option)에 따라 메이슨에프앤아이대부(주)로부터 종속기업인 MASON MICROFINANCE COMPANY의 주식 67,030주를 USD500,000에 매입하였습니다. 연결회사는 동 거래를 비지배지분부채의 상황으로 회계처리하여 자본에 미치는 영향은 없습니다.

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

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

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

42. 보고기간 후 사건

연결회사의 지배기업인 메이슨캐피탈 주식회사는 4월 22일 제3자배정 유상증자를 통하여 최대주주가 변경되었습니다. 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
신주의 종류와 수	보통주 52,000,000주
발행가액	500원
유상증자금액	260억원
제3자배정대상자	엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사
이사회 결의일	2021년 3월 10일
주금납입일	2021년 4월 22일
발행목적	당사의 경영정상화 및 재무구조 개선 등의 목적으로 사용
보호예수	1년

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제32(당)기말 2021년 3월 31일 현재

제31(전)기말 2020년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제32(당)기말		제31(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,10,41	8,247,747,461		4,823,839,058	
예치금	4,5,6,9	1,000,000,000		-	
기타수취채권	4,5,6,20,22	10,361,621,938		8,442,956,148	
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,11,22	4,173,324,209		1,119,190,812	
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,12	410,001,000		2,498,516,600	
대출채권	4,5,6,13	2,508,688,806		14,944,926,897	
종속기업투자주식	14	2,852,742,380		2,250,742,380	
관계기업투자주식	15	1,827,197,979		1,827,197,979	
금융리스채권	4,5,6,16	119,357,709		-	
유형자산	17	425,919,301		594,053,784	
무형자산	19	306,033,248		419,846,360	
투자부동산	18,22	10,691,798,720		10,691,798,720	
당기법인세자산	37	9,429,480		4,165,310	
기타자산	21	5,602,621		20,813,228	
자 산 총 계			42,939,464,852		47,638,047,276
부 채					
차입부채	4,5,6,22,23	9,810,193,691		15,899,000,000	
확정급여채무	24	98,081,345		53,925,728	
기타지급채무	4,5,6,25	568,510,345		900,636,172	
기타부채	26	129,044,301		215,443,556	

부 채 총 계			10,605,829,682		17,069,005,456
자 본					
자본금	27	49,592,204,000		49,592,204,000	
기타불입자본	28	3,610,267,773		3,280,908,041	
기타포괄손익누계액	28	(1,560,836,203)		(2,473,694,603)	
이익잉여금(결손금)	29	(19,308,000,400)		(19,830,375,618)	
자 본 총 계			32,333,635,170		30,569,041,820
부채와 자본총계			42,939,464,852		47,638,047,276

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 03월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제32(당)기		제31(전)기	
I. 영업손익			1,564,590,495		(7,426,156,828)
1. 영업수익			5,574,640,085	7,574,621,100	
이자수익	30	745,476,762		2,069,430,511	
수수료수익		24,201,814		15,070,763	
배당금수익		8,653,484		3,064,000	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	31	1,903,298,078		111,395,468	
대여금및수취채권관련 수익	32	71,675,496		2,378,843,737	
금융상품자산손상차손 환입	33	2,821,334,451		2,968,176,616	
기타영업수익	24,34	-		28,640,005	
2. 영업비용			4,010,049,590	(15,000,777,928)	
이자비용	30	640,064,406		993,300,809	
수수료비용		24,403,213		9,253,603	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	31	105,263,444		2,768,252,742	
금융상품자산손상차손	33	308,604,121		6,908,964,305	
일반관리비	35	2,931,714,406		4,321,006,469	
II. 영업외손익			71,875,183		485,701,468
1. 기타영업외손익	36	71,875,183		485,701,468	
III. 법인세차감전손이익(손실)			1,636,465,678		(6,940,455,360)
IV. 법인세비용	37		-		-
V. 당기순이익(손실)			1,636,465,678		(6,940,455,360)
VI. 기타포괄손익			(201,232,060)		292,252,849
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(201,232,060)		292,252,849	
확정급여제도의 재측정요소	24	67,283,540		(71,627,253)	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익		912,858,400		363,880,102	
기타포괄손익-공정가치금융자산처분손익		(1,181,374,000)		-	
VII. 당기총포괄이익(손실)			1,435,233,618		(6,648,202,511)
VIII. 주당이익(손실)	38				
1. 기본주당이익(손실)			16		(70)
2. 희석주당이익(손실)			16		(70)

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 03월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본					기타포괄손익	이익잉여금	총 계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	자기주식 처분손실	기타자본 잉여금	기타포괄손익- 공정가치금융자산 평가손익		
2019.04.01 (전기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	770,876,690	(5,667,312,935)	9,398,324	(2,837,574,705)	(12,818,293,005)	37,307,288,987
총 포괄손익:									
(1) 당기순손실	-	-	-	-	-	-	-	(6,940,455,360)	(6,940,455,360)
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	363,880,102	(71,627,253)	292,252,849
1. 확정급여제도의 재측정요 소	-	-	-	-	-	-	-	(71,627,253)	(71,627,253)
2. 기타포괄손익-공정가치 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	-	363,880,102	-	363,880,102
소유주와의 거래 등:									
(1) 전환사채 상환	-	-	-	(733,887,590)	-	643,842,934	-	-	(90,044,656)
2020.03.31 (전기말)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	(5,667,312,935)	653,241,258	(2,473,694,603)	(19,830,375,618)	30,569,041,820
2020.04.01 (당기초)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	36,989,100	(5,667,312,935)	653,241,258	(2,473,694,603)	(19,830,375,618)	30,569,041,820
총 포괄이익(손실):									
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	-	-	1,636,465,678	1,636,465,678
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	912,858,400	(1,114,090,460)	(201,232,060)
1. 확정급여제도의 재측정요 소	-	-	-	-	-	-	-	67,283,540	67,283,540
2. 기타포괄-공정가치 금융자산의 변동	-	-	-	-	-	-	912,858,400	(1,181,374,000)	(268,515,600)
소유주와의 거래 등:									
(1) 전환사채의 발행	-	-	-	299,359,732	-	-	-	-	299,359,732
(2) 자기자본파생상품거래	-	-	-	-	-	30,000,000	-	-	30,000,000
2021.03.31 (당기말)	49,592,204,000	259,692,697	7,998,297,921	336,348,832	(5,667,312,935)	683,241,258	(1,560,836,203)	(19,308,000,400)	32,333,635,170

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 03월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제32(당)기		제31(전)기	
I. 영업활동현금흐름		10,561,148,954		12,251,619,921
1. 영업에서 창출된 현금	10,276,042,341		11,931,013,127	
(1) 당기순이익(손실)	1,636,465,678		(6,940,455,360)	
(2) 손익조정항목	(3,866,156,865)		2,850,508,343	
당기순이익-공정가치금융자산관련 손익	(1,798,034,634)		2,656,857,274	
대여금및수취채권관련 손익	(71,675,496)		(2,378,843,737)	
금융상품자산손상관련 손익	(2,512,730,330)		3,940,787,689	
리스자산처분이익	-		(28,640,005)	
이자수익	(745,476,762)		(2,069,430,511)	
이자비용	640,064,406		993,300,809	
배당금수익	(8,653,484)		(3,064,000)	
기타총당부채환입	-		(940,000,000)	
퇴직급여	274,420,882		180,667,607	
감가상각비	242,675,588		219,094,960	
무형자산상각비	113,813,112		33,205,335	
유형자산처분손실	-		58,391,679	
종속기업투자주식처분이익	-		(880)	
사채상환손실	-		188,182,123	
잡이익	(560,147)		-	
(3) 자산 및 부채의 증감	12,505,733,528		16,020,960,144	
대출채권의 감소(증가)	13,080,986,012		15,320,272,470	
금융리스채권의 감소(증가)	(122,204,245)		157,025,119	
미수금의 감소(증가)	(1,165,975)		29,781,943	
선급금의 감소(증가)	10,908,172		408,090,118	
선급비용의 감소(증가)	12,742,567		(7,990,657)	
기타보증금의 감소(증가)	-		81,700,000	
미지급금의 증가(감소)	(54,152,859)		(25,329,498)	
선수금의 증가(감소)	(95,807,574)		108,425,623	
예수금의 증가(감소)	9,408,319		(8,702,457)	
미지급비용의 증가(감소)	(171,999,164)		236,889,886	
리스보증금의 증가(감소)	-		(84,564,712)	
퇴직금의 지급	(518,728,279)		(256,523,683)	
사외적립자산의 증가	355,746,554		61,885,992	
2. 이자의 수취	768,561,256		1,175,606,788	
3. 이자의 지급	(486,843,957)		(861,264,309)	
4. 배당금의 수취	8,653,484		3,064,000	
5. 법인세의 환급(지급)	(5,264,170)		3,200,315	
II. 투자활동현금흐름		(1,044,618,763)		(1,337,861,090)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	8,172,423,710		5,234,366,388	
장기금융자산의 감소	2,600,000,000		4,200,000,000	

당기손익-공정가치금융자산의 감소	3,742,423,710		862,253,311	
기타포괄-공정가치금융자산의 감소	1,820,000,000		-	
종속기업투자주식의 처분	-		76,000	
유형자산의 처분	-		77,037,077	
임차보증금의 감소	10,000,000		95,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,217,042,473)		(6,572,227,478)	
장기금융자산의 증가	3,600,000,000		4,200,000,000	
당기손익-공정가치금융자산의 증가	4,998,522,473		1,065,277,428	
종속기업투자주식의 취득	602,000,000		590,500,000	
유형자산의 취득	-		142,265,050	
무형자산의 취득	-		446,804,600	
임차보증금의 증가	-		127,380,400	
기타보증금의 증가	16,520,000		-	
III. 재무활동현금흐름		(6,092,621,788)		(9,846,048,576)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,430,000,000		-	
사채의 발행	2,800,000,000		-	
전환사채의 발행	10,000,000,000		-	
파생상품매도	630,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(19,522,621,788)		(9,846,048,576)	
단기차입금의 상환	5,500,000,000		-	
장기차입금의 상환	7,599,000,000		3,451,000,000	
사채의 상환	5,600,000,000		-	
전환사채의 상환			6,266,597,780	
리스부채의 상환	223,621,788		128,450,796	
파생상품매입	600,000,000		-	
IV. 현금의 증가(감소)		3,423,908,403		1,067,710,255
V. 기초의 현금		4,823,839,058		3,756,128,803
VI. 기말의 현금		8,247,747,461		4,823,839,058

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

5. 재무제표 주석

제32(당)기 2020년 4월 1일부터 2021년 03월 31일까지

제31(전)기 2019년 4월 1일부터 2020년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

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

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

회사는 1996년 9월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역

은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
제이디글로벌에셋조합	16,994,601	17.13%
주식회사 디케이알인베스트먼트	13,709,000	13.82%
기타	68,480,807	69.05%
합 계	99,184,408	100.00%

2. 재무제표 작성기준

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

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

회사의 재무제표는 2021년 5월 31일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2020년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함해야 한다는 것을 명확히 하였습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 모든 투입물과 과정을 포함하지 않더라도 사업이 존재할 수 있다는 것을 명확히 하였습니다.

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

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후의사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표의 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

동 기준서의 개정으로 기준서 제1001호의 '중요성'에 대한 정의가 변경되고, 기준서 제1008호의 '중요성' 정의는 삭제되었습니다. 개정 기준서에 따르면, '중요성'의 정의가 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'로 개정되어 정보와 이용자 및 해당 정보의 영향의 범위가 보다 명확화 되었습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품: 공시' (개정) - 이자율지표 개혁

동 개정사항은 현행 이자율 지표의 영향을 받는 위험회피대상항목 또는 위험회피수단이 진행 중인 이자율 지표 개혁의 결과로 변경되기 이전의 불확실성이 존재하는 기간 동안 위험회피회계를 계속 적용할 수 있도록 특정 위험회피회계 요구사항을 수정하였습니다.

또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정에서 도입한 예외에 해당하는 위험회피관계에 대한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'의 새로운 공시 요구사항을 도입하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리할 때, 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2021년 5월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 5월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함)
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

5) 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 중요성의 정의(개정)

동 개정사항은 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'하다는 중요성의 새로운 정의를 제공합니다. 동 개정사항은 중요성이 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 재무제표에서의 정보의 성격 또는 규모에 의존한다는 것을 명확히 하였습니다. 만약 주요 재무정보이용자의 결정에 영향을 줄 것이라는 합리적으로 예상 가능하다면 해당 정보의 오류는 중요합니다.

상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

나. 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2020년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) – 부채의 유동/비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할 지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래 상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) – '개념체계'에 대한 참조

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

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

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

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약의계약이행원가

동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할 때 기업이 포함해야 할 원가를 명확하게 하였습니다.

개정 기준서는 "직접 관련된 원가 접근법"을 적용합니다. 재화나 용역을 제공하는 계약에 직접적으로 관련되는 원가는 증분원가와 계약 활동에 직접적으로 관련되는 원가 배분액을모두 포함합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

5) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

(가) 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

(다) 기업회계기준서 제1116호 '리스' - 리스 인센티브

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

(라) 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

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

3.1 현금및현금성자산

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

3.2 금융자산

1) 최초 인식

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

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

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득 (발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

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

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

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

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

3) 금융자산의 제거

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

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

회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 금융자산의 기대신용손실

4-1) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

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

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

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

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

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

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

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

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

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

4-2) 미래전망정보의 반영

회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

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

4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

- 기간별 부도율(PD)

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

- 부도 시 손실율(LGD)

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

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

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

3.3 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준서 제1027호 및 제1028호에 따른 별도재무제표로서 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 회사는 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 투자자산에 대해서 한국채택국제회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.4 리스

1) 리스제공자

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

① 금융리스

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

② 운용리스

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

2) 리스이용자

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

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

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

회사는 리스자산 및 리스부채를 재무상태표에서 다른 자산·부채와 구분하여 표시합니다.

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

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

3.5 유형자산

① 인식과 측정

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

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

② 후속원가

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

③ 감가상각

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

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

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

3.6 무형자산

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

① 후속원가

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

② 상각

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

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비 한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회 계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
소프트웨어	4 년

3.7 비금융자산의 손상

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

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

3.8 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타지급채무

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

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

3.9 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

② 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

종업원이 과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.10 총당부채

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

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

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

3.11 납입자본

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

3.12 자기주식

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

3.13 수익인식

① 이자수익과 이자비용

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

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

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

② 수수료수익

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라다음과 같이 구분하여 처리합니다.

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 당기손익인식금융상품 순손익

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

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

④ 배당금수익

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

3.14 매각예정비유동자산

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

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

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

3.15 외화거래

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

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

3.16 법인세

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

① 당기법인세

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

② 이연법인세

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

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

3.17 주당이익

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

3.18 복합금융상품

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

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

회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식하고 있으며, 동 회계처리는 "주식회사등외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.19 영업부문

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

3.20 중요한 판단과 추정

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

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

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

1) 경영진의 판단

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

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 6: 금융상품의 분류

2) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 17: 사용권자산과 리스부채 측정
- 주석 24: 확정급여부채의 측정
- 주석 26: 충당부채의 인식과 측정
- 주석 37: 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

4. 공정가치의 결정

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

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	4,173,324	4,173,324	1,119,191	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	410,001	410,001	2,498,517	2,498,517
소계	4,583,325	4,583,325	3,617,708	3,617,708
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	8,247,747	8,247,747	4,823,839	4,823,839
예치금	1,000,000	1,000,000	-	-
대출채권	2,508,689	2,508,689	14,944,927	14,944,927
금융리스채권	119,358	119,358	-	-
기타수취채권	10,361,622	10,361,622	8,442,956	8,442,956
소계	22,237,416	22,237,416	28,211,722	28,211,722
금융자산 합계	26,820,741	26,820,741	31,829,430	31,829,430
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	9,810,194	9,810,194	15,899,000	15,899,000
기타지급채무	568,510	568,510	900,636	900,636
금융부채 합계	10,378,704	10,378,704	16,799,636	16,799,636

4-3. 공정가치 서열체계

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

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

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

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

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

5-1. 신용위험

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

① 신용위험 관리

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

② 위험경감 정책

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

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

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

③ 신용위험의 경감관련 담보평가

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

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

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

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위 : 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	8,247,747	4,823,839
예치금	1,000,000	-
당기손익-공정가치금융자산	2,067,244	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,517
대출채권	2,508,689	14,944,927
금융리스채권	119,358	-
기타수취채권	10,361,622	8,442,956
합 계	24,304,660	31,829,430

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<당 기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	8,247,747	-	-	-	-	8,247,747
예치금	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
상각후원가측정대출채권	2,399,894	150,000	4,485,938	-	(4,527,143)	2,508,689
금융리스채권	-	122,204	-	-	(2,847)	119,358
기타수취채권	284,177	10,267,829	850,850	-	(1,041,234)	10,361,622
합 계	11,931,819	10,540,033	5,336,788	-	(5,571,224)	22,237,416

<전 기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	대손충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권			
현금및현금성자산	4,823,839	-	-	-	-	4,823,839
상각후원가측정대출채권	6,388,000	437,654	4,944,467	8,278,325	(5,103,519)	14,944,926
금융리스채권	-	-	-	-	-	-
기타수취채권	299,740	10,267,829	850,685	-	(2,975,298)	8,442,956
합 계	11,511,579	10,705,483	5,795,152	8,278,325	(8,078,817)	28,211,722

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

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

1) 고객별

<당 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	4,823,839	-	4,823,839
당기손익-공정가치금융자산	-	1,119,191	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,517	-	2,498,517
대출채권	8,576,366	6,368,560	-	14,944,926
기타수취채권	10,539	8,330,417	102,000	8,442,956
합 계	8,586,905	23,140,524	102,000	31,829,429

(주1) 고객별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 산업별

<당 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	8,247,747	-	-	-	-	8,247,747
예치금	-	-	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	1,817	1,062,927	-	-	1,002,500	2,067,244
대출채권	328,030	714,674	840,030	625,955	-	-	-	2,508,689
금융리스채권	-	-	-	119,358	-	-	-	119,358
기타수취채권	695	12,229	10,216,002	5,593	-	25,103	102,000	10,361,622
합 계	328,725	726,902	20,305,596	1,813,834	-	25,103	1,104,500	24,304,660

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	4,823,839	-	-	-	-	4,823,839
당기손익-공정가치금융자산	-	41,603	1,820	1,075,768	-	-	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,488,517	-	10,000	-	-	-	2,498,517
대출채권	8,576,366	735,170	1,291,515	4,021,581	320,295	-	-	14,944,927
기타수취채권	10,539	1,191	8,262,149	41,974	-	25,103	102,000	8,442,956
합 계	8,586,905	3,266,481	14,379,323	5,149,323	320,295	25,103	102,000	31,829,430

(주1) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

5-2. 시장위험

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

① 시장위험의 관리방법

회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

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

② 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 회사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산·부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를합니다.

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

③ 기타가격위험

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

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익-공정가치금융자산	417,332	(417,332)	111,919	(111,919)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익-공정가치금융자산	41,000	(41,000)	249,852	(249,852)

④ 환위험

회사는 통화노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 회사의 경영진은 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

5-3. 유동성위험

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

① 유동성위험의 관리방법

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

② 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	8,247,747	-	-	-	-	-	8,247,747
예치금	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
당기손익-공정가치금융자산	1,064,744	-	-	-	1,002,500	-	2,067,244
대출채권	700,000		800,000	1,253,000	124,894	4,157,938	7,035,832
금융리스채권	4,643	9,286	13,930	27,860	66,485	-	122,204
기타수취채권	26,148	-	-	142,483	10,291,974	942,251	11,402,856
자산총계	10,043,282	9,286	813,930	1,423,343	12,485,853	5,100,189	29,875,883
<부 채>							
차입부채	-	-	-	-	9,810,193	-	9,810,193
기타지급채무	48,432	93,008	-	-	377,451	49,619	568,510
부채총계	48,432	93,008	-	-	10,187,644	49,619	10,378,703

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

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	4,511,796	-	-	312,043	-	-	4,823,839
당기손익-공정가치금융자산	1,119,191	-	-	-	-	-	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	2,488,516	-	-	-	2,498,517
대출채권	3,269,921	2,387,605	808,648	3,335,032	4,845,650	5,401,589	20,048,445
기타수취채권	45,103	-	-	102,000	1,091,782	10,179,368	11,418,253
자산총계	8,956,012	2,387,605	3,297,164	3,749,075	5,937,432	15,580,957	39,908,245
<부 채>							
차입부채	-	3,000,000	5,300,000	7,599,000	-	-	15,899,000
기타지급채무	277,402	-	73,457	244,906	289,607	15,265	900,637
부채총계	277,402	3,000,000	5,373,457	7,843,906	289,607	15,265	16,799,637

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

5-4. 자본관리

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

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	33,692	43,126
조정자기자본(B)	32,347	31,284
조정자기자본비율(B/A)	96.01%	72.54%

6. 금융상품의 범주별 구분

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	합 계
현금및현금성자산	4,823,839	-	-	4,823,839
당기손익-공정가치금융자산	-	-	1,119,191	1,119,191
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	2,498,516	-	2,498,516
대출채권	14,944,927	-	-	14,944,927
기타수취채권	8,442,956	-	-	8,442,956
합 계	28,211,722	2,498,516	1,119,191	31,829,429

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	15,899,000	15,899,000
기타지급채무	-	900,636	900,636
합 계	-	16,799,636	16,799,636

7. 영업부문

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객A	-	2,378,844
고객B	1,934,080	-
고객C	681,088	-
합 계	2,615,168	2,378,844

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
보통예금 등	7,728,359	4,790,214
수탁계좌예치금	519,388	33,625
합 계	8,247,747	4,823,839

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
예치금	1,000,000	-

10. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 융 기 관	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및현금성자산	하나은행	-	312,043	차입금관련 근질권설정

11. 당기손익-공정가치금융자산

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

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

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	취득원가	장부가액
시장성 없는지분증권	뷰텔	124,000	279,000	1
	제이앤티솔루션	10,000	100,000	-
	경인자기관리부동산 투자회사	224,214	1,499,992	2,106,079
채무증권	에버리치파트너스	66,666	999,990	1,062,927
	원데이즈프라이빗에 쿼티	-	70,000	-
	시몬느펀드	-	1,697	1,818
	국고채	-	1,009,700	1,002,500
	미래SCI	-	500,000	-
	엘케이순수푸드	-	1,000,000	-
합 계			5,460,378	4,173,324

<전 기>

(단위: 주, 천원)

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

12. 기타포괄손익-공정가치금융자산

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

<당 기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,477,000	410,001

<전기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	5,478,374	2,498,517

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

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	400,000
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,477,000	410,001

<전 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	2,488,516
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				5,478,374	2,498,517

13. 대출채권

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

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	7,035,832	11,770,121
기타대출	-	8,278,325
대출채권 총계	7,035,832	20,048,446
차감 : 대손충당금	(4,527,143)	(5,103,519)
차감후 대출채권 총계	2,508,689	14,944,927

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	36,740	970,274	2,564,008	3,571,022
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(191)	406,402	(406,211)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(970,274)	970,274	-
전입(환입)	5,143	(289,042)	1,816,397	1,532,498
기말금액	41,692	117,360	4,944,468	5,103,520

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	6,346,308	320,293	-	8,278,324	14,944,925
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(200,000)	-	200,000	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)					
발행(대여)	2,558,000	-	-	-	2,558,000
채권회수	(6,346,106)	(404,455)	(541,728)		(7,292,289)
매각	-	-	-	(8,278,324)	(8,278,324)
환입(전입)	487	234,161	341,729	-	576,377
기말금액	2,358,689	150,000	-	-	2,508,689

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상	합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권		
기초금액	6,343,245	3,048,318	-	20,806,392	30,197,955
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(31,252)	31,252	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,816,397)	1,816,397	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	39,458	(1,231,922)	-	(5,356,934)	(6,549,398)
채권회수	-	-	-	(6,392,031)	(6,392,031)
손상채권이자수익	-	-	-	876,599	876,599
전입(환입)	(5,143)	289,042	(1,816,397)	(1,655,702)	(3,188,200)
기말금액	6,346,308	320,293	-	8,278,324	14,944,925

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

14. 종속기업 투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기			전 기		
			주식수	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
MASON MICROFINANCE COMPANY	미얀마	기타금융업	360,050	99.99%	2,852,742	293,020	81.38%	2,250,742

14-2. 당기 및 전기 중 종속기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	2,250,742	1,660,318
취득	602,000	590,500
처분	-	(76)
기말	2,852,742	2,250,742

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

<당 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
MASON MICROFINANCE COMPANY	3,535,507	257,821	682,654	91,965

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
MASON MICROFINANCE COMPANY	3,845,224	334,980	743,737	287,264

15. 관계기업 투자

15-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기			전 기		
			주식수	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
코아신용정보㈜	한국	신용조사 및 추심 대행업	384,000	40.42%	1,827,198	384,000	40.42%	1,827,198

15-2. 당기 및 전기 중 관계기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,827,198	1,827,198
기말	1,827,198	1,827,198

15-3. 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
코아신용정보㈜	5,872,073	1,108,929	8,865,452	747,354

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
코아신용정보㈜	5,435,425	1,419,635	7,785,189	(903,731)

16. 리스자산

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융리스채권	122,204	-
대손충당금	(2,847)	-
차감계 : 금융리스채권	119,357	-

16-3. 당기말 현재 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

16-4. 회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료 시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 및 전기말 리스보증금은 없습니다.

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

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

16-6 당기 및 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	122,204	-	-	122,204
환입액(전입액)	-	(2,847)	-	-	(2,847)
기말금액	-	119,358	-	-	119,358

<전 기>

(단위: 천원)

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

17. 유형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
집기비품	154,912	(114,378)	40,534	154,912	(86,550)	68,362
임차시설개량권	85,580	(41,007)	44,573	85,580	(19,612)	65,968
사용권자산	664,654	(323,842)	340,812	626,660	(166,936)	459,724
합 계	905,146	(479,227)	425,919	867,152	(273,098)	594,054

17-2. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액				
기초금액	154,912	85,580	626,660	867,152
취득금액	-	-	84,717	84,717
처분금액	-	-	(46,723)	(46,723)
기말금액	154,912	85,580	664,654	905,146
감가상각누계액				
기초금액	(86,550)	(19,612)	(166,936)	(273,098)
처분금액	-	-	36,546	36,546
감가상각비	(27,828)	(21,395)	(193,452)	(242,675)
기말금액	(114,378)	(41,007)	(323,842)	(479,227)
장부금액				
기초금액	68,362	65,968	459,724	594,054
기말금액	40,534	44,573	340,812	425,919

<전 기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			운용리스자산	합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	차량운반구	
취득금액					
기초금액	98,227	100,100	-	185,588	383,915
회계정책변경효과	-	-	144,822	-	144,822
취득금액	56,685	85,580	481,838	-	624,103
처분금액	-	(100,100)	-	(185,588)	(285,688)
기말금액	154,912	85,580	626,660	-	867,152
감가상각누계액					
기초금액	(63,602)	(41,708)	-	(127,592)	(232,902)
처분금액	-	41,708	-	137,191	178,899
감가상각비	(22,948)	(19,612)	(166,936)	(9,599)	(219,095)
기말금액	(86,550)	(19,612)	(166,936)	-	(273,098)
장부금액					
기초금액	34,625	58,392	-	57,996	151,013
기말금액	68,362	65,968	459,724	-	594,054

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

<당 기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	540,204	124,450	664,654
감가상각누계액	(290,298)	(33,544)	(323,842)
장부금액	249,906	90,906	340,812

<전 기>

(단위: 천원)

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

17-4 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	193,452	166,936
리스부채 이자비용	28,883	30,536
단기리스 관련 비용	5,525	171,441
소액자산리스 관련 비용	9,382	15,368

17-5 당기 리스의 총 현금유출은 238,529천원입니다.

17-6 당기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
1년 이내	230,876
1년 이내~3년 이내	112,715
3년 초과	75,971
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	419,562
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	377,451
유동리스부채	222,728
비유동리스부채	154,723

18. 투자부동산

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
토지	10,691,799	10,691,799

18-2. 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

18-3. 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
임대수익	23,481	4,019

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,143,460	10,691,799	11,109,100

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위: 천원)

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

19. 무형자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	455,253	(149,220)	306,033	455,252	(35,406)	419,846

19-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

20. 기타수취채권

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미수금	942,801	941,635
(대손충당금)	(939,198)	(939,146)
미수수익	1,921,193	1,944,277
(대손충당금)	(19,259)	(380,611)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(대손충당금)	(82,777)	(1,655,541)
보증금	261,156	254,636
합 계	10,361,621	8,442,956

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

<당 기> (단위: 천원)

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

<전 기> (단위: 천원)

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

20-3 당기 및 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	299,461	8,143,495	-	-	8,442,956
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(164)	-	164	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(15,399)	-	-	-	(15,399)
환입액(전입액)	148	1,934,080	(164)	-	1,934,064
기말금액	284,047	10,077,575	-	-	10,361,622

<전 기> (단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	363,071	8,925,527	-	-	9,288,598
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(63,610)	(782,032)	-	-	(845,642)
기말금액	299,461	8,143,495	-	-	8,442,956

21. 기타자산

21-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
선금금	3,799	14,707
(대손충당금)	(54)	(8,494)
선금비용	1,858	14,600
합계	5,603	20,813

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

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

21-3 당기 및 전기 중 기타자산의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	350,980	43,394	-	-	394,374
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,851)	2,851	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(40,543)	(2,851)	-	(43,394)
기말금액	20,813	-	-	-	20,813

22. 담보제공자산 등

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

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
당기손익-공정가치금융자산(*1)	SC Lowy Financial (HK) Limited	1,200,000	무기명식 이권부	9,810,194
투자부동산(*2)		10,650,160	무보증 담보부 사	
기타수취채권		2,000,000	모 전환사채	
합 계		13,850,160		9,810,194

(*1) 당기말 현재 회사는 보유중인 국공채(장부금액 1,002,500천원, 액면가액 1,000,000천원)를 (주)하나은행에 신탁하는 유가증권신탁계약을 체결하였으며, 동 신탁계약을 통하여 발행된 수익권증서를 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(*2) 당기말 현재 회사는 회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,799천원)을 (주)하나은행에 신탁하는 부동산 담보신탁계약을 체결하였으며, 동 신탁계약을 통하여 발행된 수익권증서를 채권자에게 담보로 제공하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	178,000

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

23. 차입금

23-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	차입일	만기일	이자율	당 기	전 기
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	1,000,000
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	2,000,000
일반차입금	신한은행	-	-	-	-	1,000,000
일반차입금	신한캐피탈	-	-	-	-	1,500,000
일반차입금	현대캐머셜	-	-	-	-	6,199,000
일반차입금	현대캐머셜	-	-	-	-	1,400,000
합 계					-	13,099,000

23-2. 당기말과 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당 기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	DB금융투자	-	-	-	-	2,800,000
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	SC Lowy Financial (HK) Limited	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	10,000,000	-
전환권조정					(189,806)	-
소 계					9,810,194	2,800,000
합 계					9,810,194	2,800,000

23-3. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다

사채의 명칭	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채
발행일	2020년 11월 13일
만기일	2025년 11월 13일
액면금액	10,000,000,000
발행가액	100% 사채권면총액
이자지급조건	액면이자 연6%, 발행일 기준 매3개월 표면이율의 1/4 후급
만기보장수익률	사채 만기일까지 연 6.0%
상환방법	만기일에 권면금액의 100%
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 20,000,000주(액면가액 500원)
전환청구기간	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지
사채권자에 의한 조기상환청구권(put option)	사채권자는 본 사채의 발행일로부터 1년이 되는 2021년 11월 13일 및 이후 매 1개월에 해당되는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음
발행회사의 조기상환 청구권(call option)	발행회사의 조기상환 청구권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당하는 날에 행사할 수 있으며, 사채 중 90%(권면액 90억원)를 회사가 매수 할 수 있는 옵션을 부여 받았고 회사는 옵션을 매수하여 매도하였음

(1) 당사는 조기상환청구권과 관련된 거래를 자기지분 파생상품 거래로 기타자본 잉여금에 인식하였습니다.

24. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
적립형의무의 현재가치	251,022	560,864
사외적립자산의 공정가치	(152,941)	(506,938)
확정급여부채(자산)	98,081	53,926

24-2. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	560,864	559,544
당기근무원가	235,117	190,389
이자비용	7,800	7,294
확정급여제도의 재측정요소	(79,530)	60,161
급여지급액	(473,228)	(256,524)
기말금액	251,022	560,864

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	506,938	559,544
기대수익	13,996	17,015
확정급여제도의 재측정요소	(12,247)	(11,467)
사용자의 기여금	249,486	207,500
급여지급액	(605,232)	(269,385)
계정재분류	-	3,731
기말금액	152,941	506,938

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	235,117	190,389
순확정급여부채의 순이자	7,800	(9,722)
사외적립자산의 기대수익	(13,996)	-
퇴직위로금	45,500	210,444
합 계	274,421	391,111

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

구 분	당기말	전기말
할인율	2.20%	2.50%
임금상승률	2.00%	2.00%

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

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(8,351)	9,026
임금상승율의 변동	8,962	(8,452)

25. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
미지급금	83,697	137,850
미지급비용	107,363	264,577
리스부채	377,451	498,209
합 계	568,510	900,636

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
선수금	118,224	214,032
예수금	10,820	1,412
합 계	129,044	215,444

(2) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	감소	기말금액
기타충당부채	-	-	-	-

<전 기>

(단위: 천원)

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

27. 자본금

27-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

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

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

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기말	99,184,408	48,602,204,000
당기초	99,184,408	49,592,204,000
당기말	99,184,408	49,592,204,000

28. 기타불입자본 및 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	259,693	259,693
전환권대가	336,349	36,989
기타자본잉여금	683,241	653,241
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
합 계	3,610,268	3,280,908

28-2. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28-3 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(1,560,836)	(2,473,695)

29. 이익잉여금(결손금)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
대손준비금	-	-
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(34,936,000)	(35,458,376)
합 계	(19,308,000)	(19,830,376)

29-2. 이익준비금

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

29-3. 대손준비금

회사는 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 회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

29-4. 결손금처리계산서

당기말과 전기말 현재 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처리에정일 : 2021년 6월 29일		처리확정일 : 2020년 6월 26일	
미처리결손금		(34,936,000,400)		(35,458,375,618)
전기이월결손금	(35,458,375,618)		(28,446,293,005)	
당기순이익(손실)	1,636,465,678		(6,940,455,360)	
확정급여제도의 재측정요소	67,283,540		(71,627,253)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(1,181,374,000)		-	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		(34,936,000,400)		(35,458,375,618)

30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	6,420	11,751
	대출이자수익	685,154	1,811,328
	제예금이자수익	50,247	58,878
	기타이자수익	3,656	187,474
	소 계	745,477	2,069,431
이자비용	차입금이자	186,332	607,657
	사채이자	424,850	355,108
	기타이자비용	28,883	30,536
	소 계	640,064	993,301
순이자손익		105,412	1,076,130

31. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	648,386	24,778
당기손익-공정가치금융자산처분이익	1,254,912	86,617
소 계	1,903,298	111,395
당기손익-공정가치금융자산평가손실	77,203	2,686,693
당기손익-공정가치금융자산처분손실	28,061	81,560
소 계	105,263	2,768,253
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	1,798,035	(2,656,858)

32. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	71,675	2,378,844

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

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

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	300,472	6,124,210
	금융상품자산손상차손환입	(873,544)	(2,936,012)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	7,691	-
	금융상품자산손상차손환입	(4,844)	(905)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	388	780,220
	금융상품자산손상차손환입	(1,934,452)	(186)
기타자산	금융상품자산손상차손	54	4,534
	금융상품자산손상차손환입	(8,494)	(31,073)
순금융상품자산손상차손(환입)		(2,512,730)	3,940,788

34. 기타영업수익

당기 및 전기 중 기타영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스자산처분이익	-	28,640

35. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	898,622	1,820,412
퇴직급여	274,421	391,111
복리후생비	133,439	118,406
여비교통비	14,289	35,534
소모품비	7,248	6,462
도서인쇄비	3,941	2,456
차량비	16,931	35,086
임차료	31,704	30,365
수선유지비	303	20,000
세금과공과	275,219	265,466
등기소송비	150,896	91,288
통신비	2,057	15,586
광고선전비	34,650	543
보험료	8,801	15,443
전산업무비	127,089	493,973
용역비	503,977	514,411
교육연수비	735	1,152
접대비	82,840	136,646
감가상각비	242,676	219,095
무형자산상각	113,813	33,205
잡비	8,064	74,366
합 계	2,931,714	4,321,006

36. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	2,661	-
	수입임대료	23,481	4,018
	충당부채환입	-	940,000
	종속기업투자주식처분이익	-	1
	잡이익	56,165	115,507
	소 계	82,307	1,059,526
기타영업외비용	유형자산처분손실	-	58,392
	사채상환손실	-	188,182
	잡손실	10,432	327,251
	소 계	10,432	573,825
순기타영업외손익		71,875	485,701

37. 법인세비용

37-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

37-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(순손실)	1,636,466	(6,940,455)
적용세율에 따른 법인세	338,022	-
조정내역		-
- 비공제비용	175,302	252,380
- 비과세수익	(169,616)	(263,378)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	(1,514,880)	(1,530,244)
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	1,150,046	-
- 기타	21,126	1,541,242
법인세비용	-	-
유효세율	-	-

37-3. 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,714,749	-	-	1,714,749	377,245	377,245
공정가치금융자산	6,270,171	-	(3,665,381)	2,604,790	1,379,438	573,054
기타대출채권	677,050	-	(677,050)		148,951	-
퇴직급여충당부채	560,864	-	(309,842)	251,022	123,390	55,255
퇴직보험	(506,938)	-	353,997	(152,941)	(111,526)	(33,647)
대손충당금	7,775,043	(5,191)	(2,386,801)	5,383,051	1,710,510	1,184,271
미수수익	(1,944,277)	-	23,084	(1,921,193)	(427,741)	(422,662)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연차수당	36,304	-	(26,987)	9,317	7,987	2,050
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정		-	(189,806)	(189,806)	-	(41,757)
사용권 자산	(459,724)	-	118,911	(340,813)	(101,139)	(74,979)
리스부채	498,209	-	(120,758)	377,451	109,606	83,039
이월결손금	36,992,476	9,165	5,218,321	42,219,961	8,138,345	9,288,391
합 계	91,043,933	3,974	(1,662,312)	89,385,595	20,029,665	19,664,831
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					20,029,665	19,664,831
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	회계변경 누적효과	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	940,000	-	(940,000)	-	206,800	-
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
무형자산	1,668,000	-	(1,668,000)	-	366,960	-
종속회사투자	1,714,749	-	-	1,714,749	377,245	377,245
공정가치금융자산	3,972,137	-	2,298,034	6,270,171	873,870	1,379,438
기타대출채권	5,524,266	-	(4,847,216)	677,050	1,215,339	148,951
퇴직급여충당부채	559,544	-	1,319	560,864	123,100	123,390
퇴직보험	(559,544)	-	52,606	(506,938)	(123,100)	(111,526)
대손충당금	5,255,079	-	2,519,964	7,775,043	1,156,117	1,710,510
미수수익	(19,713,958)	-	17,769,681	(1,944,277)	(4,337,071)	(427,741)
기타의기타자산	-	-	(8,277,705)	(8,277,705)	-	(1,821,095)
미지급연차수당	28,380	-	7,924	36,304	6,244	7,987
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	(673,811)	-	673,811	-	(148,238)	-
사채상환할증금	779,459	-	(779,459)	-	171,481	-
사용권자산	-	(144,822)	(314,902)	(459,724)	-	(101,139)
리스부채	-	144,822	353,387	498,209	-	109,606
이월결손금	36,851,470	-	141,006	36,992,476	8,107,323	8,138,345
합 계	84,053,484	-	6,990,449	91,043,933	18,491,766	20,029,665
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					18,491,766	20,029,665
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

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

37-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 03월	13,109,908
2026년 03월	8,622,487
2027년 03월	14,784,642
2030년 03월	334,433
2031년 03월	150,170
2037년 03월	5,218,321
합 계	42,219,961

38. 주당손익

38-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	1,636,465,678	(6,940,455,360)
가중평균유통주식수	99,184,408	99,184,408
기본주당당기순손실	16	(70)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수는 기초발행주식을 일별 가중평균하여 차감하여 산정하였으며, 산정내역은 다음과 같습니다.

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

38-2. 당기 희석주당이익은 반희석효과로 기본주당이익과 동일합니다.

38-3. 당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	20,000,000

39. 우발채무와 약정사항

39-1. 당기말 현재 회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	5건	2건	2건	2건
소 송 금 액	11,630,045	247,440	10,670,171	331,097

39-2. 당기말 현재 회사는 유진자산운용 상대로 한 정산금반환에 대한 서울중앙법원 1심 승소를 하였고, 유진자산운용의 항소로 2심 서울고등법원 재판 계속 중에 있습니다. 해당 정산금반환과 관련된 채권에 대하여 회사는 기타수취채권에 계상하고 있습니다.

40. 특수관계자 거래

40-1. 당기말 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

회 사 명	구 분
제이디글로벌에셋조합	최대주주
MASON MICROFINANCE COMPANY	종속기업
코아신용정보(주)	관계기업

40-2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당 기		전 기	
		수익	비용	수익	비용
		이자수익	대손상각비	이자수익	대손상각비
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	19,007	3,871	-	-
	주요경영진	4,105	3,141	-	-
합 계		23,112	7,012	-	-

40-3. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	전기말	대여	회수	당기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)	500,000	500,000	500,000	500,000
	주요경영진	-	158,000	68,106	89,894
합 계		500,000	658,000	568,106	589,894

40-4. 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

40-5. 당기 특수관계자와의 전환사채 콜옵션 매매거래의 내용은 다음과 같습니다.

매수인 (기타특수관계자)	한옥무역
콜옵션 매매금액	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채 권면액 20억원
콜옵션 프리미엄 거래대금	140,000,000원

40-6. 당기 및 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	593,096	552,499
퇴직급여	131,599	155,496
합 계	724,696	707,995

41. 현금흐름표

41-1 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
회계정책변경효과	-	144,822
사용권자산 취득	84,718	481,838
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	912,858	363,880
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	1,181,374	-
전환사채 조기상환	-	643,843
전환사채 발행시 전환권대가	299,360	-

41-2 당기 및 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

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

42. 보고기간 후 사건

당사는 4월 22일 제3자배정 유상증자를 통하여 최대주주가 변경되었습니다. 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
신주의 종류와 수	보통주 52,000,000주
발행가액	500원
유상증자금액	260억원
제3자배정대상자	엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사
이사회 결의일	2021년 3월 10일
주금납입일	2021년 4월22일
발행목적	당사의 경영정상화 및 재무구조 개선 등의 목적으로 사용
보호예수	1년

6. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금

가. 계정과목별 대손충당금 현황

(단위: 천원, %)

구분		장부가액	대손충당금	설정율
제 32기 3분기	대출채권	7,035,832	4,527,143	64.3
	금융리스채권	122,204	2,847	-
	기타수취채권	11,402,855	1,041,234	9.1
	기타자산	5,657	54	1.0
	합 계	18,566,548	5,571,278	30.0

나. 대손충당금 변동현황

나-1. 대출채권

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	41,692	117,360	4,944,468	5,103,520
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간대신용손실로 대체	-	150,000	(150,000)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(33,199)	33,199	-

전입(환입)	(487)	(234,161)	(341,729)	(576,377)
기말금액	41,205	-	4,485,938	4,527,143

나-2. 금융리스채권

<당분기>

(단위: 천원)

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

나-3. 기타수취채권

<당분기>

(단위: 천원)

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

나-4. 기타자산

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기타자산				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손총당금	-	-	8,494	-	8,494
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-

- 전체기간기대손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	54	-	(8,494)	-	(8,440)
기말대손충당금	54	-	-	-	54

다. 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다.

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

1) 개별평가 대손충당금

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

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

라. 공정가치평가 내역

금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등은 '주석 2. 재무제표작성기준, 3. 유의적인 회계정책, 4. 공정가치의 결정' 등을 참조하시기 바랍니다.

채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원, %)

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

메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2020년 11월 13일	10,000,000	6	-	2025년 11월 13일	미상환	-
합 계	-	-	-	28,400,000	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

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

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

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

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
------	--	-------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	----------------	----------------	-------	-----

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

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

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

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

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

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

2. 개요

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

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

3. 재무현황 및 영업실적

가. 연결요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
[현금및예치금]	11,100	5,791	4,091
[매출채권]	-	-	-
[유가증권]	6,509	5,241	7,535
[대출채권]	4,017	17,683	32,264
[리스자산]	119	-	156
[유무형자산]	815	1,125	277
[기타자산]	21,160	19,188	20,396
자산총계	43,720	49,028	64,719

[차입부채]	9,810	15,899	25,166
[기타부채]	1,053	2,116	2,140
부채총계	10,863	18,015	27,306
[자본금]	49,592	49,592	49,592
[기타불입자본]	3,109	2,779	2,844
[기타자본항목]	(1,471)	(2,137)	(2,756)
[이익잉여금]	(18,373)	(19,222)	(12,267)
지배지분 합계	32,857	31,013	37,413
비지배지분	-	0	-
자본총계	32,857	31,013	37,413
영업이익	1,725	(7,107)	(7,087)
당기순이익	2,040	(6,864)	(4,239)
지배기업소유주지분	2,040	(6,864)	(3,669)
비지배지분	0	0	(570)
연결에 포함된 회사수	1	1	1

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

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결 추가회사명	전기대비연결 제외회사명
제32기	MASON MICROFINANCE COMPANY	-	-

나. 별도요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
[현금및예치금]	9,248	4,824	3,756
[유가증권]	9,263	7,696	9,196
[대출채권]	2,509	14,945	30,198
[리스자산]	119	-	156
[유무형자산]	732	1,014	157
[기타자산]	21,068	19,160	20,382
자산총계	42,939	47,639	63,845
[차입부채]	9,810	15,899	25,166
[기타부채]	796	1,170	1,371
부채총계	10,606	17,069	26,537
[자본금]	49,592	49,592	48,602
[기타불입자본]	3,610	3,281	3,371

[기타포괄손익누계액]	(1,561)	(2,474)	(2,838)
[이익잉여금]	(19,308)	(19,830)	(12,818)
자본총계	32,333	30,569	36,317
영업이익	1,565	(7,426)	(6,984)
당기순이익	1,636	(6,940)	(4,748)

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

다. 사업부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	4,167	
유가증권 투자	1,907	
기 타	60	
합 계	6,134	

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

4. 자금조달 및 운용실적

가. 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제32기	제31기	제30기
차입부채	단기차입금	-	5,500	5,500
	장기차입금	-	7,599	11,050
	회 사 채	-	2,800	2,800
	전 환 사 채	9,810	-	5,816
기타부채		796	1,170	1,372
자기자본		32,333	30,569	37,307
합 계		42,939	47,638	63,845

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

나. 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제32기	제31기	제30기
현금및예치금	9,248	4,824	3,756
대출채권	2,509	14,945	30,198
리스자산	119	-	156

당기손익-공정가치금융자산	4,173	1,119	3,573
기타포괄손익-공정가치금융자산	410	2,499	2,135
종속기업및관계기업투자	4,680	4,078	3,488
유무형자산	732	1,014	157
기타자산	21,068	19,159	20,382
합 계	42,939	47,638	63,845

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

5. 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업) 사업

가. 사업내용 : 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업)

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

2020년 01월 17일(미얀마 금융당국 영업 정식 인가)

다. 초기 자본금 : 100만 달러

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

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

바. 대상 : 농민 혹은 자영업자 대상의 소액자금대출

사. 지역 : 미얀마 수도 네피도를 중심으로 점차 확장

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

6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

작성기준일 이후 최대주주(2021.04.22. 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되어, 신규 경영진이 구성되었습니다. 신규 경영진은 대체 투자, 신기술, PE 펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피털사로 전환을 계획하고 있습니다

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

V. 감사인의 감사의견 등

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

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제32기 (당기)	이정지유회계법인	적정	-	-
제31기 (전기)	대주회계법인	적정	-	-
제30기 (전전기)	신승회계법인 (구 유진회계법인)	적정	-	-

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제32기(당기)	이정지유회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	185,000	1,372	185,000	1,554
제31기(전기)	대주회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	95,000	1,532	95,000	1,532
제30기(전전기)	신승회계법인 (구 유진회계법인)	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	190,000	1,372	190,000	1,372

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제32기(당기)	-	-	-	-	-
제31기(전기)	2019.07	법인세 세무조정	2019.07.01 ~ 2020.06.30	12,000	-
제30기(전전기)	2018.07	법인세 세무조정	2018.07.05 ~ 2019.06.30	-	-

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

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
----	----	-----	----	----------

1	2020년 04월 08일	내부감사, 회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 감사팀의 구성 - 재무제표 감사의 목적 - 책임구분 - 위험평가 및 감사계획 - 독립성 등
2	2020년 06월 03일	내부감사 외 1인, 회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 전기오류수정 관련 커뮤니케이션
3	2020년 06월 15일	내부감사, 회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 감사팀의 구성 - 책임구분 - 감사진행상황 및 감사결과 - 독립성 등
4	2020년 07월 15일	내부감사 회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 감사팀의 구성 - 재무제표 감사의 목적 - 책임구분 - 위험평가 및 감사계획 - 독립성 등
5	2020년 07월 20일	내부감사 회계법인 업무수행이사 외 1인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 재무제표 감사의 목적 - 재무제표 감사의 목적
6	2020년 10월 30일	내부감사 외 2인 회계법인 업무수행이사 외 1인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 감사팀의 구성 - 재무제표 감사의 목적 - 책임구분 - 위험평가 및 감사계획 - 독립성 등
7	2020년 12월 18일	내부감사 외 2인 회계법인 업무수행이사 외 3인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 중요성기준 - 내부회계관리제도 - 대손충당금 - 자산건전성분류 - 공정가치평가
8	2021년 01월 22일	내부감사 외 2인 회계법인 업무수행이사 외 3인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 3분기 검토이슈사항 논의
9	2021년 04월 23일	내부감사 외 3인 회계법인 업무수행이사 외 4인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 내부통제제도 - 내부회계관리제도 - 핵심감사사항 - 종속기업 - 대손충당금
10	2021년 06월 01일	내부감사 외 5인 회계법인 업무수행이사 외 2인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 유의적사항 - 핵심감사사항 - 종속기업 - 수정사항

※ 작성기준일 이후 주요 논의내용 추가

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

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

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 사내이사 3인, 사외이사 2인 총 5인의 이사로 구성되어 있으며 1인의 감사가 있습니다.

(제출일 기준 사내이사 4인, 기타비상무이사 1인, 사외이사 2인, 감사1인)

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

나. 이사회의 결의사항

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

당기 주요 의결사항

회 차	개최일자	의안	의안내용	가결 여부	사내이사 (대표이사)	사내이사 (대표이사)	사내이사 (대표이사)	사내이사	사내이사	사내이사	사외이사	사외이사	사외이사	사외이사
					신길환	김정훈	박승욱	윤석준	이종주	정재원	박영훈	권영상	정만섭	조상범
					출석률(100%)	출석률(100%)	출석률(100%)	출석률(100%)	출석률(100%)	출석률(100%)	출석률(0%)	출석률(25%)	출석률(87.5%)	출석률(16.6%)
1	2020-05-14	1	외부감사전 별도채무재표 보고의 건	가결	찬성			찬성		찬성				찬성
		2	내부회계관리규정 개정의 건	가결	찬성			찬성		찬성				찬성
		3	제4회 무보중 시모 현황사채 발행의 건	가결	찬성			찬성		찬성				찬성
2	2020-05-18	1	제5회 무보중 시모 현황사채 발행의 건	가결	찬성			찬성		찬성				찬성
3	2020-05-21	1	제4회 무보중 시모 현황사채 발행 회의의 건	가결	찬성			찬성		찬성				-
4	2020-05-28	1	외부감사전 연결채무재표 보고의 건	가결	찬성			찬성		찬성				-
		2	신용정보관리·보호인 업무수행실적 연차보고의 건	가결	찬성			찬성		찬성				-
		3	차입금 연장의 건	가결	찬성			찬성		찬성				-
5	2020-06-03	1	채무재조정채권 매각의 건	가결	찬성			찬성		찬성				-

		2	정관 일부 변경의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
		3	이사 후보 추천의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
		4	감사 후보 추천의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
		5	정기주주총회 소집결의의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
6	2020-06-18	1	제31기 별도 및 연결재무제표 보고의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
		2	제31기 영업보고서 보고의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
		3	제31기 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
7	2020-06-23	1	대표이사 사장 유고 시 직무 대행 순위 결정의 건	가결	찬성		찬성		찬성				-
8	2020-06-26	1	대표이사 선임의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	찬성	-
		2	규정 개정의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	찬성	-
9	2020-07-03	1	각지 대표 업무 분장의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
		2	제122회 무보종 사모사채 자환발행의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
		3	내부회계관리지 변경의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
		4	신용정보관리·보호인 변경의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
10	2020-07-20	1	미안마 현지법인(MFI) 지분 인수의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
		2	차입금 연장의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
11	2020-08-18	1	지회사 설립의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
12	2020-11-06	1	사모전환사채 발행의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
		2	준법감시인 및 위험관리책임자 선임의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성		-	-	찬성
13	2020-12-22	1	신규여신 취급의 건	가결		찬성	찬성		찬성			찬성	찬성
		2	주요업무집행책임자 임면의 건	가결		찬성	찬성		찬성			찬성	찬성
14	2021-03-10	1	유상증자 신주 발행의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
		2	이사 후보 추천의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
		3	감사 후보 추천의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
		4	임시주주총회 소집의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
15	2021-03-30	1	제32기 신용정보관리·보호인 업무수행실태 연차보고의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
		2	리스크관리규정 개정의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성
		3	사외이사 후보 추천의 건	가결		찬성	찬성		찬성			-	찬성

※ 2020년 6월 26일 정기주주총회에서 박승욱사내이사, 김정훈사내이사, 이종주사내이사 심재필 사내이사, 박병훈사외이사, 권영상사외이사, 정만섭사외이사, 곽용규감사가 신규 선임 되었습니다.

※ 심재필사내이사(2020.07.01)와 박병훈사외이사(2020.12.18)는 일신상의 이유로 중도 사임하였으며, 윤석준사내이사과 조상범사외이사는 임기가 만료(2020.12.19) 되었습니다.

다. 사외이사 및 그 변동현황사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	2	3	0	1

※ 2021.03.31일 기준

직명	성명	추천인	재직기간	임기 만료일	담당 업무	회사와의거래	최대주주와의 관계
사내이사	김정훈	이사회	2020.06.26 ~ 현재 (최초선임)	2021년 06월 26일	총괄	해당없음	-

사내이사	박승욱	이사회	2020.06.26 ~ 현재 (최초선임)	2021년 06월 26일	신기술금융 본부 등	해당없음	-
사내이사	이종주	이사회	2020.06.26 ~ 현재 (최초선임)	2021년 06월 26일	경영관리	해당없음	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 동서)
사외이사	권영상	이사회	2020.06.26 ~ 현재 (최초선임)	2021년 06월 26일	사외이사	해당없음	-
사외이사	정만섭	이사회	2020.06.26 ~ 현재 (최초선임)	2021년 06월 26일	사외이사	해당없음	-

※ 2020년 6월 26일 정기주주총회에서 박병훈사외이사, 권영상사외이사, 정만섭사외이사 를 신규 선임 하였으며, 박병훈사외이사는 일신상의 이유로 중도사임 하였습니다.

※ 권영상사외이사와 정만섭사외이사는 일신상의 이유로 중도 사임(2021.04.22) 하였으며 임시주총(2021.04.22)에서 안시형사외이사, 권철환사외이사를 신규 선임하였습니다.

라. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019년 04월 23일	한국거래소	김태형	-	불공정거래예방교육

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
당기 미실시	교육을 대신하여 중요 경영사항에 대한 사전 자료를 제공하여 충분한 검토가 가능하도록 하고 있습니다

마. 회사내 사외이사 지원조직

공시서류작성일 기준 사외이사 지원을 위한 별도의 조직은 운영하지 않고 있습니다.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

(1) 감사의 구성

성 명	주 요 경 력	사외이사 여부	선임배경	추천인	최대주주와 의 관계	비 고
김범좌 (감사)	- 2015. ~2018. (주)오픈메이트 경영지원실장, 감 사- 2015. ~ 2017. 제인상사(주) 감사 - 1977. ~ 2013. (주)우리은행 부장, 지점장	부	금융기관 경력자 (1977년 ~ 2013년) 전 우리은행 부장,지점장 감사 전문가 전 (주)오픈메이트, 제인상사(주))감사	대표	-	2020.10.20 취임 - 금융회사의 지배 구조에 관한 법률 제5조1항에 따른 금융전문가

※ 2020년 6월 26일 정기주주총회에서 선임된 박용규감사는 일신상의 이유로 감사에서 사임하였으

며, 법원의 일시감사 선임 청구를 통하여 2020년 10월 20일 김범좌감사가 선임되었습니다.

※ 김범좌감사는 2021년 4월 22일 임시주주총회에서 감사로 선임되었습니다.

(2) 감사의 독립성

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

(3) 감사의 주요활동내역

- 이사회 안건의 합의 및 검토

회차	개최일자	의안내용	합의여부
1	2020.05.14	1) 외부감사전 별도재무제표 보고의 건 2) 내부회계관리규정 개정의 건 3) 제4회 무보증 사모 전환사채 발행의 건	합의
2	2020.05.18	1) 제5회 무보증 사모 전환사채 발행의 건	합의
3	2020.05.21	1) 제4회 무보증 사모 전환사채 발행 철회의 건	합의
4	2020.05.28	1) 외부감사전 연결재무제표 보고의 건 2) 신용정보관리·보호인 업무수행실적 연차보고의 건 3) 차입금 연장의 건	합의
5	2020.06.03	1) 채무재조정채권 매각의 건 2) 정관 일부 변경의 건 3) 이사 후보 추천의 건 4) 감사 후보 추천의 건 5) 정기주주총회 소집결의의 건	합의
6	2020.06.18	1) 제31기 별도 및 연결재무제표 보고의 건 2) 제31기 영업보고서 보고의 건 3) 제31기 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고의 건	합의
7	2020.06.23	1) 대표이사 사장 유고 시 직무 대행 순위 결정의 건	합의
8	2020.06.26	1) 대표이사 선임의 건 2) 규정 개정의 건	-
9	2020.07.17	1)미얀마 현지법인(MFI) 지분 인수 of 건	-
10	2020.11.05	1) 사모전환사채 발행의 건 2) 준법감시인 및 위험관리책임자 선임의 건	-
11	2020.12.21	1) 신규 여신 취급의 건 2) 주요업무집행책임자 임면의 건	-
12	2021.03.09	1) 제32기 14차 이사회 결의 안건 검토	
13	2021.03.29	1) 제32기 15차 이사회 결의 안건 검토	
14	2021.04.20	1) 제33기 1차 이사회 결의 안건 검토	
15	2021.05.04	1) 제33기 2차 이사회 결의 안건 검토	
16	2021.05.31	1) 제33기 3차 이사회 결의 안건 검토	

- 기타 주요활동 내역

업무	주요 활동내용	기간
특별감사(결산감사) 수행	- 현금, 예금 등 보유시재와 회계일치 여부 점검 - 현물 확인 및 금고보관물 관리 실태 점검	2020.06.08 ~ 2020.06.10
감사활동 보고	- 제31기 사업연도의 회계 및 업무에 대한 감사활동 결과 보고	2020.06.18
내부감시장치에 대한 의견	- 내부감시장치의 운영 현황에 대한 평가의견	2020.06.17
내부회계관리제도 평가	- 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가	2020.06.17
주요 업무의 사전검토 등	- NPL 자산매각 진행 - 차입금 연장 - 법률 자문계약 체결 등	2020.04.01 ~ 2020.06.30
임원선임 보고	- 임원선임 보고의 건	2020.07.06
감사활동 보고	- 특별감사(결산감사결과) 및 조치내역	2020.07.14
임원선임 보고	- 감사선임 보고의 건	2020.10.20
내부통제	- 내부통제체크리스트 실행	2020.12.30
특별감사 실시	- 특별감사 실시	2020.12.30~ 2020.12.31
내부통제	- 내부통제업무 평가자료 검토	2021.02.17
감사활동 보고	- 제33기 감사계획 보고	2021.03.03
감사활동 보고	- 준법감시인 업무계획 보고	2021.03.05
감사활동 보고	- 지정감사인 계약 - 신용정보관리업무 계획 보고	2021.03.08
감사활동 보고	- 제32기 신용정보관리, 보호인 업무수행실적 연차보고	2021.03.26
감사활동 보고	- 내부회계관리제도 실태평가 보고	2021.05.31
감사활동 보고	- 2020년 내부 감사결과 보고	2021.06.03
감사활동 보고	- 제32기 재무제표 등에 대한 감사보고서 제출 - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서	2021.06.08

나. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2019년 04월 23일	한국거래소 시장감시위원회 투자자보호부	상장기업이 반드시 알아야 하는 자본시장법상 불공정거래 관련 주요규제 교육
2019년 10월 07일	코스닥협회	내부감사의 역할 및 내부회계관리제도 주요 변경 내용
2020년 03월 06일	사내교육	신용정보보호교육, 여신금융사 정보보안 교육
2020년 04월 17일	사내교육	자금세탁방지교육
2020년 11월 12일	삼정KPMG감사위원회지원센터	감사(위원회)의 내부회계관리제도 감독 방안
2020년 12월 30일	사내교육	자금세탁방지, 내부통제기준 교육

2021년 01월 05일	코스닥협회	개정상법 및 법무부 질의응답 내용
2021년 01월 14일	코스닥협회	외부감사제도 이해 및 유의사항
2021년 03월 25일	사내교육	신용정보보호 및 자금세탁 방지 교육

다. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시인	1	부장(0.08년) - 금융기관 경력자 한국외환은행 차장 (1978년~2004년) 라이브저축은행(주) 준 법감시인 (2014년~2020년)	준법감시 및 감사업무 지원 등

※작성기준일(2021.03.31) 현재 기준으로 작성하였으며, 2021.05.31 준법감시인이 신규 선임되었습니다.(前 준법감시인 퇴직)

라. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스팀	-	-	-

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

구분	채택여부	행사절차	행사요건
집중투표제도	X	-	-
서면투표제도	X	-	-
전자투표제도	제28기 임시주주총회 전자투표제 도입	한국예탁결제원 전자투표 시스템 인터넷주소: http://evote.ksd.or.kr 접속 후 투표	시스템 공인인증을 통해 주주본인 확인 후 의안별 의결권 행사

나. 소수주주권 행사여부

당기의 소수주주권 행사 내역은 아래와 같습니다.

행사자	소수주주권 내용	행사목적	진행경과
-----	----------	------	------

안원덕외 16명	장부등열람허용 (2020.04.14) 행사자에게 정기주주총회를 위해 작성된 주주명부 열람 및 등사 허용	제31기 정기주주총회 주주명부의 열람 및 등사	1. 행사자가 장부등열람허용가처분 신청 (2020카합1035/ 2020.04.14) 2. 장부등열람허용가처분(2020.05.20)결정문에 따라 제31기정기주주총회 주주명부를 행사자 에게 열람 및 등사를 허용함(2020.06.05).
안원덕외 8명	주주제안권 (2020.05.26) 제3호 의안 : 이사 선임의 건 제3- 8호 의안 : 사내이사(강승태) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제3- 9 호 의안 : 사내이사(고상욱) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제3-10호 의안 : 사내이사(김용수) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제3-11호 의안 : 사내이사(이익수) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제3-12호 의안 : 사외이사(임정근) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제3-13호 의안 : 사외이사(박병탁) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안) 제4호 의안 : 감사 선임의 건 제4-2호 의안 : 감사(곽용규) 선임의 건 (안원덕 외 8명 주주제안)	1. 좌측 주주제안 사항을 제31기 정기주주총회 목적 사항으로 상정 2. 주주제안의 각 의안 및 취지를 주총 소집통지 또는 공고에 기재	1. 행사자가 의안상정가처분 신청 (2020카합1042/ 2020.04.28) 2. 의안상정가처분신청(2020.05.26)결정문에 따라 주주제안을 주주총회 안건으로 상정함
안원덕외 16명	의결권행사금지(2020.05.27) 행사자들이 특정한 회사 주식 일부에 대한 정기 주주총회에서의 의결권 행사 금지	행사자들이 특정한 회사 주식 일부에 대 한 정기주주총회에서의 의결권 행사금지	1. 행사자가 의결권행사금지가처분 신청 (2020카합1045/ 2020.05.27) 2. 의결권행사금지가처분 기각(2020.06.25) 결정에 따라 의결권행사를 금지하지 않음

다. 경영권 경쟁

1) 경영권 경쟁의 당사자 : 안원덕 (특수관계자 24명)

2) 진행 경과 및 그 결과

일시	내용
2020.03.27	안원덕외 16명, 당사 주식10,797,608주(10.89%) 보유 공시
2020.04.14	안원덕외 16명, 장부등열람허용가처분(2020카합1035) 신청
2020.04.28	안원덕외 8명, 의안상정가처분(2020카합1042) 신청
2020.05.11	안원덕외 24명, 당사 주식11,944,130주(12.04%) 보유 공시
2020.05.20	장부등열람허용가처분(2020카합1035) 신청 인용 결정
2020.05.26	의안상정가처분(2020카합1042) 신청 인용 결정
2020.05.27	의결권행사금지가처분(2020카합1045) 신청
2020.06.25	의결권행사금지가처분(2020카합1045) 신청 기각 결정

3) 회사가 취한 조치

- 회사는 법원 결정(2020.05.20)에 따라 안원덕외 16명에게 제31기 정기주주총회 주주명부의 열람 및 등사를 허용하였습니다.
 - 회사는 법원 결정(2020.05.26)에 따라 주주제안사항을 제31기 주주총회 소집통지(공고) 기재 하였으며, 주주총회 목적사항으로 상정하였습니다.
- ※ 안원덕외 24명은 2020년 7월 30일 공동보유 약정해지를 공시 하였습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기초		기말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
제이디글로벌에셋조합	최대주주	보통주	16,000,000	16.13	16,994,601	17.13	-
(주)디케이알인베스트먼트	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 관계회사)	보통주	13,709,000	13.82	13,709,000	13.82	-
박순효	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 장인)	보통주	2,730,000	2.75	3,514,429	3.54	-
윤석준	등기임원/특수관계인 (최대주주의 최대주주)	보통주	1,020,000	1.03	1,020,000	1.03	-
한옥이엔지(주)	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 관계회사)	보통주	1,000,000	1.01	1,505,399	1.52	-
박소영	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 배우자)	보통주	800,000	0.81	800,000	0.81	-
한옥무역	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 관계회사)	보통주	0	0	1,000,000	1.01	-
계		보통주	35,259,000	35.55	38,543,429	38.86	-
		우선주	-	-	-	-	-

※ 2021년 4월 22일 유상증자를 통하여 최대주주가 변경(변경 후 최대주주 액터스바이아웃제6호사모투자합자회사)되었습니다.

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

가. 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
제이디글로벌에셋조합	2	제이디홀딩스	72.3	-	-	제이디홀딩스	72.3
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	제이디글로벌에셋조합

자산총계	8,299
부채총계	-
자본총계	8,299
매출액	-
영업이익	-
당기순이익	-

※ 2020년 12월말 기준

다. 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

- 당사의 최대주주인 제이디글로벌에셋조합은 2016년 4월에 설립되었고, 소재지는 경상북도 구미시입니다. 주요 사업목적은 조합의 효율적인 운영, 관리 및 재산의 배분 등을 위함입니다.
- 제이디글로벌에셋조합은 총 발행주식의 17.13%인 16,994,601주를 보유하고 있으며, 이중 12,000,000주는 경영안정성과 지속성 확보를 위하여 5년(2017.10.13 ~ 2022.10.13) 동안 자발적 보호예수를 하고 있습니다.
- 2021년 4월 22일 유상증자를 통하여 최대주주가 캡터스바이아웃제6호사모투자합자회사(2021.04.22 기준 지분율 34.39%)로 변경 되었습니다.

3. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

가. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
제이디홀딩스 주식회사	2	윤석준	50.0	-	-	윤석준	50.0
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	제이디홀딩스 주식회사
자산총계	8,833
부채총계	10,565
자본총계	-1,731
매출액	0
영업이익	-213
당기순이익	-541

※ 2020년 12월 결산기준

다. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2012년 12월 20일	씨엑스씨(주)	22,318,771	36.29	장외매수	-
2013년 09월 25일	씨엑스씨(주)	6,763,263	36.29	무상감자로 주식수 감소	-
2013년 11월 06일	씨엑스씨(주)	8,763,263	42.47	유상증자 20억원	-
2015년 10월 16일	(주)디케이알인베스트먼트	7,000,000	24.45	유상증자 70억원	-
2016년 04월 21일	제이디글로벌에셋조합	16,000,000	21.83(*1)	유상증자 80억원	-

- 2021년 4월 22일 유상증자를 통하여 최대주주가 캐릭터스바이아웃제6호사모투자합자회사 (2021.04.22 기준 지분율 34.39%)로 변경 되었습니다.

라. 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	제이디글로벌에셋조합	16,994,601	17.13	-
	(주)디케이알인베스트먼트	13,709,000	13.82	-
우리사주조합		-	-	-

마. 소액주주현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	3,539	3,550	99.7	54,265,170	99,184,408	54.7	-

※ 최근 주주명부 폐쇄기준일인 2021년 3월 31일 기준이며, 소액주주는 최대주주와 그 특수관계인, 1% 초과 주주를 제외한 주주입니다.

4. 주식의 사무

정관상 신주인수권의 내용 (제2장 주식- 제9조)	<p>제9조의1(신주인수권)</p> <p>①이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식의 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 갖는다.</p> <p>②회사는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회 의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 액면총액이 500억원을 초과하지 않는 범위 내에서 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우</p> <p>2. 상법 제542조의 3에 따른 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>3. 발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주조합원에게 주식을 우선배정하 는 경우</p>
-----------------------------------	---

	<p>4. 근로자복지기본법 제32조의 2의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 발행주식총수를 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 개인, 법인 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산, 판매, 자본채무를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>③제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회에 결의로 정한다.</p> <p>④신주인수권의 포기 또는 상실에 따른 주식과 신주배정에서 발생한 단주에 대한 처리 방법은 이사회에 결의로 정한다.</p> <p>제9조의 3 (신주 배당의 기산일)</p> <p>이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전 영업연도 말에 발행된 것으로 본다.</p>		
결산일	3월 31일	정기주주총회	결산기 종료일부터 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	매년 4월 1일부터 정기주주총회 종료일까지		
주권의 종류	기명식 보통 주		
명의개서대리인	KEB하나은행 증권대행부		
주주의 특전	-	공고방법	회사의 인터넷 홈페이지에 하며 부득이한 상황에서는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.

5. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래 실적

(단위 : 원, 천주)

종 류			2020년 10월 1일 ~ 2021년 3월 31일					
			10월	11월	12월	1월	2월	3월
보통주	주가	최 고	422	485	456	500	480	687
		최 저	339	402	374	413	410	469
		평 균	386	437	409	446	437	547
	거래량	최고(일)	7,022	2,380	3,040	2,993	3,311	18,892
		최저(일)	259	327	223	153	237	634
		월 간	22,089	17,679	13,011	15,859	11,889	66,111

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김정훈	남	1973년 06월	대표이사	등기임원	상근	총괄	학교법인 고문학원 법인사무국과장 (2017.11 ~ 2020.6) (주)토발아이앤디 이사 (2016.8 ~ 2017.11) 한셋글로벌(주,한셋투자자문)이사 (2014.01 ~ 2016.06) 경북대학교 경영학과 졸업 (1999.02)	-	-	-	2020.06.26 ~ 현재 재 (최초선임)	2021년 06월 25일
박승욱	남	1969년 05월	대표이사	등기임원	상근	신기술금융 본부 등	라이트베스트먼트 대표이사 (2016.01 ~ 2020.6) 현대증권 홍콩법인 상무 (2013.01 ~ 2015.12) 일리노이주립대 재무학 석사 (2000.12) 연세대학교 경영학과 졸업 (1992.02)	-	-	-	2020.06.26 ~ 현재 재 (최초선임)	2021년 06월 25일
이종주	남	1967년 01월	사내이사	등기임원	상근	경영관리	법무법인 더평 변호사 (2017.04 ~ 2020.06) 법무법인(유) 에이팩스 변호사 (2010.01~2017.03) 연세대학교 경영법무대학원 수료 (2012.02) 서울대학교 법과대학 졸업 (1989.02)	-	-	특수관계인 (최대주주의 최대주주의 동 서)	2020.06.26 ~ 현재 재 (최초선임)	2021년 06월 25일
권영상	남	1971년 02월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	Key To Way 대표이사 (2015. ~ 현재) Key To Way 전무 (2011.04 ~ 2015) 연세대학교 경영대학원 경영학과 수료 (1998.02)	-	-	-	2020.06.26 ~ 현재 재 (최초선임)	2021년 06월 25일
정만섭	남	1957년 04월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	남한타입 감사 (2020.03 ~ 현재) DRAMCO 경영고문 (2018.06 ~ 2020.05) IBK저축은행 대표 (2013.07 ~ 2016.07) 한양대학교 무역학과 졸업 (1981.02)	-	-	-	2020.06.26 ~ 현재 재 (최초선임)	2021년 06월 25일
김범좌	남	1958년 06월	감사	등기임원	상근	감사	우오른메이트 경영지원실장, 감사 (2015.08 ~ 2018.09) 재인상사(주) 감사 (2015.06 ~ 2017.03) 우우리온행 부장, 지점장 (1977.12 ~ 2013.05)	-	-	-	2020.10.20 ~ 현재 재 (최초선임)	-
김춘식	남	1970년 03월	부장	미등기임원	상근	경영기획 팀장	다한회계법인 부장 (2019.09 ~ 2020.08) 이엘케이(주) 경영자문 (2019.02 ~ 2019.09)	-	-	-	2020.12.22 ~ 현재 재 (최초선임)	2023년 12월 22일

※ 2020년 6월 26일 정기주주총회에서 박승욱사내이사, 김정훈사내이사, 이종주사내이사 심재필 사내이사, 박병훈사외이사, 권영상사외이사, 정만섭사외이사, 곽용규감사가 신규 선임 되었습니다.

※ 곽용규감사는 일신상의 이유로 감사에서 사임하였으며, 법원의 일시감사 선임 청구를 통하여 2020년 10월 20일 김범좌감사가 선임되었습니다.

※ 심재필사내이사(2020.07.01)와 박병훈사외이사(2020.12.18)는 일신상의 이유로 중도 사임하였으며, 윤석준사내이사과 조상범사외이사는 임기가 만료(2020.12.19) 되었습니다.

※ 작성기준일 이후 권영상사외이사과 정만섭사외이사는 일신상의 이유로 중도사임

(2021.04.22) 하였으며, 김정훈이사와 박승욱이사는 대표이사직에서 사임하였습니다.
 ※ 임시주총(2021.04.22)에서 정현중사내이사(대표이사 선임), 박창우기타비상무이사, 안시형사외이사, 권철환사외이사, 김범좌감사를 신규 선임하였습니다.

나. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2021년 05월 31일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	이종주	남	1967.01	미해당	메이슨캐피탈(주) 사내이사 (2020.06 ~ 현재) 법무법인 더펄 변호사 (2017.04 ~ 2020.06) 법무법인(유) 에이팩스 변호사 (2010.01~2017.03)	2021.06.29	해당사항 없음

다. 직원 등 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정황이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
사무직	남	7	-	1	-	8	1.5	327,033	40,879	-	-	-	-
사무직	여	2	-	-	-	2	0.2	13,665	6,832				-
합 계		9	-	1	-	10	1.2	340,698	34,069				-

※신규입사자는 당기 중 지급액만으로 작성하였습니다.

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	3	132,920	44,306	-

※미등기 임원은 1.임원 현황의 미등기임원 등을 포함하여 산정하였습니다.

※신규입사자는 당기 중 지급액만으로 작성하였습니다.

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

가. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사 포함)	9	1,000,000	-
감사	1	200,000	-

나. 보수지급금액

나-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
14	582,713	41,622	사임(퇴임)이사 6명 사임(퇴임)감사 2명 포함

※등기이사 보수총액은 당기에 지급된 보수액이며, 당기중 사임(임기만료 포함)한 사내 이사, 감사의 보수액(퇴직급여 포함)이 포함되었습니다.

나-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	7	482,471	68,924	사임(퇴임)이사 4명 포함
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	-	-	보수無 사임(퇴임)이사 2명 포함
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	3	100,242	33,414	사임(퇴임)감사 2명 포함

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

다. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※ 당사의 이사 및 감사 중 개인별 보수총액이 5억원 이상인 자(공시의무 대상자)가 없습니다.

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

라. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※ 당사의 임직원 중 개인별 보수총액이 5억원 이상인 자(공시 의무 대상자)가 없습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 계열회사의 현황

(단위 : %)

기업명	사업자등록번호	업종	지분율
MASON Microfinance Company.	-	기타금융업	99.99

나. 계열회사의 출자관계

(단위 : %)

피출자회사 출자회사	메이슨캐피탈(주)	MASON Microfinance Company
메이슨캐피탈(주)	-	99.99
MASON Microfinance Company	-	-

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
MASON Microfinance Company. (비상장)	2018년 04월 18일	투자(종속회사)	538	293,020	81.38	2,250	67,030	602	-	360,050	99.99	2,852	3,536	91
코아신용정보(주)(비상장)	2005년 02월 04일	투자(관계회사)	1,500	384,000	40.42	1,827	-	-	-	384,000	40.42	1,827	5,872	747
도부라이프텍㈜비상장	2015년 10월 19일	유가증권투자	3,001	58,200	19.4	2,488	-58,200	1820	512	0	0	0	-	-
지비홀딩스(주)(비상장)	2015년 11월 11일	유가증권투자	475	950,000	9.5	0	-	-	400	950,000	9.5	400	5,991	-5,982
(주)에버리치파트너스(비상장)	1900년 01월 01일	유가증권투자	1,000	66,666	17.7	1,020	-	-	43	66,666	17.7	1,063	5,256	552
경인자기관리부동산투자회사	2020년 08월 10일	유가증권투자	-	-	-	-	224,214	1,500	606	224,214	11.1	2,106	99,518	18,571
(주)제이엔티솔루션(비상장)	2018년 04월 18일	신기술투자	100	10,000	16.04	0	-	-	-	10,000	16.04	0	2,959	-363
합계				-	-	7,585	-	-	-	-	-	8,258	-	-

※MASON Microfinance Company., 코아신용정보는 2021.03월말 기준으로 작성하였습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용 공여

(단위 : 백만원)

대상자	회사와의 관계	신용공여 종류	신용공여일	만기일	공여금 액	잔액	담보내용	이자율	비고
한옥이엔지㈜	최대주주의 특수관계인	담보대출	2020.12.22	2021.12.22	500	500	부동산담보신탁 2순위 수익권	10.00%	이사회 결의

2. 대주주등과의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주등과의 영업거래

- 해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행·변경상황 및 주주총회 현황

가. 공시내용의 진행, 변경사항

- 해당사항 없음

나. 주주총회의사록 요약

[illegible]

제30기 정기주주총회 (2019.06.27)	제1호 의안 : 제30기 개별 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건 제3호 의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 의안 : 사외이사(김태형) 선임의 건 제3-2호 의안 : 사내이사(정재윤) 선임의 건 제3-3호 의안 : 사내이사(신길환) 선임의 건 제4호 의안 : 이사보수한도 승인의 건 제5호 의안 : 감사보수한도 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
임시주주총회 (2018.12.14)	제1호 의안 : 이사 선임의 건 제1-1호 : 사내이사 윤석준 선임의 건	가결	-
제29기 정기주주총회 (2018.06.28)	제1호 의안 : 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 회계결산일 변경의 건 제3호 의안 : 정관 개정의 건 제4호 의안 : 이사 선임의 건 제4-1호 의안 : 사내이사 선임의 건(강승태) 제4-2호 의안 : 사내이사 선임의 건(정재윤) 제4-3호 의안 : 사내이사 선임의 건(이학헌) 제4-4호 의안 : 사외이사 선임의 건(김태형) 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 제6호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건 제7호 의안 : 임원퇴직금 지급 규정 제정의 건	가결 미상정 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
임시주주총회 (2018.03.22)	제1호 : 이사 선임의 건 제1-1호 : 사내이사 정재윤 선임의 건	가결	-
임시주주총회 (2017.12.27)	제1호 : 이사 선임의 건 제1-1호 : 사내이사 이학헌 선임의 건 제1-2호 : 사외이사 김태형 선임의 건 제2호 : 정관 변경의 건 (이사회 소집통지 기간변경)	가결 가결 가결	-
제28기 정기주주총회 (2017.06.27)	제1호 : 제28기(2016.4.1-2017.3.31) 재무제표 승인의 건 제2호 : 정관 일부 변경의 건 제3호 : 이사선임의 건 제4호 : 이사보수한도액 승인의 건 제5호 : 감사보수한도액 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결	-
임시주주총회 (2017.03.31)	제1호 : 이사선임의 건 제2호 : 감사선임의 건	가결 가결	-
제27기 정기주주총회 (2016.06.29)	제1호 : 제27기(2015.4.1-2016.3.31) 재무제표 승인 및 결손금처리계산서(안) 승인의 건 제2호 : 정관변경의 건(상호변경) 제3호 : 사내이사선임의 건 제4호 : 사외이사선임의 건 제5호 : 감사선임의 건	가결 가결 가결 가결 미상정	-

임시주주총회 (2016.01.06)	제1호 : 정관변경의 건 제2호 : 이사선임의 건 제2-1호 : 사내이사 김병양 선임의 건 제2-2호 : 사외이사 최문석 선임의 건 제3호 : 감사 이희억 선임의 건	가결 가결 가결 가결	-
임시주주총회 (2015.10.21)	제1호 : 이사 선임의 건(사외이사 포함) 제1-1호 : 사외이사 강탁영 선임의 건 제1-2호 : 사내이사 김의석 선임의 건 제2호 : 정관일부 변경의 건(주식분할)	부결 가결 가결	-
제26기 정기주주총회 (2015.06.29)	제1호 : 제26기(2014.4.1-2015.3.31) 재무제표 승인 및 결손 금 처리계산서(안) 승인의 건 제2호 : 이사 선임의 건	가결 가결	-

2. 우발채무 등

가. 전질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항없음

나. 채무보증 현황

- 해당사항없음

다. 채무인수약정 현황

- 해당사항없음

라. 기타의 우발채무 등

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

(단위: 천원)

구 분	당분기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	5건	2건	2건	2건
소송금액	11,630,045	247,440	10,670,171	331,097

※ 당기말 현재 회사는 유진자산운용 상대로 한 정산금반환에 대한 서울중앙법원 1심 승소를 하였고, 유진자산운용의 항소로 2심 서울고등법원 재판 계속중에 있습니다. 해당 정산금반환과 관련된 채권에 대하여 연결회사는 기타수취채권에 계상하고 있습니다.

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항없음

3. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음

4. 중소기업여부

당사는 보고서 작성기준일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업입니다.

(4쪽 중 제1쪽)

중소기업 등 기준검토표

법 인 명	메이슨캐피탈 주식회사
사업자등록번호	402-81-08740

구분	①요건	②검토내용	③적합여부	④적정여부															
중기업	☞사업요건	<table> <tr> <th>구분</th><th>기업준비코드</th><th>사업수입금액</th></tr> <tr> <td>업태별 (01) (금융및보험업)업</td><td>(04) 659206</td><td>(07) 5,574,640,085</td></tr> <tr> <td>(02) ()업</td><td>(05)</td><td>(08)</td></tr> <tr> <td>(03) 그밖의사업</td><td>(06)</td><td>(09)</td></tr> <tr> <td>계</td><td></td><td>5,574,640,085</td></tr> </table>	구분	기업준비코드	사업수입금액	업태별 (01) (금융및보험업)업	(04) 659206	(07) 5,574,640,085	(02) ()업	(05)	(08)	(03) 그밖의사업	(06)	(09)	계		5,574,640,085	(17) (적합) (Y) 부적합 (N)	(26)
구분	기업준비코드	사업수입금액																	
업태별 (01) (금융및보험업)업	(04) 659206	(07) 5,574,640,085																	
(02) ()업	(05)	(08)																	
(03) 그밖의사업	(06)	(09)																	
계		5,574,640,085																	
☞규모요건	가. 매출액 - 당 회사 (10) (55.7 억원) - 「중소기업기본법시행령」 별표1의 규모기준(11) (400 억원) 이하 나. 자산총액(12) (429.4 억원)	(18) (적합) (Y) 부적합 (N)	(적합) (Y)																
☞독립성요건	「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제3호에 적합한 기업일 것 • 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입·통지된 것으로 또는 회사에 해당하지 아닐 것 • 자산총액 5천억원 이상인 법인이 주식등의 30퍼센트 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최다출자자인 기업이 아닐 것 • 「중소기업기본법 시행령」 제2조제3호에 따른 관계 기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조4에 따라 산정한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제1호에 따른 중소기업기준(☞표1기준) 이내일 것	(19) (적합) (Y) 부적합 (N)	부 (N)																
☞유예기간	① 중소기업이 규모의 확대 등으로 ☞의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단 ② 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항 제2호, 별표1 및 별표2의 개정으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄	(20) (적합) (Y) 부적합 (N)																	
소기업	☞사업요건 및 독립성요건을 충족할 것	중소기업 인증(☞)을 주된사업으로 영위하고, 독립성요건(☞)을 충족하는지 여부	(21) (Y) (N)	(27)															
	☞자산총액이 5천억원 미만으로서, 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준 (「평균매출액 등」은 「매출액」으로 본다) 이내일 것	○ 매출액 - 당 회사 (14) (55.7 억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준(15) (80.0 억원) 이하	(22) (Y) (N)	(적합) (Y) 부 (N)															

210mmX297mm[백상지 80g/㎡ 또는 중질지 80g/㎡]

(3쪽 중 제2쪽)

구분	①요건	②검토내용	③적합여부	④적정여부
중 견 기 업	㉞ 「조세특례제한법」상 중소기업 업종을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고 중소기업 업종 ㉞을 주된사업으로 영위하는지 여부	(23) (Y) (N)	(28)
	중소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제2항제1호에 적합할 것	<ul style="list-style-type: none"> 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사에 해당하지 아니할 것 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제17조제1항에 따른 상호출자제한기업집단지정기준인 자산총액 이상인 법인 주식등의 30% 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대 출자자인 기업이 아닐 것 (「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제3항에 해당하는 기업은 제외) 	(24) (Y) (N)	적 (Y)
	㉞직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기업 대상 세액공제 요건을 충족할 것 ① 중소기업 등 투자세액공제(「조세특례제한법」 제5조제1항) : 1천5백만원 미만(신규상장 중견 기업에 한함) ② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(「조세 특례제한법」 제10조제1항제3호나목3) : 5 천만원 미만 ③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천만원 미만	직전 3년 과세연도 매출액의 평균금액 직전 3년 직전 2년 직전 1년 평균	(25) (Y) (N)	부 (N)
		191.4 억원 32.9 억원 75.7 억원 100.0 억원		

5. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
소액공모	1	2015년 11월 04일	운영자금	999,000	운영자금	999,000	발행제비용 5백만원 포함
소액공모	2	2018년 09월 28일	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	발행제비용 6.2백만원 포함

6. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

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

※ 2021.04.22. 유상증자(제3자배정)로 260억원을 조달하였습니다.

7. 미사용자금의 운용내역

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 천원)

종류	금융상품명	운용금액	계약기간	실투자기간
예·적금	수시입출금식특정금전신탁	5,000,000	-	4개월
계		5,000,000	-	

8. 외국지주회사의 자회사 현황

- 해당사항없음

9. 개인정보보호에 관한 사항

회사는 개인정보 유출사고에 대비하기 위하여 개인정보보호지침 및 처리방침을 구비하고 있으며 내부정보유출차단, 문서 암호화, 개인정보 DB암호화 및 접근제어, 통합로그관제시스템 등을 시행하고 있습니다. 그럼에도 불구하고 예상치 못한 정보유출에 대비하기 위하여 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률'에 따라 개인정보보호배상책임보험(보험금 10억원)을 가입하여 개인정보 유출 사고에 대비하고 있습니다.

10. 보호예수 현황

(기준일 : 2021년 03월 31일)

(단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	12,000,000	2017년 10월 13일	2022년 10월 13일	5년	최대주주의 자발적 보호예수	99,184,408

11. 제재현황 등 그 밖의 사항

제재일자	사유 및 근거법령	제재내용	조치이행현황	재발방지 대책	비고
2017.08.29	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 - 중요사항 보고 누락 - 자기주식 매입을 위한 대출 취급 「여전법」 제50조, 제54조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 부과 및 전 대표이사 문책	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴 직자 위법부당사항(직무 정지 3월 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수	금융위원회 금융감독원
2018.03.08	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 「여전법」 제49조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 부과 및 전 대표이사, 전 임 원 문책	과태료 납부 및 전 대표이사, 전 상무에 대해 퇴직자 위법부당사 항(주의 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수	금융위원회 금융감독원

2020.02.27	<ul style="list-style-type: none"> - 사유 : 상거래관계과 종료된 고객의 개인신용정보 미삭제, 신용정보관리 보호인 미지정, 개인신용정보 파기 관련 규정 마련 - 근거법령 : 「신용정보의 이용 및 보호에 관한법 른」 제20조, 제20조의2 등 	과태료 부과 및 전 대표이사 문책	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴직자 위법사실통지, 전 대표이사에 대해 위법부당사항(주의 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수	금융위원회 금융감독원
2020.06.02	<ul style="list-style-type: none"> - 공시불이행 : 소송 등의 제기·신청 (경영권 분쟁) 지연공시 - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제 27조, 제32조 및 제34조 	공시위반제재금 800만원(2.0점 *400만원)	2020년 월 일 공시위반 제재금 800만원 납부	정확한 공시 수행	
2020.06.18	<ul style="list-style-type: none"> - 사유 : 관리종목지정사유발생(4년연속영업손실) - 근거법령 : 코스닥시장상장규정 제 29조 및 동규정시행세칙 제29조 	1일 주권매매거래 정지	사업구조의 개편,투자자산의 효율적운영, 혁신적인 비용절감 등을 통한 경영성과 달성 추진	영업력 강화와 내부 통제시스템의 강화, 책임있는 감사활동 등을 통한 경영정상화	
2020.07.03	<ul style="list-style-type: none"> - 사유 : 공시번복(제4회차 전환사채권 발행 결정 철회) - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제 28조 및 제32조 	1일 주권매매거래 정지	신규 이사진 선임 및 신규 사업 추진 등으로 펀드 구성 및 실질 투자금 유치 등을 통한 성과 달성 추진	금융전문가들로 구성된 새로운 경영진의 내실경영	

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항없음