

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
II. 사업의 내용	10
III. 재무에 관한 사항	21
1. 요약재무정보	21
2. 연결재무제표	22
3. 연결재무제표 주식	28
4. 재무제표	95
5. 재무제표 주식	100
6. 기타 재무에 관한 사항.....	172
IV. 감사인의 감사의견 등	178
V. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	179
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	184
1. 이사회에 관한 사항.....	184
2. 감사제도에 관한 사항.....	186
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항.....	187
VII. 주주에 관한 사항.....	188
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	192
1. 임원 및 직원의 현황	192
2. 임원의 보수 등	192
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	195
X. 이해관계자와의 거래내용.....	197
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	198
【 전문가의 확인 】	205
1. 전문가의 확인	205
2. 전문가와의 이해관계	205

사 업 보 고 서

(제 29 기)

사업연도 2017년 04월 01일 부터
 2018년 03월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2018년 06월 29일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

메이슨캐피탈주식회사

대 표 이 사 :

강승태

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) 전무

(성 명) 손덕곤

(전 화) 063-287-5305

【 대표이사 등의 확인 】

[대표이사 등의 확인]

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에 관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2018년 06월 29일

메이슨캐피탈주식회사

대표이사 강 승 태 (서명)

신고업무 담당이사 손 덕 곤 (서명)

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
코아신용정보(주)(*1)	1999.11.01	서울 강남구 봉은사로 317, 12층	신용조사 및 추심대행업	8,588,854	최다 의결권 보유 (회계기준서 1110호)	미해당
와이티홀딩스대부(주)	2015.09.17	서울시 강남구 역삼로 168	지주업	3,576,776	최다 의결권 보유 (회계기준서 1110호)	미해당
메이슨씨앤아이대부(주)(*2)	2002.11.01	서울시 강남구 역삼로 168	신용대출사업	22,860,950	지배력 보유 (회계기준서 1110호)	해당
메이슨에프앤아이대부(주)(*3)	2001.09.28	서울시 강남구 역삼로 168	금전소비대차업무 및 부실채권매입 및 관 리업	74,132,994	지배력 보유 (회계기준서 1110호)	해당

(*1) 지배기업이 보유한 의결권은 과반수 미만이나, 다른 의결권 보유자나 의결권 보유자의 조직화된 집단보다 유의적으로 많은 의결권을 보유하고 있으며 다른 주주들이 널리 분산되어 있는 등의 이유로 실질지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

(*2) 와이티홀딩스대부(주)가 100% 보유하고 있습니다.

(*3) 메이슨씨앤아이대부(주)가 90% 보유하고 있습니다.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	와이티홀딩스대부(주)	지배력 획득
	메이슨씨앤아이대부(주)	지배력 획득
	메이슨에프앤아이대부(주)	지배력 획득
연결 제외	-	-
	-	-

2. 회사의 법적, 상업적 명칭

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

3. 설립일자 및 존속기간

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

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층

- 전화번호 : 063-287-5305
- 홈페이지 주소 : <http://www.mason-capital.co.kr>

5. 중소기업여부

- 당사는 중소기업기본법 제2조에 의하여 중소기업에 해당됩니다.

6. 주요사업의 내용

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

7. 신용평가에 관한 사항

- 해당사항 없음

8. 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

1. 회사의 연혁

공시대상기간(2012.04.01~2018.03.31)중 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

일자	내용
2012년 12월 20일	최대주주 변경 (진흥저축은행(주) -> 씨엑스씨(주))
2012년 12월 27일	종속회사 (진흥신용정보) 자본금 95억원으로 증자
2013년 01월 18일	종속회사 (진흥신용정보) 상호변경 (진흥신용정보(주)->코아신용정보(주))
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)

2. 경영진의 중요한 변동

변경일자	변경전	변경후
2012년 08월 10일	대표이사 정완진, 이사 박원호, 이사 이윤주, 이사 김운태, 사외이사 장광명, 사외이사 한금선	이사 박원호, 사외이사 장광명, 사외이사 한금선
2012년 09월 18일	대표이사 김남제, 이사 박원호, 사외이사 장광명, 사외이사 한금선	대표이사 김남제, 이사 김억중, 사외이사 이경복, 사외이사 송진규
2012년 12월 20일	대표이사 김남제, 이사 김억중, 사외이사 이경복, 사외이사 송진규	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 진성범, 이사 이태영, 사외이사 정혁진, 사외이사 홍성표
2013년 05월 02일	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 진성범, 이사 이태영, 사외이사 정혁진	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 진성범, 이사 이태영, 이사 제갈태호, 사외이사 정혁진 사외이사 박종오, 사외이사 김동원
2013년 06월 03일	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 진성범, 이사 이태영, 이사 제갈태호, 사외이사 정혁진 사외이사 박종오, 사외이사 김동원	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 이태영, 이사 제갈태호, 사외이사 박종오, 사외이사 김동원
2013년 08월 23일	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조, 이사 이태영, 이사 제갈태호, 사외이사 박종오, 사외이사 김동원	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조 이사 이태영, 사외이사 강장원, 사외이사 이종민
2014년 04월 12일	대표이사 최정식, 이사 헨리킴조 이사 이태영, 사외이사 강장원, 사외이사 이종민	대표이사 헨리킴조, 이사 최정식, 이사 이태영, 사외이사 강장원, 사외이사 이종민
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

※ 등기임원 기준입니다.

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2018년 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	-

미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류 \ 구분	발행일	만기일	권면총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
						전환비율 (%)	전환가액	권면총액	전환가능주식수	
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	2016년 11월 29일	2019년 11월 29일	7,400,000,000	보통주	2017년 11월 29일 ~ 2019년 10월 29일	100	500	2,300,000,000	4,600,000	-
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	2017년 03월 03일	2020년 03월 03일	3,700,000,000	보통주	2018년 03월 03일 ~ 2020년 02월 03일	100	503	3,420,000,000	6,799,204	-
합 계	-	-	11,100,000,000	-	-	-	-	5,720,000,000	11,399,204	-

※ 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채 전환가액 조정

- 최초 전환가액 : 678원
- 1차 조정후 전환가액 : 617원
- 2차 조정후 전환가액 : 503원
- 조정사유 : 시가하락 등으로 인한 조정
- 조정가액 적용일 : 2017년 09월 04일

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 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	166,181,289	-	166,181,289	-

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)	97,204,408	-	97,204,408	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	97,204,408	-	97,204,408	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	97,204,408	-
	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	97,204,408	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당사의 정관에 따라 이사회결의 및 주주총회의결의를 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 아니하면 소멸시효가 완성한다.

②제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 이 회사에 귀속한다.

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제29기	제28기	제27기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-1,198	-6,871	2,519
(별도)당기순이익(백만원)		535	-6,070	1,460
(연결)주당순이익(원)		-10	-89	42
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 업계의 현황

(1) 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 리스로 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 못하게 되었습니다.

또한 리스사 이외의 금융회사에게도 자동차 관련 금융서비스 제공이 허용되면서 외형의 증가는 이루어지고 있으나 업체들간의 과다한 경쟁으로 수익성의 개선은 어려운 실정입니다.

[리스실적 및 성장률]

(단위 : 10억원)

년도	계약액	성장률(%)	실행액	성장률(%)
2006	7,497.3	30.1	7,090.8	27.3
2007	10,910.4	45.5	9,668.7	36.4
2008	10,021.3	-8.1	10,017.2	3.6
2009	7,756.7	-22.6	7,449.9	-25.6
2010	9,954.8	28.3	9,977.0	33.9
2011	10,151.7	2.0	10,601.8	6.3
2012	10,025.2	-1.2	10,262.6	-3.2
2013	10,463.5	4.4	10,806.6	5.3
2014	11,592.1	10.8	12,409.1	14.8
2015	12,986.8	12.0	13,408.2	8.1
2016	12,316.4	-5.2	12,162.7	-9.3
2017	12,815.9	4.1	12,808.1	5.3

※종금사 실적은 제외

※참고자료 : 여신금융협회 여전업 통계자료

(2) 신기술사업금융업

신기술사업금융은 일반적으로 고도의 기술성과 장래성 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 보였으나 최근 벤처기업 및 신기술 사업자 육성 정책과 증권사의 신기술사업금융업 겸업을 허용 하는 등 정부의 적극적인 정책에 힘입어 완만한 회복세를 보이고 있습니다.

[신기술사업금융업 등록 현황]

(단위 : 개)

구분	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년	2016년	2017년
회사수	36	35	36	40	42	51	70	92
전업사	13	12	12	14	18	24	31	42

※ 참고자료 : 여신금융협회 신기술금융업권 현황 및 투자실적('17년)

[신기술금융업 투자실적]

(단위 : 개, 억원,%)

구 분			신기술금융 (신기술투자조합+기타조합)			창업투자 (창투사+창투조합+KVF)		
			16년	17년	증감(율)	16년	17년	증감(율)
신규	투자업체수		656	778	122 (18.6)	1,191	1,266	75 (6.3)
	투자	회사분	2,261	2,459	198 (8.8)	N/A	N/A	N/A
		조합분	10,399	14,149	3,750 (36.0)	N/A	N/A	N/A
		계	12,660	16,608	3,948	21,503	23,803	2,300

					(31.2)			(10.7)
잔액	투자업체수		1,762	2,014	252 (14.3)	3,202	3,639	437 (13.6)
	투자	회사분	5,176	5,120	△56 (△1.1)	N/A	N/A	N/A
		조합분	24,255	29,863	5,608 (23.1)	N/A	N/A	N/A
		계	29,431	34,983	5,552 (18.9)	65,058	77,138	12,080 (18.6)

※ 참고자료 : 여신금융협회 신기술금융업권 현황 및 투자실적('17년)

(3) 신용정보업 : 종속회사(코아신용정보)

신용정보업이란 금융거래 등 상거래에 있어서 거래 상대방에 대한 식별, 신용도, 신용거래능력 등의 판단을 위하여 필요로 하는 신용 정보를 관리 및 제공하는 서비스업을 말합니다. 우리나라의 신용정보업은 1995년 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제정과 1997년 IMF 외환위기에 따라 급증한 부실채권의 처리를 위해 금융기관들이 신용정보 회사를 분사형식으로 설립하면서 양적으로 급격한 성장을 이루어 왔습니다. 우리나라 신용정보업은 아직까지 산업발전의 초기단계에 있어 장기적으로 볼때 관련시장 및 업무범위가 확대되어 성장잠재력이 매우 높을 것으로 전망하고 있습니다.

2017년말 현재 영업중인 신용정보회사는 29개사로 업종별로는 채권추심회사 22개사, 신용조사회사 1개사, 신용조회회사 6개사입니다. 점포수는 457개로 전년말에 비해 7개(-1.5%) 감소하였으며, 신용정보업 종사자수는 총 17,867명으로 전년말 대비 470명(+ 2.7%) 증가하였습니다.

신용정보회사의 2017년말 현재 총자산은 1조 217억원, 자기자본은 7,692억원으로 전년말 대비 각각 500억원(+ 5.1%) 및 396억원(+ 5.4%) 증가하였으며 당기순이익은 690억원으로 채권추심회사 당기순이익 감소(-138억원)에 따라 전년 대비 86억원(-11.1%) 감소하였습니다.

[신용정보회사의 총자산 및 자기자본 현황]

(단위 : 억원,%)

구 분	'15년	'16년(A)	'17년(B)	증감(B-A)	증감률
총 자 산	9,077	9,717	10,217	+500	+5.1
자기자본	6,758	7,296	7,692	+396	+5.4
납입자본금	2,581	2,581	2,581	-	-
당기순이익	669	777	690	-86	-11.1

※ 참고자료 : 금융감독원 보도자료 (2017 신용정보회사 영업실적[잠정])

2017년 신용조회회사의 영업수익은 5,352억원으로, 기술신용평가(TCB)업무 영업수익 증가(+ 67억원, + 14.2%) 등에 따라 전년 대비 422억원(+ 8.6%) 증가하였고 당기순이익은

598억원으로 전년 대비 54억원(+ 9.9%) 증가하였고 6개사 모두 당기순이익 실현하였습니다

반면 채권추심회사의 경우 2017년중 영업수익은 7,303억원으로, 겸업 업무 영업수익 증가(+ 144억원, + 22.7%) 등에 따라 전년 대비 151억원(+ 2.1%) 증가하였으나 당기순이익은 90억원으로, 인력 추가 고용 등에 따른 영업비용 증가(+ 265억원, + 3.9%)로 인해 전년 대비 138억원(-60.6%) 감소하였습니다.

(4) 기타

여신전문금융회사는 여신전문금융업 고유의 사업영역 경쟁 심화 (신기술금융/할부금융/시설대여 등)에 따른 성장한계에 직면하자 새로운 수익 창출 전략으로 여신전문금융업법 제46조에 의거하여 여전사가 할 수 있는 다양한 업무를 영위하고 있습니다. 이에 따라 향후 안정적인 수익원 개발 및 자금조달 능력이 주된 성장 요인으로 작용할 전망입니다.

2. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

당사는 투자자산확대 및 안정적 조직구조 확립을 위해 지속적인 노력을 전개하고 있습니다. 담보성 위주의 대출업무를 통하여 안정성이 확보된 여신업무를 확대하고 있으며, 유망벤처기업에 대한 신기술사업에도 꾸준히 투자를 하고 있습니다.

아울러 기존 저마진 리스영업을 탈피하여 가급적 고수익을 실현할 수 있는 새로운 영업시장을 부단히 발굴, 공략해 나가고 있습니다. 이에 따라 수익원 다변화의 일환으로 채무재조정채권 투자를 개시하여 안정적인 수익을 추구하고 있습니다. 채무재조정채권 투자는 소액, 다수의 채권으로 구성되어 위험분산 효과를 기대할 수 있음은 물론, 안정적인 현금창출로 자산의 유동성이 크게 개선될 전망입니다.

또한 IPO(기업공개)투자 등 비교적 안정적이고 높은 수익을 올릴 수 있는 유가증권 투자를 확대하고 있습니다. 향후에도 기존의 리스, 대출 등의 마진영업 뿐만 아니라 투자부문에도 역점을 둬으로써 탄탄한 수익기반 확충과 함께 꾸준한 성장을 도모해 나갈 계획입니다

(나) 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
코아신용정보(주)	신용조사 및 추심대행업
와이티홀딩스대부(주)	지주업
메이슨씨앤아이대부(주)	신용대출사업
메이슨에프앤아이대부(주)	금전소비대차업무 및 부실채권매입 및 관리업

(2) 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
신용정보업무	- 채권추심 및 신용조사 등
기타 투자업	- NPL채권(채무재조정채권)투자업무 - IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무

(3) 신규영업 등의 내용 및 전망

당사는 기존 사업 이외에 여신전문금융사의 본업인 할부금융의 영위 및 영업을 위하여 라이선스를 등록 추진하여 2017년 12월 20일 금융감독원으로부터 할부금융업 등록을 통보받았습니다. 또한 사업영역의 다각화를 위해 렌탈업을 사업목적에 추가했습니다. 이에 따라 렌탈업 관련 사업검토를 추진 중입니다.

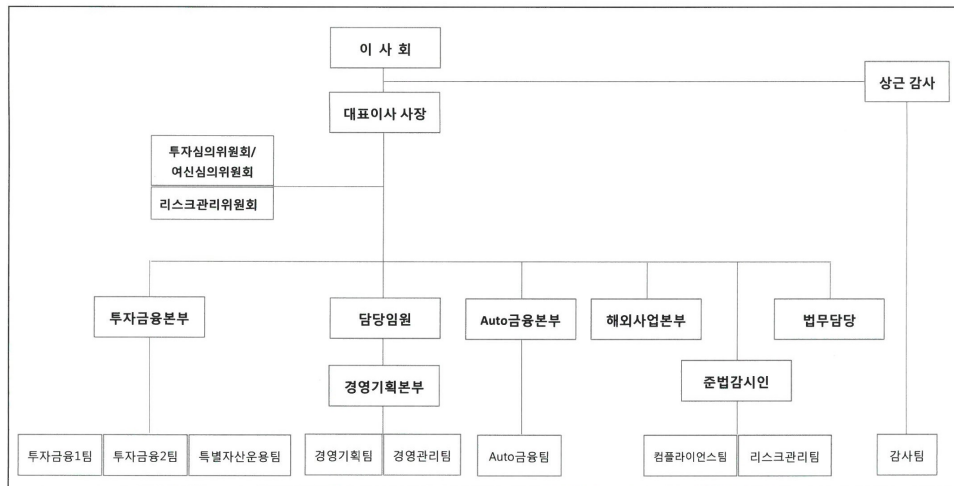
이와 더불어 당사는 미얀마에 현지법인을 설립하여 소액대출사업(Micro Finance Institution)을 시작하였습니다. 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출 영업인가를 취득하였으며 이를 바탕으로 해외금융사업을 통한 신규사업기회의 교두보를 마련할 것으로 전망됩니다.

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

- 자금조달의 안정성 및 유동성 관리 강화
- 고 수익 포트폴리오의 구축 및 수익중심 성과평가 강화
- 리스크관리를 통한 보유 자산의 안정적인 건전성 유지
- 렌탈사업과 같은 새로운 시장으로의 진출을 통하여 신성장동력 마련
- 미얀마 해외현지사업의 성공적인 안착

(4) 조직도

■ 조직도



(5) 영업의 현황

(가) 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
시 설 대 여	81	
자 금 대 출	5,180	
유가증권 투자	1,003	
채 권 주 심	11,001	종속회사 코아신용정보
신 용 조 사	41	종속회사 코아신용정보
기 타	13,152	
합 계	30,458	

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제29기	제28기	제27기	제26기
차입부채	단기차입금	14,556	4,500	4,500	-
	장기차입금	-	35,714	-	-
	회 사 채	2,800	3,900	6,910	10,000

	전 환 사 채	5,572	9,951		
기타부채		11,053	7,599	7,286	5,886
자기자본		42,596	33,984	27,181	14,985
합 계		76,577	95,648	45,877	30,871

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
현금및예치금	5,976	2,463	6,322	2,376
대출채권	19,072	48,885	9,545	13,715
리스자산	380	611	48	568
신기술금융자산	24	25	25	270
유가증권	6,260	5,628	3,506	281
종속기업및관계기업투자	13,264	2,263	2,263	2,263
유무형자산	691	839	871	1,529
기타자산	30,910	34,934	23,297	9,869
합 계	76,577	95,648	45,877	30,871

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

3. 영업 종류별 현황

가. 시설대여

(단위 : 백만원)

구 분		제29기	제28기	제27기
계 약	금 용	-	660	-
	운 용	-	186	-
	합 계	-	846	-
실 행	금 용	-	660	-
	운 용	-	186	-
	합 계	-	846	-

나. 신기술사업금융

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기
투자주식	-	300	-

* 취급금액 기준임.

다. 부수업무
팩토링 및 자금대출

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기
팩 토 링	-	-	-
자금대출	3,350	7,215	11,625
NPL투자	15,577	46,128	-
합 계	18,927	53,343	11,625

* 취급금액 기준임

라. 신용정보업무(종속회사 코아신용정보)
채권추심 및 신용조사

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기
채권추심	11,001	13,785	13,752
신용조사	41	71	218

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항
가. 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기
조정자기자본(A)	43,745	35,419	27,869
조정총자산(B)	70,602	93,185	39,554
조정자기자본비율(A/B)	61.96%	38.01%	70.46%

* 별도재무제표 기준

나. 대손상각 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기
기중상각액	-	12,688	-

* 연결재무제표 기준

다. 무수익여신 현황

(단위 : 백만원,%)

제29기		제28기		증 감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율

12,978	43.8	10,454	17.9	2,524	25.9
--------	------	--------	------	-------	------

* 별도재무제표 기준

라. 기타 중요한 사항

여신건전성 및 연체율 현황(별도재무제표 기준)

- 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위:백만원,%)

구 분		2018년 03월	2017년 03월	2016년 03월	2015년 03월
여 신 현 황	총 여 신(A)	29,613	58,267	26,298	43,940
	리 스	381	614	58	610
	대 출	25,973	54,944	23,748	30,290
	기 타	3,259	2,709	2,492	13,040
건 전 성 분 류	정 상	12,824	27,830	3,458	18,300
	총당금적립액	129	232	19	750
	적 립 율	1.0	0.8	0.5	4.1
	요 주 의	3,811	19,983	2,707	244
	총당금적립액	591	1,998	15	7
	적 립 율	15.5	10.0	0.6	2.9
	고 정	4,802	6,241	5,722	7,500
	총당금적립액	1,585	1,387	1,222	2,905
	적 립 율	33.0	22.2	21.4	38.7
	회수의문	7,017	2,777	311	3,474
	총당금적립액	5,332	2,191	187	3,102
	적 립 율	76.0	78.9	60.1	89.3
	추정손실	1,159	1,436	14,100	14,422
	총당금적립액	1,159	1,436	14,100	14,422
	적 립 율	100.0	100	100	100
	합 계	29,613	58,267	26,298	43,940
	총당금적립액	8,796	7,244	15,543	21,186
	적 립 율	29.7	12.4	59.1	48.2
연 체 현 황	연체금액(B)	15,076	7,672	14,324	22,489
	1개월 미만	750	1,372	1,032	336
	1개월 이상	14,326	6,300	13,292	22,153
	연 체 율(B/A)	50.9	13.2	54.5	51.2
	1개월 미만	2.5	2.4	3.9	0.8
	1개월 이상	48.4	10.8	50.5	50.4

【 리 스 】

(단위:백만원,%)

구 분		2018년 03월	2017년 03월	2016년 03월	2015년 03월
리스자산(A)		381	614	58	610
건 전 성 분 류	정 상	381	614	48	563
	총당금적립액	1	3	0	2
	적 립 율	0.4	0.5	0.6	0.4
	요 주 의	-	-	-	-
	총당금적립액	-	-	-	-
	적 립 율	-	-	-	-
	고 정	-	-	-	-
	총당금적립액	-	-	-	-
	적 립 율	-	-	-	-
	회수의문	-	-	-	47
	총당금적립액	-	-	-	39
	적 립 율	-	-	-	83.0
	추정손실	-	-	10	-
	총당금적립액	-	-	10	-
	적 립 율	-	-	100.0	-
	합 계	381	614	58	610
	총당금적립액	1	3	10	41
	적 립 율	0.4	0.5	17.8	6.7
연 체 현 황	연체금액(B)	-	-	10	47
	1개월 미만	-	-	-	-
	1개월 이상	-	-	10	47
	연 체 율(B/A)	-	-	17.2	7.7
	1개월 미만	-	-	-	-
	1개월 이상	-	-	17.2	7.7

【 대출 】

(단위:백만원,%)

구 분		2018년 03월	2017년 03월	2016년 03월	2015년 03월
대 출(A)		25,973	54,945	23,748	30,291
건 전 성 분	정 상	12,425	27,070	3,405	8,613
	총당금적립액	127	228	19	231
	적 립 율	1.0	0.8	0.6	2.7
	요 주 의	3,811	19,983	2,692	244
	총당금적립액	591	1,998	15	8
	적 립 율	15.5	10.0	0.6	3.3
	고 정	2,500	4,253	4,300	7,500

류	총당금적립액	560	779	927	2,905
	적립율	22.4	18.3	21.6	38.7
	회수의문	6,929	2,777	281	3,400
	총당금적립액	5,314	2,191	173	3,060
	적립율	76.7	78.9	61.6	90.0
	추정손실	308	862	13,070	10,534
	총당금적립액	308	862	13,070	10,534
	적립율	100.0	100	100	100
	합계	25,973	54,945	23,748	30,291
	총당금적립액	6,900	6,058	14,204	16,738
	적립율	26.6	11.0	59.8	55.3
연 체 현 황	연체금액(B)	14,403	26,798	13,324	22,415
	1개월 미만	750	8,233	1,030	336
	1개월 이상	13,653	18,565	12,294	22,079
	연체율(B/A)	55.46	48.8	56.1	74.0
	1개월 미만	2.89	15.0	4.3	1.1
	1개월 이상	52.57	33.8	51.8	72.9

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결요약재무정보

(단위:백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
[현금및예치금]	7,021	3,755	8,461	3,851
[매출채권]	1,232	766	440	212
[유가증권]	9,807	9,239	7,570	4,851
[대출채권]	16,084	48,885	9,545	13,715
[리스자산]	380	611	48	568
[유무형자산]	850	1,439	2,388	1,867
[기타자산]	109,067	37,279	24,756	11,335
자산총계	144,441	101,974	53,208	36,399
[차입부채]	23,481	54,405	11,790	10,000
[기타부채]	73,732	9,476	9,328	7,562
부채총계	97,213	63,881	21,118	17,562
[자본금]	48,602	40,224	28,634	20,634
[자본잉여금]	8,964	9,361	8,000	8,000
[자본조정]	(6,205)	(6,327)	(6,265)	(9,002)
[기타포괄손익누계액]	(25)	(25)	(25)	(24)
[이익잉여금]	(9,828)	(8,937)	(2,528)	(4,415)
지배지분 합계	41,508	34,296	27,816	15,193
비지배지분	5,720	3,796	4,274	3,644
자본총계	47,228	38,092	32,090	18,837
영업이익	(1,294)	(5,788)	2,263	(8,336)
당기순이익	(1,198)	(6,871)	2,521	(8,998)
지배기업소유주지분	(865)	(6,394)	1,890	(9,080)
비지배지분	(333)	(477)	631	54
연결에 포함된 회사수	4	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
제29기	코아신용정보(주)	-	-
제29기	와이티홀딩스대부(주)	와이티홀딩스대부(주)	-

제29기	메이슨씨앤아이대부(주)	메이슨씨앤아이대부(주)	-
제29기	메이슨에프앤아이대부(주)	메이슨에프앤아이대부(주)	-

나. 요약재무정보(별도)

(단위:백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
[현금및예치금]	5,976	2,463	6,322	2,376
[유가증권]	19,549	7,916	6,121	2,815
[대출채권]	19,072	48,885	9,545	13,715
[리스자산]	380	611	48	568
[유무형자산]	691	839	871	1,529
[기타자산]	30,910	34,934	22,970	9,869
자산총계	76,577	95,648	45,877	30,872
[차입부채]	22,928	54,065	11,410	10,000
[기타부채]	11,053	7,599	7,286	5,886
부채총계	33,981	61,664	18,696	15,886
[자본금]	48,602	40,224	28,634	20,635
[자본잉여금]	8,961	9,359	7,998	7,987
[자본조정]	(5,667)	(5,789)	(5,728)	(8,453)
[기타포괄손익누계액]	-	-	-	-
[이익잉여금]	(9,300)	(9,810)	(3,723)	(5,184)
자본총계	42,596	33,984	27,181	14,985
영업이익	(1,118)	(5,891)	1,324	(8,297)
당기순이익	535	(6,069)	1,462	(9,441)

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

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제29(당)기 2018년 3월 31일 현재

제28(전)기 2017년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	제29(당)기		제28(전)기	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,10,21	7,011,824,799		3,655,254,215	
예치금	4,5,6,9,10	9,038,389		100,000,000	
대출채권	4,5,6,19	1,232,119,703		765,830,460	
기타수취채권	4,5,6,19,39	20,994,131,072		18,260,348,748	

당기손익인식금융자산	4	519,647,500		503,003,600	
매도가능금융자산	4,5,6,12,21	5,765,935,377		5,149,786,767	
만기보유금융자산	4,5,6,12	-		6,715,000	
대출채권	4,5,6,13,21	16,083,781,463		48,885,404,960	
관계기업투자	14	3,521,398,881		3,579,768,987	
금융리스채권	4,5,6,15	379,701,431		610,868,665	
유형자산	16	348,040,575		407,338,605	
무형자산	18	502,387,892		1,032,226,847	
투자부동산	17,21	10,691,798,720		10,691,798,720	
당기법인세자산	36	1,726,150		2,949,020	
이연법인세자산	36	308,587,858		399,199,959	
매각예정비유동자산	42	76,112,943,436		-	
기타자산	20,40	957,975,861		7,923,245,788	
자 산 총 계			144,441,039,107		101,973,740,341
부 채 및 자 본					
차입부채	4,5,6,22	23,481,473,528		54,404,732,088	
확정급여채무	23	63,386,030		31,196,612	
기타지급채무	4,5,6,24	10,960,582,540		8,101,014,788	
매각예정부채	42	60,854,923,665		-	
기타부채	25	1,852,657,393		1,344,408,294	
부 채 총 계			97,213,023,156		63,881,351,782
자본금	26	48,602,204,000		40,223,874,000	
기타불입자본	27	3,034,327,903		3,034,327,903	
기타자본항목	28,42	(24,591,227)		(25,054,547)	
이익잉여금	29,43	(9,828,264,355)		(8,937,154,998)	
지배지분합계			41,507,773,338		34,295,992,358
비지배지분			5,720,242,613		3,796,396,201
자본총계			47,228,015,951		38,092,388,559
부채와 자본 총계			144,441,039,107		101,973,740,341

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제29(당)기	제28(전)기
I. 계속영업이익(손실)		(1,293,975,673)	(5,788,209,683)
1. 영업수익		30,458,137,282	22,833,621,720
이자수익	30	8,790,717,980	6,974,690,953
수수료수익		11,071,127,361	14,090,771,485
배당금수익		4,600,000	104,407,929
당기손익인식금융상품관련 수익	31	990,290,154	709,959,840
매도가능금융상품관련 수익	31	12,675,000	26,780,000
대여금및수취채권관련 수익	32,39	4,763,345,472	-
금융상품자산손상차손 환입	33	4,825,381,315	927,011,513
2. 영업비용		(31,752,112,955)	(28,621,831,403)
이자비용	31	6,159,221,993	5,318,288,047
수수료비용		5,317,339,635	7,706,722,888
당기손익인식금융상품관련 비용	31	210,772,383	434,654,388
금융상품자산손상차손	33	10,046,109,808	5,837,020,197
일반관리비	34	10,018,669,136	9,325,145,883
II. 영업외손익		1,293,860,951	(125,713,296)
1. 관계기업 지분관련 손익		(58,370,106)	(125,713,296)
2. 기타영업외손익	35	1,352,231,057	(931,818,139)
III. 법인세차감전계속영업순이익(손실)		(114,722)	(6,845,741,118)
IV. 계속영업법인세비용	36	99,074,672	25,213,291
V. 계속영업연결당기순이익(손실)		(99,189,394)	(6,870,954,409)
VI. 중단영업손실	43	(1,098,682,845)	-
VII. 연결당기순이익(손실)		(1,197,872,239)	(6,870,954,409)
VIII. 연결기타포괄손익		(25,309,497)	(15,946,726)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(25,824,297)	(15,946,726)
보험수리적손익	23	(25,824,297)	(15,946,726)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		514,800	-
매도가능금융자산평가손익		514,800	-
IX. 연결당기총포괄이익(손실)		(1,223,181,736)	(6,886,901,135)
X. 계속영업당기순이익(손실)의 귀속		(99,189,394)	(6,870,954,409)
지배기업 소유주지분		289,282,540	(6,393,668,476)
비지배지분		(388,471,934)	(477,285,933)
XI. 연결당기순이익(손실)의 귀속		(1,197,872,239)	(6,870,954,409)
지배기업 소유주지분		(865,285,060)	(6,393,668,476)
비지배지분		(332,587,179)	(477,285,933)
XII. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속		(1,223,181,736)	(6,886,901,135)
지배기업 소유주지분		(890,594,557)	(6,409,615,202)
비지배지분		(332,587,179)	(477,285,933)
XIII. 주당이익(손실)	37		

1. 기본주당이익(손실)			(10)		(89)
2. 회석주당이익(손실)			(10)		(89)
3. 기본주당계속영업이익(손실)			3		(89)
4. 회석주당계속영업이익(손실)			3		(89)

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	자본금	기타출입자본							기타자본항목		이익잉여금	지배지분	비지배지분	자본총계
		주식발행 초과금	감자차익	전환권대가	종속기업지분 취득으로 발생한 차이	자기주식 처분손실	주식할인 발행차금	종속기업지분 처분으로 발생한 차이	저분법 자본변동	매도가능금 유자산평가 손익				
2016.04.01	28,633,874,000	-	7,998,297.92 1	-	2,275,228	(5,667,312,935)	(60,229,540)	(537,954,991)	(25,054,547)	-	(2,527,539,796)	27,816,355,340	4,273,682,134	32,090,037,474
총 포괄이익:														
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,393,668,476)	(6,393,668,476)	(477,285,933)	(6,870,954,409)
(2) 기타포괄손익														
1. 보험수리적손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,946,726)	(15,946,726)	-	(15,946,726)
소유주와의 거래 등:														
(1) 유상증자	11,590,000,000	-	-	-	-	-	(61,174,880)	-	-	-	-	11,528,825,120	-	11,528,825,120
(2) 전환사채 발행	-	-	-	1,360,427,100	-	-	-	-	-	-	-	1,360,427,100	-	1,360,427,100
2017.03.31	40,223,874,000	-	7,998,297.92 1	1,360,427,100	2,275,228	(5,667,312,935)	(121,404,420)	(537,954,991)	(25,054,547)	-	(8,937,154,998)	34,295,992,358	3,796,396,201	38,092,388,559
2017.04.01	40,223,874,000	-	7,998,297.92 1	1,360,427,100	2,275,228	(5,667,312,935)	(121,404,420)	(537,954,991)	(25,054,547)	-	(8,937,154,998)	34,295,992,358	3,796,396,201	38,092,388,559
총 포괄이익:														
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(865,285,060)	(865,285,060)	(332,587,179)	(1,197,872,239)
(2) 기타포괄손익														
1. 보험수리적손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,824,297)	(25,824,297)	-	(25,824,297)
2. 매도가능금유자산 평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463,320	-	463,320	51,480	514,800
소유주와의 거래 등:														
(1) 유상증자	3,000,000,000	-	-	-	-	-	(16,179,200)	-	-	-	-	2,983,820,800	-	2,983,820,800
(2) 전환사채 발행	5,378,330,000	265,412,217	-	(662,719,620)	-	-	137,583,620	-	-	-	-	5,118,606,217	-	5,118,606,217
지배력 획득	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,256,382,111	2,256,382,111
2018.03.31	48,602,204,000	265,412,217	7,998,297.92 1	697,707,480	2,275,228	(5,667,312,935)	-	(537,954,991)	(25,054,547)	463,320	(9,828,264,355)	41,507,773,338	5,720,242,613	47,228,015,951

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 현 금 흐 릐 표

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제29(당)기		제28(전)기	
I. 영업활동현금흐름		1,838,611,136		(49,262,506,667)
1. 영업에서 창출된 현금	(597,833,940)		(48,990,320,392)	
(1) 당기순이익(손실)	(1,197,872,239)		(6,870,954,409)	
(2) 손익조정항목	(5,430,832,123)		4,207,201,660	
법인세비용	201,763,844		25,213,291	
당기손익인식금융상품관련 손익	(779,517,771)		(275,305,452)	
매도가능금융상품관련 손익	(12,675,000)		(26,780,000)	
대여금및수취채권관련 손익	(5,665,963,559)		-	
종속기업투자관련 손익	58,370,106		125,713,296	
금융상품자산손상관련 손익	8,329,345,757		4,910,008,684	
이자수익	(15,328,260,351)		(6,974,690,953)	
이자비용	6,753,679,350		5,318,288,047	
배당금수익	(4,600,000)		(104,407,929)	
퇴직급여	368,212,375		14,732,810	
감가상각비	162,122,052		139,683,705	
무형자산상각비	79,954,889		57,216,900	
무형자산처분이익	(20,683,553)		-	
유형자산처분손실	34,991,349		15,542,010	
무형자산손상차손	483,424,397		981,987,251	
기타충당부채전입	4,314,942		-	
잡이익	(95,310,950)		-	
(3) 자산 및 부채의 증감	6,030,870,422		(46,326,567,643)	
단기매대금융자산의 감소	762,873,871		99,010,252	
매출채권의 증가	(219,426,238)		(183,286,241)	
대출채권의 감소(증가)	8,348,215,254		(43,884,183,891)	
리스자산의 감소(증가)	232,826,158		(555,614,506)	
미수금의 감소(증가)	(923,892,044)		338,933,839	
선급금의 증가	(800,222,494)		(13,163,345)	
선급비용의 감소(증가)	(15,303,127)		8,477,259	
기타보증금의 감소(증가)	158,655,000		(381,710,270)	
기타유동자산의 감소(증가)	(649,941,475)		17,412,480	
기타투자자산의 감소(증가)	(188,255,994)		40,540,000	
미지급금의 증가(감소)	486,228,032		(25,154,620)	
선수금의 증가(감소)	506,631,769		(2,004,392,123)	
예수금의 감소	(79,280,363)		(1,510,664)	
부가세예수금의 감소	(117,820,340)		(32,025,838)	
추심미반환의 증가(감소)	(58,487,970)		47,057,166	
추심금의 증가(감소)	1,178,549		(873,440)	
미지급비용의 증가	401,262,854		210,980,650	
선수수익의 감소	(5,057,871)		-	

기타충당부채의 감소	(3,250,973)		-	
연결범위변동으로 인한 현금의 순증감	(1,739,698,903)		-	
확정급여채무의 감소	(66,363,273)		(7,064,351)	
2. 이자의 수취	5,904,025,594		2,887,693,323	
3. 이자의 지급	(3,464,940,818)		(3,261,673,817)	
4. 배당금의 수취	4,600,000		104,407,929	
5. 법인세의 환급(납부)	(7,239,700)		(2,613,710)	
II. 투자활동현금흐름		34,119,971,832		(10,605,462,787)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	37,139,048,805		4,656,998,123	
예치금의 감소	90,961,611		3,151,301,801	
단기대여금의 감소	556,022,963		-	
매도가능금융자산의 처분	13,000,000		1,026,780,000	
만기보유금융자산의 처분	6,715,000		19,500,000	
대출채권의 처분	34,874,130,836		-	
유형자산의 처분	20,103,463		25,000,000	
무형자산의 처분	91,100,000		-	
임차보증금의 감소	1,487,014,932		349,851,610	
보증금의 증가	-		84,564,712	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,019,076,973)		(15,262,460,910)	
예치금의 증가	-		3,009,600,000	
선급금의 증가	125,125,000		7,815,500,000	
단기대여금의 증가	-		700,812,164	
매도가능금융자산의 취득	1,192,000,000		3,299,990,000	
유형자산의 취득	147,415,420		85,687,171	
운용리스자산의 취득	-		185,588,575	
무형자산의 취득	173,509,480		-	
임차보증금의 증가	1,381,027,073		165,283,000	
III. 재무활동현금흐름		(27,841,179,200)		55,293,080,421
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	56,610,225,442		68,458,377,947	
차입금의 증가	53,626,404,642		45,829,552,827	
유상증자	2,983,820,800		11,528,825,120	
사채의 발행	-		11,100,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(84,451,404,642)		(13,165,297,526)	
차입금의 감소	83,351,404,642		10,155,297,526	
사채의 상환	1,100,000,000		3,010,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)		8,117,403,768		(4,574,889,033)
V. 매각예정비유동자산으로 대체		(4,760,833,184)		-
VI. 기초의 현금		3,655,254,215		8,230,143,248
VII. 기말의 현금		7,011,824,799		3,655,254,215

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

3. 연결재무제표 주석

주석

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

1-1. 지배회사의 개요

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

지배기업은 전북 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 13층에 소재하고 있습니다. 한편, 회사는 2016년 6월 29일자로 상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

한편, 지배기업은 2017년 8월 23일 상장적격성 실질심사 대상으로 결정되어 2017년 9월 13일 개선계획서를 제출하였으며, 2017년 10월 18일 기업심사위원회의 심의결과를 반영하여, 기업의 계속성 및 경영의 투명성 등을 종합적으로 고려할 때 지배기업은 코스닥시장상장규정 제38조 제2항 제5호의 상장폐지기준에 해당하지 않는 것으로 결정되었습니다.

지배기업은 1996년 8월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 지배기업의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
제이디글로벌에셋조합	16,000,000	16.46%
주식회사 디케이알인베스트먼트	13,709,000	14.10%
기타	67,495,408	69.44%
계	97,204,408	100.00%

1-2. 종속기업 현황

1-2-1. 보고기간종료일 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소재지	업종	결산일	지분율
코아신용정보㈜(*1)	대한민국	신용조사 및 추심대행업	12월 31일	40.42%
와이티홀딩스대부㈜	대한민국	지주업	12월 31일	100%
메이슨씨앤아이대부㈜(*2)	대한민국	신용대출사업	12월 31일	100%
메이슨에프앤아이대부㈜(*3)	대한민국	금전소비대차업무 및 부실채권 매입 및 관리업	12월 31일	90%

(*1) 지배기업이 보유한 의결권은 과반수 미만이나, 다른 의결권 보유자나 의결권 보유자의 조직화된 집단보다 유의적으로 많은 의결권을 보유하고 있으며 다른 주주들이 널리 분산되어 있는 등의 이유로 실질지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

(*2) 와이티홀딩스대부㈜가 100% 보유하고 있습니다.

(*3) 메이슨씨앤아이대부㈜가 90% 보유하고 있습니다.

1-2-2. 보고기간 종료일 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기업명	자산총액	부채총액	총수익	순이익
코아신용정보㈜	8,588,854	2,216,923	14,166,138	(801,084)
와이티홀딩스대부㈜	3,576,776	-	1,900	(1,706)
메이슨씨앤아이대부㈜	22,860,950	15,773,781	1,041,114	(1,698,421)
메이슨에프앤아이대부㈜	74,132,994	45,256,302	7,369,149	2,416,673

상기 금액은 내부거래를 제거하기 전의 재무자료입니다.

1-2-3. 당기 중 연결재무제표의 변동내역은 다음과 같습니다.

기업명	사유
와이티홀딩스대부㈜	지배력 획득
메이슨씨앤아이대부㈜(*)	지배력 획득
메이슨에프앤아이대부㈜(**)	지배력 획득

(*) 와이티홀딩스대부㈜가 100% 보유하고 있습니다.

(**) 메이슨씨앤아이대부㈜가 90% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

지배기업과 그 종속기업(이하 "연결실체")는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2018년 6월 20일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 6월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 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 실제 환경과 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 연결범위, 금융자산의 손상, 종업원급여 관련 주석에 포함되어 있습니다.

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 대손충당금, 충당부채, 확정급여채무, 이연법인세 및 법인세비용 관련 주석에 포함되어

있습니다.

③ 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치측정을 요구하고 있는 바, 연결실체는 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 담당 본부장에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 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, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 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 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 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 금융위험관리 주석에 포함되어 있습니다.

2.2.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는, 2017년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

연결실체는 2017년 4월 1일을 최초 적용일로 하여, 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 개정사항을 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

채무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시

적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시'

타 기업에 대한 지분이 기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2.3 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 4월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 연결재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 진행하고 있고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 한편 지배기업은 동 기준서의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 지배기업이 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2018년 3월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 재무적 영향분석을 실시한 결과 동 기준서의 주요사항별로 연결재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 2018년 3월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 지배기업이 이용할 수 있는 추가정보 및 관련 의사결정사항 등에 따라 변경될 수 있습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지배기업은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금

금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타 포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 (주1)	당기손익-공정가치 측정 (주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 (주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결실체는 2018년 3월 31일 현재 대여금 및 수취채권 54,116백만원, 매도가능금융자산 6,352백만원, 당기손익인식금융자산 520백만원, 기타투자자산 5백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2018년 3월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

제 1039호에 따른 분류	제 1109호에 따른 분류	제 1039호에 따른 장부금액	제 1109호에 따른 장부금액
대여금 및 수취채권			
현금및예치금	상각후원가 측정 금융자산	7,020,863	7,020,863
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	22,972,663	22,972,663
매출채권	상각후원가 측정 금융자산	1,242,268	1,242,268
기타수취채권	상각후원가 측정 금융자산	22,879,850	22,879,850
소 계		54,115,644	54,115,644
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산-지분증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	519,648	519,648
매도가능금융자산			
지분증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	24,675	24,675
지분증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,241,270	4,241,270

채무증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,499,990	1,499,990
소 계		5,765,935	5,765,935
기타투자자산			
기타투자자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,979	4,979
합 계		60,406,206	60,406,206

지배기업이 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2018년 3월 31일 현재 매도가능금융자산 중 1,525백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 0.4%에서 3.4%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단됩니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

지배기업은 2018년 3월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식하게 됩니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

지배기업은 2018년 3월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 123,882백만원을 보유하고 있고, 이에 대하여 손실충당금 31,225백만원을 설정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 지배기업이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2018년 3월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

제 1039호에 따른 분류	제 1109호에 따른 분류	제 1039호에 따른 손실충당금	제 1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	6,888,881	6,234,462

매출채권	상각후원가 측정 금융자산	10,148	10,148
기타수취채권	상각후원가 측정 금융자산	1,885,719	1,885,719
소 계		8,784,748	8,130,329
금융리스채권			
금융리스채권	금융리스채권	1,492	1,492
기타자산			
기타자산	선급금	7,785	7,785
합 계		8,794,025	8,139,605

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제 1109호에서는 현행 기업회계기준서 제 1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2018년 3월 31일 현재 연결실체가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 수익인식에 대한 새로운 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

현행기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 4월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하고, 2018년 4월 1일 현재 완료되지 않은 계약에만 동 기준서를 소급하여 적용할 예정입니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 리스는 2019년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결실체는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습 니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호를 적용할 경우 연결재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다.

연결실체는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

3. 중요한 판단과 추정

연결재무제표를 작성함에 있어, 경영진은 회계정책 적용과 자산·부채 및 수익·비용에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 해야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

연결재무제표를 작성을 위해 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2017년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 공정가치의 결정

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

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

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

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 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.
만기보유 금융자산	만기보유금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

4-2. 연결실체의 당기 및 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익인식금융자산	519,648	519,648	503,004	503,004
소 계	519,648	519,648	503,004	503,004
상각후원가로 인식된 자산 (주1)				
현금및현금성자산	7,011,825	7,011,825	3,655,254	3,655,254
예치금	9,038	9,038	100,000	100,000
매도가능금융자산	5,765,935	5,765,935	5,149,787	5,149,787
만기보유금융자산	-	-	6,715	6,715
대출채권	1,232,120	1,232,120	765,830	765,830
대출채권	16,083,781	16,083,781	48,885,405	48,885,405
리스자산	379,701	379,701	610,869	610,869
기타수취채권	20,994,131	20,994,131	18,260,349	18,260,349
소계	51,476,532	51,476,532	77,434,209	77,434,209
금융자산 합계	51,996,180	51,996,180	77,937,212	77,937,212
상각후원가로 인식된 부채 (주1)				
차입부채	23,481,474	23,481,474	54,404,732	54,404,732
기타지급채무	10,960,583	10,960,583	8,101,015	8,101,015
금융부채 합계	34,442,056	34,442,056	62,505,747	62,505,747

(주1) 상각후원가로 인식된 금융자산의 경우, 시장이자율의 변동으로 인한 공정가치의 변동이 중요하지 않아 장부금액과 공정가치는 동일한 금액으로 평가하였습니다.

또한, 상각후원가로 인식된 금융부채 중 기타금융부채는 기대만기가 단기로서 공정가치와장부가치의 차이가 중요하지 않습니다.

4-3. 공정가치 서열체계

연결실체는 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

당기 및 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
시장성있는 지분증권	519,648	-	-	519,648
시장성없는 지분증권	-	-	-	-
시장성없는 채무증권	-	-	-	-
금융자산 합계	519,648	-	-	519,648

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
시장성있는 지분증권	503,004	-	-	503,004
시장성없는 지분증권	-	-	-	-
시장성없는 채무증권	-	-	-	-
금융자산 합계	503,004	-	-	503,004

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

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

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

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

5-1. 신용위험

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

① 신용위험 관리

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

② 위험경감 정책

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

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

부상 하자가 없는 물건에 대하여 제한적으로 내규 규정에 따라 자체 평가를 하고있습니다. 또한, 담보 물건의 가격 또는 내용의 변화가 있을 때에는 지체없이 재감정을 실시하고 있습니다.

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

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

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위 : 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	7,011,825	3,655,254
예치금	9,038	100,000
당기손익인식금융자산	519,648	503,004
매도가능금융자산	5,765,935	5,149,787
만기보유금융자산	-	6,715
매출채권	1,232,120	765,830
대출채권	16,083,781	48,885,405
리스자산	379,701	610,869
기타수취채권	20,994,131	18,260,349
합 계	51,996,180	77,937,212

⑥ 금융자산의 신용위험 집중도

1) 고객별

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	7,011,825	-	7,011,825
예치금	-	9,038	-	9,038
당기손익인식금융자산	-	519,648	-	519,648
매도가능금융자산	-	5,765,935	-	5,765,935
만기보유금융자산	-	-	-	-
매출채권	10,282	1,221,837	-	1,232,120
대출채권	10,792,274	5,291,508	-	16,083,781
리스자산	-	379,701	-	379,701
기타수취채권	966,858	19,654,801	372,472	20,994,131
합 계	11,769,414	39,854,294	372,472	51,996,180

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	3,655,254	-	3,655,254
예치금	-	100,000	-	100,000
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	503,004
매도가능금융자산	-	5,149,787	-	5,149,787
만기보유금융자산	-	-	6,715	6,715
매출채권	8,132	757,699	-	765,830
대출채권	37,558,069	11,317,051	10,285	48,885,405
리스자산	-	610,869	-	610,869
기타수취채권	1,137,951	17,033,732	88,665	18,260,349
합 계	38,704,152	39,127,395	105,666	77,937,212

2) 산업별

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	7,011,252	573	-	-	-	7,011,825
예치금	-	-	9,038	-	-	-	-	9,038
당기손익인식금융자산	-	458,360	-	-	-	-	61,288	519,648
매도가능금융자산	-	4,256,270	475,000	1,034,665	-	-	-	5,765,935
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-
매출채권	9,288	45,560	1,125,495	45,281	6,496	-	-	1,232,120
대출채권	10,529,201	298,826	371,101	2,445,108	740,000	-	1,699,545	16,083,781
리스자산	-	379,701	-	-	-	-	-	379,701
기타수취채권	956,819	1,380	18,964,932	394,416	-	-	676,585	20,994,131
합 계	11,495,309	5,440,097	27,956,819	3,920,042	746,496	-	2,437,417	51,996,180

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	3,634,606	20,648	-	-	-	3,655,254
예치금	-	-	100,000	-	-	-	-	100,000
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	-	-	-	-	503,004
매도가능금융자산	-	3,639,797	475,000	1,034,990	-	-	-	5,149,787
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,715	6,715
매출채권	6,700	40,402	671,269	38,868	8,592	-	-	765,830
대출채권	37,558,069	994,869	495,010	2,914,858	887,222	1,128,150	4,907,227	48,885,405
리스자산	-	610,869	-	-	-	-	-	610,869
기타수취채권	1,139,885	8,429	16,363,663	226,268	-	117,413	404,691	18,260,349
합 계	38,704,653	5,797,369	21,739,548	4,235,632	895,814	1,245,563	5,318,633	77,937,212

⑦ 대여금 및 수취채권의 손상정보

1) 당기 및 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	예치금	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	매출채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	9,038	9,418,925	381,193	2,231,139	1,232,120	13,272,415
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	-	13,398	-	13,398
손상채권	-	13,553,738	-	20,635,313	10,148	34,199,199
합 계	9,038	22,972,663	381,193	22,879,850	1,242,268	47,485,012
대손충당금	-	(6,888,881)	(1,492)	(1,885,719)	(10,148)	(8,786,240)
순장부가액	9,038	16,083,781	379,701	20,994,131	1,232,120	38,698,772

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	예치금	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	매출채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	100,000	28,145,878	614,019	18,765,578	765,830	48,391,305
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	21,141,686	-	9,735	-	21,151,421
손상채권	-	5,656,573	-	663,161	257,011	6,576,745
합 계	100,000	54,944,137	614,019	19,438,474	1,022,841	76,119,472
대손충당금	-	(6,058,732)	(3,151)	(1,178,125)	(257,011)	(7,497,019)
순장부가액	100,000	48,885,405	610,869	18,260,349	765,830	68,622,453

2) 당기말 현재 연체 되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치금	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	합 계
1개월~2개월 미만	-	-	-	-	-
3개월~6개월미만	-	-	-	-	-
6개월 ~ 1년	-	-	-	13,398	13,398
합 계	-	-	-	13,398	13,398

3) 당기 및 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	장부가액	대손충당금	합 계
대출채권	13,553,738	(6,454,342)	7,099,396
리스자산	-	-	-
기타수취채권	20,635,313	(1,885,755)	18,749,558
매출채권	10,148	(10,148)	-
합 계	34,199,199	(8,350,244)	25,848,955

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	장부가액	대손충당금	합 계
대출채권	5,656,573	(5,656,573)	-
리스자산	-	-	-
기타수취채권	663,161	(663,161)	-
매출채권	257,011	(257,011)	-
합 계	6,576,745	(6,576,745)	-

⑧ 채무증권의 신용건전성

당기 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 천원)

공시항목구분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합 계
A1 ~ A3	-	-	-

<전 기>

(단위 : 천원)

공시항목구분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합 계
A1 ~ A3	-	6,715	6,715

5-2. 시장위험

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

① 시장위험의 관리방법

연결실체의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

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

② 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리 부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결실체는 가격리스크 관리 대상을 제외한 모든 자산,부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다.

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

③ 기타가격위험

연결실체가 보유하고 있는 당기손익인식금융자산 및 매도가능지분상품으로부터 시장가격위험이 발생합니다. 연결실체의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자포트폴리오내의 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는 개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회가 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익인식금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기		전 기	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락
당기손익인식금융자산	51,965	(51,965)	50,300	(50,300)

2) 민감도 분석에 따른 매도가능금융자산의 자본효과는 없습니다.

④ 환위험

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

5-3. 유동성위험

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

① 유동성위험의 관리방법

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

② 금융상품의 잔존기간

당기 및 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	7,011,825						7,011,825
예치금	-	-	-	-	9,038	-	9,038
당기손익인식금융자산	-	283,478	236,170	-	-	-	519,648
매출채권	695,486	19,204	7,435	-	520,142	-	1,242,268
대출채권	336,003	996,556	2,612,127	7,180,649	10,875,840	971,487	22,972,663
리스자산	18,173	36,618	55,617	113,761	157,025	-	381,193
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,765,935	-	5,765,935
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타수취채권	114,675	146,772	403,947	21,286,323	928,132	-	22,879,850
자산총계	8,176,162	1,482,628	3,315,297	28,580,734	18,256,112	971,487	60,782,420
<부 채>							
차입부채	-	-	5,300,000	12,609,000	5,572,474	-	23,481,474
기타지급채무	76,699	1,619,842	36,285	9,128,511	99,246	-	10,960,583
부채총계	76,699	1,619,842	5,336,285	21,737,511	5,671,719	-	34,442,056

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	3,655,254	-	-	-	-	-	3,655,254
예치금	-	-	-	-	100,000	-	100,000
당기손익인식금융자산	289,000	-	214,004	-	-	-	503,004
매출채권	566,342	14,322	1,547	-	440,630	-	1,022,841
대출채권	1,749,513	1,999	49,756	5,105,000	29,184	48,008,685	54,944,137
리스자산	19,454	39,219	59,611	114,542	381,193	-	614,019
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,149,787	-	5,149,787
만기보유금융자산	-	-	-	-	6,715	-	6,715
기타수취채권	325,735	200,217	653,453	1,773,340	16,485,730	-	19,438,474
자산총계	6,605,299	255,757	978,371	6,992,881	22,593,238	48,008,685	85,434,231
<부 채>							
차입부채	959,763	1,758,506	10,936,198	5,333,837	35,416,428	-	54,404,732
기타지급채무	735,783	229,666	158,671	3,467,185	3,009,881	499,828	8,101,015
부채총계	1,695,546	1,988,173	11,094,869	8,801,022	38,426,309	499,828	62,505,747

금융상품별 잔존기간별 구성내역은 해당 금융상품의 취득원가를 기준으로 하였습니다.

5-4. 자본관리

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

당기 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	70,602	93,185
조정자기자본(B)	43,745	35,419
조정자기자본비율(B/A)	61.96%	38.01%

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

6. 금융상품의 범주별 구분

6-1. 당기 및 전기말 현재 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익인식금 용자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합 계
현금및현금성자산	7,011,825	-	-	-	-	7,011,825
예치금	-	-	-	9,038	-	9,038
당기손익인식금융자산	-	519,648	-	-	-	519,648
매출채권	-	-	-	1,232,120	-	1,232,120
대출채권	-	-	-	16,083,781	-	16,083,781
리스자산	-	-	-	379,701	-	379,701
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,765,935	5,765,935
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-
기타수취채권	-	-	-	20,994,131	-	20,994,131
합 계	7,011,825	519,648	-	38,698,772	5,765,935	51,996,180

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합 계
현금및현금성자산	3,655,254	-	-	-	-	3,655,254
예치금	-	-	-	100,000	-	100,000
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	-	-	503,004
매출채권	-	-	-	765,830	-	765,830
대출채권	-	-	-	48,885,405	-	48,885,405
리스자산	-	-	-	610,869	-	610,869
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,149,787	5,149,787
만기보유금융자산	-	-	6,715	-	-	6,715
기타수취채권	-	-	-	18,260,349	-	18,260,349
합 계	3,655,254	503,004	6,715	68,622,453	5,149,787	77,937,212

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	23,481,474	23,481,474
기타지급채무	-	10,960,583	10,960,583
합 계	-	34,442,056	34,442,056

<전 기> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	54,404,732	54,404,732
기타지급채무	-	8,101,015	8,101,015
합 계	-	62,505,747	62,505,747

7. 영업부문

연결실체는 전략적인 영업단위인 2개의 보고부문을 가지고 있으며, 모두 국내에서 영업을수행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고영업의사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기단위로 검토하고 있습니다.

연결실체의 보고부문은 아래와 같습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	여신전문금융업		기타금융서비스업		합 계	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
외부수익	19,103,259	8,596,891	11,354,879	14,236,730	30,458,137	22,833,622
부문간 수익	-	-	-	-	-	-
법인세차감전 계속영업손익	(1,100,468)	(5,890,505)	(193,508)	102,296	(1,293,976)	(5,788,210)
보고부문 계속영업당기순손익	552,828	(6,069,870)	(593,647)	(675,371)	(40,819)	(6,745,241)

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
보고부문의 총계속영업당기손익	(40,819)	(6,745,241)
법인세비용 제거	99,075	25,213
지분법적용피투자자의 손익	(58,370)	(125,713)
법인세차감전계속영업순이익	(115)	(6,845,741)

8. 현금및현금성자산

당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금및현금성자산	7,011,825	3,655,254

9. 예치금

당기 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타금융기관예치금	9,038	100,000

10. 사용이 제한된 금융상품

당기 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 융 기 관	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및현금성자산	동부증권	-	27,724	사채 질권 설정
현금및현금성자산	신한은행	1,416,475	931,482	차입금 질권 설정
현금및현금성자산	광주은행	-	8,664	차입금 질권 설정
현금및현금성자산	신한은행	12,160	12,148	기타 가압류
현금및현금성자산	하나은행	-	3,242	기타 가압류
예치금	신안저축은행	9,038	100,000	채권위임 보증금
사외적립자산	신한은행 외	235,621	4,526	임직원 퇴직
매각예정비유동자산	국민은행 외	11,000	-	당좌개설보증금
매각예정비유동자산	우리은행	2,529,293	-	임직원 퇴직
합 계		4,213,588	1,087,786	

11. 당기손익인식금융자산

당기 및 전기말 현재 보유중인 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천 원)

구 분	취득원가	공정가액(주1)	누적평가이익	누적평가손실
지분증권	896,149	519,648	86,798	(463,299)

<전기>

(단위: 천 원)

구 분	취득원가	공정가액(주1)	누적평가이익	평가손실
지분증권	896,080	503,004	63,000	(456,076)

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가액은 재무상태표일 현재(재무상태표일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

12. 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산

12-1. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구 분	당 기	전 기
원가로 평가한 지분증권	5,265,935	5,149,787
채무증권	500,000	-
합 계	5,765,935	5,149,787

12-2. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				전 기			
	취득가액	공정가치	손상차손누계	미실현손익	취득가액	공정가치	손상차손누계	미실현손익
원가로 평가한 지분증권	6,922,514	5,265,935	(1,656,578)	-	6,236,364	5,149,787	(1,086,577)	-
채무증권	585,000	500,000	(85,000)	-	85,000	-	(85,000)	-
합 계	7,507,514	5,765,935	(1,741,578)	-	6,321,364	5,149,787	(1,171,577)	-

12-3. 당기말과 전기말 현재 연결실체의 시장성없는 지분증권 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율 (%)	취득원가	장부가액	손상차손누계액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000	-
	뷰텔	98,700	8.04%	444,150	24,675	(419,475)
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	2,616,561	(384,812)
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-	(300,000)
	에버리치파트너스 전환상환우선주	66,666	17.70%	999,990	999,990	-
	(주)메딕션	20,000	14.29%	1,000,000	447,709	(552,291)
	타코마테크놀로지(주)	10,000	2.92%	692,000	692,000	-
채무증권	미래SCI	-	-	500,000	500,000	-
합 계				7,422,514	5,765,935	(1,656,578)

<전 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율 (%)	취득원가	장부가액	손상차손누계액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000	-
	뷰텔	100,000	8.14%	450,000	25,000	(425,000)
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	3,001,374	-
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-	(300,000)
	에버리치파트너스 전환상환우선주	66,666	17.70%	999,990	999,990	-
	(주)메딕션	20,000	14.29%	1,000,000	638,423	(361,577)
합 계				6,236,364	5,149,787	(1,086,577)

12-4. 당기와 전기의 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산처분이익	12,675	26,780
매도가능금융자산처분손실	-	-
합 계	12,675	26,780

12-5. 당기 및 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
국공채	-	6,715

12-6. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산(채무증권)과 만기보유금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	회사채	국공채	합 계
만기보유금융자산			
- 1년 초과 5년 이내	-	-	-

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	회사채	국공채	합 계
만기보유금융자산			
- 1년 초과 5년 이내	-	6,715	6,715

13. 대출채권

13-1. 당기 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	7,181,895	14,404,082
어음대출	-	-
기타대출	15,790,768	40,540,055
대출채권 총계	22,972,663	54,944,137
차감 : 이연대출부대수익비용	-	-
차감 : 대손충당금	(6,888,881)	(6,058,732)
대손충당금차감후 대출채권 총계	16,083,781	48,885,405

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액(주1)	처 분	사업결합으로 인한 취득	매각예정자산 으로 대체	기 말
대손충당금	6,058,732	7,131,320	(3,340,586)	20,009,269	(22,969,853)	6,888,881

(주1) 중단영업으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액	제각 등	기 말
대손충당금	14,203,035	4,085,946	(12,230,249)	6,058,732

14. 관계기업 투자

14-1. 연결실체의 관계기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기		전 기	
			지분율(*)	장부금액	지분율	장부금액
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	한국	기타서비스	100.00%	3,521,399	100.00%	3,579,769

(*) 코아신용정보(주)의 지분율이 100%이나, 연결재무제표에 미치는 영향에 대하여 중요성이 없다고 판단되어 연결대상 종속회사에서 제외하였습니다.

14-2. 당기 중 지분법적용투자주식의 지분법평가에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

회 사 명	기초평가액	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	3,579,769	-	(58,370)	-	3,521,399

<전 기>

(단위 : 천원)

회 사 명	기초평가액	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	3,705,482	-	(125,713)	-	3,579,769

연결실체는 지분법 적용시 연결실체와 피투자회사의 결산월 차이에 대하여 중요한 거래를검토 및 반영하였습니다. 또한, 피투자회사의 감사받지 아니한 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으므로, 이에 대한 신뢰성검토를 수행하였습니다.

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

14-4. 관계기업의 당기 및 전기말의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	자산총액	부채총액	총수익	순이익
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	4,914,240	1,392,841	160,833	(58,370)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산총액	부채총액	총수익	순이익
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	4,969,557	1,389,788	101,802	(125,713)

15. 리스자산

15-1. 리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 산업기계설비등으로서 리스기간은 36개월 내지 104개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

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

운용리스계약은 전액 차량운반구로서 리스기간은 36개월이며, 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 회사에 리스물건을 반환하는 조건입니다.

연결실체는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 연결실체를 보험수익자로 하는 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.

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

15-2. 당기 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융리스채권	381,193	614,019
대손충당금	(1,492)	(3,151)
차감계 : 금융리스채권	379,701	610,869

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

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	240,942	50,783
1년 초과 5년 이내	160,628	72,622
5년 초과	-	-
리스료합계	401,570	123,404
차감 : 미실현이자	(20,376)	(7,065)
리스채권	381,193	116,339

상기 리스거래와 관련하여 무보증잔존가치는 없습니다.

15-4. 연결실체는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 연결실체는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기 및 전기말 현재 리스보증금은 85백만원 및 85백만원입니다.

16. 유형자산

16-1. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	운용리스자산	합계
취득금액:					
기초금액	201,718	1,265,691	196,728	185,589	1,849,726
취득금액	-	47,315	100,100	-	147,415
연결범위변동	1,463	2,290,603	47,513	-	2,339,579
처분금액	(41,787)	(339,653)	(45,648)	-	(427,087)
매각예정자산으로 대체	(1,463)	(2,044,296)	(47,513)	-	(2,093,272)
기말금액	159,932	1,219,661	251,180	185,589	1,816,362
감가상각누계액:					
기초금액	(71,640)	(1,214,176)	(121,773)	(34,798)	(1,442,387)
연결범위변동	(1,462)	(2,188,071)	(37,943)	-	(2,227,476)
처분금액	20,369	336,870	15,221	-	372,460
감가상각비	(38,005)	(44,483)	(33,237)	(46,397)	(162,122)
매각예정자산으로 대체	1,462	1,950,824	38,918	-	1,991,204
기말금액	(89,275)	(1,159,036)	(138,815)	(81,195)	(1,468,321)
장부금액					
기초금액	130,079	51,515	74,955	150,791	407,339
기말금액	70,656	60,625	112,365	104,394	348,041

<전 기>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	운용리스자산	합계
취득금액:					
기초금액	254,313	1,251,519	125,213	-	1,631,045
취득금액	-	14,172	71,515	185,589	271,276
처분금액	(52,595)	-	-	-	(52,595)
기말금액	201,718	1,265,691	196,728	185,589	1,849,726
감가상각누계액:					
기초금액	(34,583)	(1,175,432)	(104,741)	-	(1,314,756)
처분금액	12,053	-	-	-	12,053
감가상각비	(49,109)	(38,745)	(17,032)	(34,798)	(139,684)
기말금액	(71,640)	(1,214,176)	(121,773)	(34,798)	(1,442,387)
장부금액					
기초금액	219,730	76,087	20,471	-	316,289
기말금액	130,079	51,515	74,955	150,791	407,339

16-2. 당기말 현재 연결실체는 집기비품에 대하여 삼성화재(주)의 화재보험 등에 가입하고 있습니다.
. 한편, 연결실체 소유 차량에 대해 자동차종합보험을 가입하고 있습니다.

17. 투자부동산

17-1. 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천 원)

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

17-2. 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 없습니다.

18. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	연결범위변동	처분	상각	매각예정대체	손상	기말
영업권	291,184	4,927,504	-	-	-	(4,927,504)	(291,184)	-
산업재산권	-	-	699	-	(84)	(615)	-	-
소프트웨어	100,242	173,509	75,763	-	(79,871)	(215,815)	-	53,828
회원권	-	-	88,416	(70,416)	-	(18,000)	-	-
건설중인자산	640,800	-	-	-	-	-	(192,240)	448,560
합계	1,032,227	5,101,013	164,878	(70,416)	(79,955)	(5,161,934)	(483,424)	502,388

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	대체	처분	상각	손상	기말
영업권	1,112,972	-	-	-	-	(821,787)	291,184
소프트웨어	157,459	-	-	-	(57,217)	-	100,242
건설중인자산	801,000	-	-	-	-	(160,200)	640,800
합계	2,071,431	-	-	-	(57,217)	(981,987)	1,032,227

19. 매출채권 및 기타수취채권

19-1. 당기 및 전기말 현재 매출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매출채권	1,242,268	1,022,841
(대손충당금)	(10,148)	(257,011)
합계	1,232,120	765,830

19-2. 당기 및 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전 기
단기대여금	1,256,894	1,311,346
미수금	980,131	826,411
(대손충당금-미수금)	(868,379)	(592,921)
미수수익	19,749,263	16,243,676
(대손충당금-미수수익)	(1,017,339)	(585,204)
보증금	893,561	1,057,042
합 계	20,994,131	18,260,349

19-3. 당기 및 전기 중 매출채권 및 기타수취채권과 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액(주1)	제각 등	사업결합으로 인한 취득	매각예정자산으로 대체	기 말
매출채권 대손충당금	257,011	(246,863)	-	-	-	10,148
기타수취채권 대손충당금	1,178,125	735,389	(5,132)	43,945	(66,609)	1,885,718

(주1) 중단영업으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입(환입)액	제각 등	기 말
매출채권 손충당금	399,212	(142,201)	-	257,011
기타수취채권 대손충당금	1,310,282	313,127	(445,284)	1,178,125

20. 기타자산

20-1. 당기 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선급금	268,420	7,858,830
선급비용	23,837	19,517
기타유동자산	668,525	18,584
(대손충당금)	(7,785)	(4,685)
기타투자자산	4,979	31,000
합 계	957,976	7,923,246

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액(주1)	제각 등	사업결합으로 인한 취득	매각예정자산 으로 대체	기 말
기타자산 대손충당금	4,685	141,467	(27,815)	2,653,100	(2,763,652)	7,785

(주1) 중단영업으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입(환입)액	제각 등	기 말
기타자산 대손충당금	18,888	(11,559)	(2,644)	4,685

21. 담보제공자산 등

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

(단위: 천 원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무(*)	채무금액
매도가능증권	동부증권	3,001,374	무기명식 무보증 이권부 사모사채	2,800,000
투자부동산		3,640,000		
현금및현금성자산	현대커머셜 외	1,416,476	차입금	9,056,000
기타대출채권	현대커머셜 외	15,790,768	차입금	
투자부동산	신한은행	4,800,000	차입금	4,000,000
투자부동산	신한캐피탈	1,800,000	차입금	1,500,000
매각예정자산	(주)동양	24,650,000	매각예정부채	2,100,000
		-		
		-		
	공신세미콘닥터	-	매각예정부채	1,000,000
	JT저축은행	-	영업대행 이행예치금 적립	-
	오릭스캐피탈코리아	-	영업대행 이행예치금 적립	-
	동양인터내셔널	-	동양인터내셔널 질권설정	-
	하나저축은행	-	매각예정부채	2,866,000
	현대커머셜	-	매각예정부채	23,925,000
	대신저축은행	-	매각예정부채	4,800,000
	모아저축은행	-	매각예정부채	8,689,000
합 계		55,098,618		60,736,000

(*) 주식 22 참조

21-2. 당기말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

금융기관	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	2,814,650

22. 차입금

22-1. 당기 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

차입처	발행일	상환일	이자율	당 기	전 기
신한은행	2017-07-21	2018-07-21	3.98%	1,000,000	1,000,000
신한은행	2017-11-30	2018-11-30	3.65%	2,000,000	-
신한은행	2017-11-30	2018-11-30	4.15%	1,000,000	-
신한캐피탈	2017-07-21	2018-07-21	4.90%	1,500,000	3,500,000
신한캐피탈	2017-12-15	2018-12-15	4.80%	9,056,000	-
현대커머셜	-	-	-	-	7,631,000
현대커머셜	-	-	-	-	7,775,000
현대커머셜	-	-	-	-	11,393,000
동부캐피탈	-	-	-	-	1,850,000
동부캐피탈	-	-	-	-	2,800,000
동부캐피탈	-	-	-	-	1,465,000
세람저축은행	-	-	-	-	2,800,000
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	2016-07-29	2018-07-28	6.90%	553,000	340,000
계				15,109,000	40,554,000

22-2. 당기말 현재 차입금 상환스케줄은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구분	금액
1년 이내	15,109,000
1~2년	-
2~3년	-
3~4년	-
4~5년	-
5년 이후	-
계	15,109,000

22-3. 당기 및 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	동부증권	2013-07-05	2016-07-05	6.20%	2,800,000	6,910,000
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	벨런서즈 외 9	2016-11-29	2019-11-29	2.00%(*)	2,300,000	7,400,000
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	IBK투자증권	2017-03-03	2020-03-03	1.00%(*)	3,420,000	3,700,000
전환권조정					(984,813)	(2,680,580)
상환할증금					837,287	1,531,312
장부가액					5,572,474	9,950,732
계					8,372,474	13,850,732

(*) 상기 이자율은 액면이자율이며 보장수익율은 6%입니다.

22-4. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채
권면총액	2,300,000,000	3,420,000,000
이자지급시기 및 방법	발행일 이후 매1개월 마다 표면이율의 1/12 후급	발행일 이후 매3개월 마다 해당이자기간의 이자를 후급
상환방법	만기일시상환	만기일시상환
발행주식수	사채권면액의 100%	사채권면액의 100%
행사기간	2017.11.29 ~ 2019.10.29	2018.3.3 ~ 2020.2.3
행사가격	500	503(*)
보장수익률(%)	6.00%	6.00%
조기상환청구권	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능

(*) 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채 전환가액 조정

- 최초 전환가액 : 678원
- 1차 조정후 전환가액 : 617원(기준일 2017.06.05)
- 2차 조정후 전환가액 : 503원(기준일 2017.09.04)
- 조정사유 : 시가하락 등으로 인한 조정
- 조정가액 적용일 : 2017년 9월 4일

23. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
적립형의무의 현재가치	299,007	35,723
사외적립자산의 공정가치	(235,621)	(4,526)
확정급여채무(자산)	63,386	31,197

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	35,723	12,053
당기근무원가	361,239	14,511
이자비용	28,459	316
관계사전입	471,754	-
연결범위변동	4,174,423	-
보험수리적 손익	26,112	15,908
급여지급액	(1,286,620)	(7,064)
매각예정대체	(3,512,082)	-
기말금액	299,007	35,723

23-3. 당기 및 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	4,526	4,472
기대수익	21,485	117
보험수리적 손익(주1)	288	(39)
관계사전입	1,106,625	-
연결범위변동	2,852,246	-
사용자의 기여금	36,290	-
급여지급액	(1,256,547)	-
사외적립자산의 관리비용	-	(23)
매각예정대체	(2,529,293)	-
기말금액	235,621	4,526

23-5. 당기와 전기 중 손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기(주1)	전 기
당기근무원가	361,239	14,511
순확정급여부채의 순이자	6,973	199
과거근무원가	-	-
사외적립자산의 관리비용	-	23
합 계	368,212	14,733

(주1) 중단영업으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

23-6. 당기말 현재 주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 및 차년도 당기근무원가의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

<임금상승률 변동>

(단위: 천원)

구 분	0.00%	1.00%	2.00%
확정급여채무의 현재가치	277,711	299,007	322,904

<할인률 변동>

(단위: 천원)

구 분	2.40%	3.40%	4.40%
확정급여채무의 현재가치	322,780	299,007	278,190

24. 기타지급채무

당기 및 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미지급금	1,573,398	1,474,342
추심미반환	95,040	153,528
추심금	11,713	10,535
미지급비용	9,195,866	6,282,735
미지급배당금	-	95,311
리스보증금	84,565	84,565
합 계	10,960,583	8,101,015

25. 기타부채

25-1. 당기 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선수금	615,369	108,737
예수금	85,203	63,640
부가세예수금	212,086	232,031
기타충당부채	940,000	940,000
합 계	1,852,657	1,344,408

25-2. 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	사업결합으로 인한 취득	매각예정자산으로 대체	기 말
복구충당부채	-	707	-	254,062	(254,769)	-
기타충당부채	940,000	31,779	(31,422)	5,412,815	(5,413,172)	940,000
합 계	940,000	32,486	(31,422)	5,666,877	(5,667,941)	940,000

<전 기>

(단위: 천 원)

구 분	기 초	증가	감소	기 말
기타충당부채	940,000	-	-	940,000

26. 자본금

26-1. 당기 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당 기	전 기
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	97,204,408	80,447,748
자본금	48,602,204,000	40,223,874,000

26-2. 당기 중 지배회사의 주식수 및 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기말	80,447,748	40,223,874,000
유상증자(*)	6,000,000	3,000,000,000
전환권 실행	10,756,660	5,378,330,000
당기말	97,204,408	48,602,204,000

(*) 지배기업은 2017년 9월 29일을 납입일로 한 제3자 배정 유상증자를 실시하였습니다. 동 유상증자로 인해 신규로 발행한 주식수는 6,000,000주이며(주당 발행가액 500원), 유상증자가액은 3,000,000,000원입니다.

27. 기타불입자본

27-1. 당기 및 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	265,412	-
전환권대가	697,707	1,360,427
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
자본잉여금 계	8,963,693	9,361,000
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
주식할인발행차금	-	(121,404)
연결기타자본조정	(537,955)	(537,955)
기타항목 합계	(6,205,268)	(6,326,672)

27-2. 당기 및 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28. 기타자본항목

당기 및 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매각예정자본	463	-
지분법자본변동	(25,055)	(25,055)
합 계	(24,591)	(25,055)

29. 이익잉여금

29-1. 당기 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
대손준비금	-	-
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(25,456,264)	(24,565,155)
합 계	(9,828,264)	(8,937,155)

29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 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

지배기업은 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 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. 기말 현재 지배기업은 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	원화금융리스이자수익	81,023	53,331
	증서대출이자수익	4,066,012	2,780,266
	제예금이자수익	86,680	97,918
	기타이자수익	4,557,003	4,043,177
	소 계	8,790,718	6,974,691
이자비용	차입금이자	1,936,358	1,064,585
	사채이자	1,096,626	698,946
	기타이자비용	3,126,238	3,554,757
	소 계	6,159,222	5,318,288
순이자수익		2,631,496	1,656,403

31. 당기손익인식금융상품 및 매도가능금융상품 관련 손익

31-1. 당기와 전기의 당기손익인식금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산평가이익	109,298	63,000
단기매매금융자산처분이익	880,993	646,960
단기매매금융자산평가손실	(29,723)	(112,705)
단기매매금융자산처분손실	(181,050)	(321,950)
합 계	779,518	275,305

31-2. 당기 및 전기 중 매도가능금융상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산처분이익	12,675	26,780
매도가능금융자산처분손실	-	-
합 계	12,675	26,780

32. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권과 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	4,763,345	-
채권매각손실	-	-
합 계	4,763,345	-

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	8,725,031	4,854,949
	금융상품자산손상차손환입	(4,542,037)	(769,003)
리스자산	금융상품자산손상차손	28,281	3,270
	금융상품자산손상차손환입	(29,940)	(152)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	710,722	313,202
	금융상품자산손상차손환입	(3,092)	(74)
기타자산	금융상품자산손상차손	6,550	4,023
	금융상품자산손상차손환입	(3,450)	(15,582)
매도가능금융자산	금융상품자산손상차손	575,526	661,577
대출채권	금융상품자산손상차손환입	(246,863)	(142,201)
합 계		5,220,728	4,910,009

34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	5,446,336	4,876,815
퇴직급여	399,631	426,624
복리후생비	686,484	670,109
여비교통비	202,873	251,775
소모품비	42,149	41,498
도서인쇄비	13,259	14,021
차량비	100,809	67,674
임차료	752,027	746,831
세금과공과	296,315	216,843
등기소송비	168,283	29,821
통신비	257,096	238,426
운반보관료	8,414	16,542
광고선전비	63,888	6,600
보험료	2,306	2,154
전산업무비	33,154	61,489
용역비	1,077,753	1,115,275
교육연수비	947	1,531
회의비	14,724	1,320
접대비	244,869	342,897
감가상각비	152,604	139,684
무형자산상각비	52,773	57,217
수선비	1,780	-
잡비	194	-
합 계	10,018,669	9,325,146

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	유형자산처분이익	249	-
	위약금수익	1,680,000	-
	잡이익	207,062	81,091
	소 계	1,887,311	81,091
기타영업외비용	기부금	7,500	-
	유형자산처분손실	34,674	15,542
	무형자산손상차손	483,424	981,987
	잡손실	9,482	15,379
	소 계	535,080	1,012,909
순기타영업외손익		1,352,231	(931,818)

36. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	632,989	-
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	(431,080)	25,213
자본에 직접 반영된 법인세	(145)	-
계속영업법인세비용	99,075	25,213
중단영업법인세비용	102,689	-

36-2. 당기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	940,000	-	940,000	206,800	206,800
대손금	41,921,315	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	2,356,125	518,348	518,348
무형자산	1,027,200	192,240	1,219,440	225,984	268,277
종속회사투자	1,714,749	-	1,714,749	377,245	377,245
퇴직급여충당부채	35,723	263,284	299,007	7,859	65,782
퇴직보험	(4,526)	(231,095)	(235,621)	(996)	(51,837)
대손충당금	6,603,109	1,715,603	8,318,712	1,452,684	1,830,117
미수수익	(16,201,233)	(3,512,725)	(19,713,958)	(3,564,271)	(4,337,071)
미지급연차수당	-	31,592	31,592	-	6,950
신기술금융자산손상차손	2,854,744	575,526	3,430,271	628,044	754,660
전환권조정	(2,680,580)	1,695,766	(984,813)	(589,727)	(216,659)
사채상환할증금	1,531,312	(694,025)	837,287	336,889	184,203
이월결손금	37,388,267	(871,229)	36,517,037	8,225,419	8,033,748
미수수익	(7,326)	6,874	(452)	(1,612)	(99)
대손충당금	245,485	(245,485)	-	54,007	-
지분법손실	590,940	56,382	647,322	130,007	142,411
부의지분법자본변동	61,986	-	61,986	13,637	13,637
매도가능증권감액손실	101,625	-	101,625	22,358	22,358
기타투자자산감액손실	15,300	-	15,300	3,366	3,366
퇴직급여충당부채	363,865	(277,451)	86,414	80,050	19,111
감가상각비	15,986		31,973	3,517	7,034
이월결손금	2,051,778	468,280	2,520,058	451,391	554,412
합 계	80,925,844	(826,463)	80,115,369	17,803,688	17,625,482
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)				17,404,488	17,316,894
인식한 이연법인세자산(부채)				399,200	308,588

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

36-3. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세무상결손금	이월세액공제
1년 이내	-	-
1~2년	-	-
2~3년	-	-
3년 초과	36,517,037	-
합 계	36,517,037	-

37. 주당손익

37-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순이익(손실)	(865,285,060)	(6,393,668,476)
가중평균유통주식수	86,324,268	72,104,112
기본주당순이익(손실)	(10)	(89)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수는 기초발행주식에서 유상증자를 감안하여 산정하였으며, 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수(주)	일수	가중평균
기초발행주식수	80,447,748	365	29,363,428,020
유상증자	6,000,000	184	1,104,000,000
전환사채 전환	3,500,000	123	430,500,000
전환사채 전환	1,600,000	122	195,200,000
전환사채 전환	1,500,000	94	141,000,000
전환사채 전환	800,000	83	66,400,000
전환사채 전환	800,000	81	64,800,000
전환사채 전환	1,000,000	73	73,000,000
전환사채 전환	600,000	55	33,000,000
전환사채 전환	400,000	55	22,000,000
전환사채 전환	556,660	27	15,029,820
합 계			31,508,357,840
가중평균 유통보통주식수			86,324,268

37-2. 당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2017-11-29 ~ 2019-10-29	4,600,000
전환권	2018-03-03 ~ 2020-02-03	6,799,205
계		11,399,205

37-3. 기본주당계속영업손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분계속영업순이익(손실)	289,282,540	(6,393,668,476)
가중평균유통주식수	86,324,268	72,104,112
기본주당계속영업순이익(손실)	3	(89)

37-3. 기본주당중단영업손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분중단영업순이익(손실)	(1,154,567,600)	-
가중평균유통주식수	86,324,268	72,104,112
기본주당중단영업순이익(손실)	(13)	-

38. 우발채무와 약정사항

(1) 담보내역

보고기간말 현재 연결실체가 견질로 제공한 어음의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	금 액	매 수	제공처	제공내역	어음번호
백지어음	-	1	(주)동양	여신거래약정에 따른 어음 보충	자가00803805

한편, 메이슨씨앤아이대부(주)는 2017년 1월 19일 종속기업인 메이슨에프앤아이대부(주)로부터 금구역원 (900,000,000원)을 차입하고 금원을 담보하기 위해서 메이슨씨앤아이대부(주)가 보유한 메이슨에프앤아이대부(주)의 주식 1만주를 양도하는 양도담보계약을 체결하였습니다.

(2) 소송사건

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	7건	2건	8건	3건
소송금액	13,765,346	1,020,000	8,864,717	203,585

(3) 약정사항

1) 동양생명 및 오릭스캐피탈과의 업무약정

연결실체는 동양생명과 기타사무관리 업무를 대행하는 업무약정을 체결하고 있습니다. 또한, 연결실체는 오릭스캐피탈과 대출모집 및 기타사무관리 업무를 대행하는 업무약정을 체결하고 있습니다.

2) 채권채무조정 약정

연결실체는 (주)동양과 2015년 12월 31일 채권채무조정의 약정사항에 따라 메이슨씨앤아이대부(주)가 보유한 메이슨에프앤아이대부(주) 관련 소송이 종료된 이후 해당주식의 매각을 완료할 경우 매수인으로부터 수취한 매각대금을 재원으로 동양과 동양생명과의 채권잔액 비율에 따라 금원의 상환을 이행하여야 하는 의무가 있습니다.

39. 특수관계자 거래

39-1. 당기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 회사 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	구 분
제이디글로벌에셋조합	최대주주
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	손자회사

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

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	수익	비용	수익	비용
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	-	27,667	8,755	11,263
계	-	27,667	8,755	11,263

한편, 연결실체는 특수관계자 해당 이전 기간 중 메이슨에프앤아이대부(주)에 채권을 매각하였으며, 동 거래로 인해 인식한 수익은 4,763,345천원입니다.

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

(단위: 천원)

회사명	당 기			전 기				
	유상증자	차입	상환	유상증자	대여	회수	차입	상환
제이디글로벌에셋조합	-	-	-	7,958,014	-	-	-	-
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	-	553,000	340,000	-	1,475,000	1,475,000	678,000	338,000
계	-	553,000	340,000	7,958,014	1,475,000	1,475,000	678,000	338,000

한편, 지배기업의 2017년 9월 29일 제3자 배정 유상증자 중 일부는 지배기업 또는 최대주주의 특수관계자가 참여하였습니다.

39-4. 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	채권	채무	채권	채무
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	-	553,000	-	340,199
계	-	553,000	-	340,199

39-5. 당기 및 전기 중 연결실체의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기(주)	전 기
급 여	1,207,202	974,671
퇴직급여	25,838	-
합 계	1,233,041	974,671

(주) 중단영업으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

40. 현금흐름표

현금흐름표의 현금및현금성자산은 취득일로부터 3개월 이내에 만기가 도래하는 항목으로 구성되어 있으며, 당기 및 전기말 현재 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금	573	20,648
현금성자산		
- 보통예금	7,011,252	3,634,605
- 당좌예금	-	-
- 수탁계좌예치금	-	2
현금및현금성자산 합계	7,011,825	3,655,254

41. 사업결합

(1) 당기 중 발생한 사업결합의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
피인수회사명	와이티홀딩스대부(주)와 그 종속기업외 2개 종속기업
업종	신용대출사업 및 부실채권매입 관리업

(2) 당기 중 발생한 사업결합의 이전대가의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	와이티홀딩스대부(주) 외 2개 종속기업
현금	11,000,000

(3) 당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	와이티홀딩스대부(주) 외 2개 종속기업
현금으로 지급한 대가	11,000,000
차감: 당기 이전 지급한 현금 및 현금성자산	(7,700,000)
차감: 취득한 현금 및 현금성자산	(1,549,151)
차감계	1,750,849

(4) 당기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정가치 및 비지배 지분의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	와이티홀딩스대부(주) 외 2개 종속기업
식별가능한 자산의 공정가치	73,063,481
현금및현금성자산	1,549,151
예치금	11,150
기타수취채권	2,675,175
매도가능금융자산	37,670
대출채권	57,414,940
유형자산	112,103
무형자산	164,878
당기법인세자산	20,829
이연법인세자산	5,429,099
기타자산	5,648,486
식별가능한 부채의 공정가치	(64,734,603)
차입부채	(48,960,000)
확정급여부채	(1,322,177)
기타지급채무	(8,126,612)
기타부채	(6,325,814)
식별가능한 순자산 공정가치 합계	8,328,878
비지배지분	(2,256,382)
영업권	4,927,504
합 계	11,000,000

(5) 당기에 취득한 와이티홀딩스대부(주)의 종속기업인 메이슨에프앤아이대부(주) 대한 비지배지분 (10%)은 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적지분으로 측정하였으며 그 금액은 2,256,382천원입니다.

42. 매각예정비유동자산

연결실체는 당기말 현재 종속기업인 와이티홀딩스대부(주)의 지분 매각을 계획하였습니다. 매각예정 자산에 대하여 순공정가치가 장부금액을 초과할 것으로 예상하고 있기 때문에 손상차손은 인식하지 않았습니다.

당기말 현재 매각예정으로 분류된 주요 자산, 부채 및 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
자산	
현금및현금성자산	4,760,833
예치금	1,003,000
기타수취채권	2,306,880
매도가능금융자산	10,355
대출채권	51,444,015
유형자산	102,067
무형자산	5,161,934
이연법인세자산	5,950,791
기타자산	5,373,068
계	76,112,943
부채	60,888,069
차입부채	(44,680,000)
확정급여채무	(982,789)
기타지급채무	(8,465,335)
기타부채	(6,123,102)
당기법인세부채	(603,697)
계	(60,854,924)
자본	
매도가능금융자산평가손익	(463)
계	(463)

43. 중단영업

연결실체는 당기말 현재 매각예정비유동자산으로 분류된 와이티홀딩스대부(주)의 지분과 관련된 사업부문을 중단영업으로 분류하였습니다.

(1) 중단영업손익의 주요 내용

(단위: 천원)

구 분	2018.1.1. ~ 2018.3.31.
영업수익	8,455,769
영업비용	(9,468,310)
영업이익(손실)	(1,012,541)
기타영업외손익	16,547
법인세비용	(102,689)
중단영업이익(손실)	(1,098,683)
지배회사소유주지분	(1,154,568)
비지배지분	55,885

(2) 중단영업에서 발생한 현금흐름

연결실체의 당기 및 전기 중 중단영업과 관련된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2018.1.1. ~ 2018.3.31.
영업활동으로 인한 순현금흐름	9,843,220
투자활동으로 인한 순현금흐름	(603,642)
재무활동으로 인한 순현금흐름	(717,000)

4. 재무제표

재무상태표

제29(당)기 2018년 3월 31일 현재

제28(전)기 2017년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제29(당)기말		제28(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,10,21	5,975,790,808		2,463,488,524	
기타수취채권	4,5,6,19,38	19,305,388,510		16,380,885,636	
당기손익인식금융자산	4,5,6,11	519,647,500		503,003,600	
매도가능금융자산	4,5,6,12,21	5,765,935,377		5,149,786,767	

대출채권	4,5,6,13,21	19,072,040,556		48,885,404,960	
종속기업및관계기업투자	14	2,263,680,000		2,263,680,000	
금융리스채권	4,5,6,15	379,701,431		610,868,665	
유형자산	16	236,507,713		198,110,723	
무형자산	18	454,785,542		640,800,000	
투자부동산	17,21	10,691,798,720		10,691,798,720	
매각예정비유동자산	40	11,000,000,000		-	
기타자산	20,38	912,674,488		7,860,739,106	
자 산 총 계			76,577,950,645		95,648,566,701
부 채					
차입부채	4,5,6,22	22,928,473,528		54,064,732,088	
확정급여채무	23	63,386,030		31,196,612	
기타지급채무	4,5,6,24	9,372,333,057		6,509,615,175	
기타부채	25	1,617,571,933		1,058,884,782	
부 채 총 계			33,981,764,548		61,664,428,657
자 본					
자본금	26	48,602,204,000		40,223,874,000	
기타불입자본	27	3,294,104,683		3,570,007,666	
이익잉여금	28	(9,300,122,586)		(9,809,743,622)	
자 본 총 계			42,596,186,097		33,984,138,044
부채와 자본총계			76,577,950,645		95,648,566,701

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제29(당)기		제28(전)기	
I. 영업손익			(1,117,850,763)		(5,890,505,481)
1. 영업수익			19,142,058,515		8,596,891,380
이자수익	29	8,763,546,051		6,916,782,040	
수수료수익		29,083,528		54,150,982	
배당금수익		4,600,000		104,407,929	
당기손익인식금융상품관련 수익	30	990,290,154		709,959,840	
매도가능금융상품관련 수익	30	12,675,000		26,780,000	
대여금및수취채권관련 수익	31,38	4,763,345,472		-	
금융상품자산손상차손 환입	32	4,578,518,310		784,810,589	
2. 영업비용			(20,259,909,278)		(14,487,396,861)
이자비용	29	6,120,162,430		5,294,667,034	
수수료비용		29,138,837		252,629,042	
당기손익인식금융상품관련 비용	30	210,772,383		434,654,388	
금융상품자산손상차손	32	10,045,591,986		5,837,020,197	
일반관리비	33	3,854,243,642		2,668,426,200	
II. 영업외손익			1,653,296,096		(179,364,784)
1. 종속기업 및 관계기업 지분관련 손익	14	-		-	
2. 기타영업외손익	3,34	1,653,296,096		(179,364,784)	
III. 법인세차감전순이익(손실)			535,445,333		(6,069,870,265)
IV. 법인세비용	35		-		-
V. 당기순이익(손실)			535,445,333		(6,069,870,265)
VI. 기타포괄손익			(25,824,297)		(15,946,726)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(25,824,297)		(15,946,726)
보험수리적손익	23	(25,824,297)		(15,946,726)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			-		-
매도가능금융자산평가손익		-		-	
VII. 당기총포괄이익(손실)			509,621,036		(6,085,816,991)
VIII. 주당이익(손실)	36				
1. 기본주당이익(손실)			6		(83)
2. 희석주당이익(손실)			6		(83)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본					이 익 잉여금	총 계
		주식발행초과금	감자차익	전환권 대가	주식할인 발행차금	자기주식 처분손실		
2016.04.01 (전기초)	28,633,874,000	-	7,998,297,921	-	(60,229,540)	(5,667,312,935)	(3,723,926,631)	27,180,702,815
총 포괄손실:								
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	-	(6,069,870,265)	(6,069,870,265)
(2) 기타포괄손익								
1. 보험수리적손익	-	-	-	-	-	-	(15,946,726)	(15,946,726)
소유주와의 거래 등:								
(1) 유상증자	11,590,000,000	-	-	-	(61,174,880)	-	-	11,528,825,120
(2) 전환사채 발행	-	-	-	1,360,427,100	-	-	-	1,360,427,100
2017.03.31 (전기말)	40,223,874,000	-	7,998,297,921	1,360,427,100	(121,404,420)	(5,667,312,935)	(9,809,743,622)	33,984,138,044
2017.04.01 (당기초)	40,223,874,000	-	7,998,297,921	1,360,427,100	(121,404,420)	(5,667,312,935)	(9,809,743,622)	33,984,138,044
총 포괄손실:								
(1) 당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	-	535,445,333	535,445,333
(2) 기타포괄손익								
1. 보험수리적손익	-	-	-	-	-	-	(25,824,297)	(25,824,297)
소유주와의 거래 등:								
(1) 유상증자	3,000,000,000	-	-	-	(16,179,200)	-	-	2,983,820,800
(2) 전환사채 발행	5,378,330,000	265,412,217	-	(662,719,620)	137,583,620	-	-	5,118,606,217
2018.03.31 (당기말)	48,602,204,000	265,412,217	7,998,297,921	697,707,480	-	(5,667,312,935)	(9,300,122,586)	42,596,186,097

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현 금 흐 릐 표

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제29(당)기		제28(전)기	
I. 영업활동현금흐름		(1,901,900,271)		(49,109,844,904)
1. 영업에서 창출된 현금	(4,325,917,989)		(49,187,043,456)	
(1) 당기순이익(손실)	535,445,333		(6,069,870,265)	
(2) 손익조정항목	(2,477,319,824)		3,269,005,487	
당기손익인식금융상품관련 손익	(779,517,771)		(275,305,452)	
매도가능금융상품관련 손익	(12,675,000)		(26,780,000)	
대여금및수취채권관련 손익	(4,763,345,472)		-	
금융상품자산손상관련 손익	5,467,073,676		5,052,209,608	
이자수익	(8,763,546,051)		(6,916,782,040)	
이자비용	6,120,162,430		5,294,667,034	
배당금수익	(4,600,000)		(104,407,929)	
퇴직급여	52,830,443		14,732,810	
감가상각비	78,591,092		54,929,446	
무형자산상각비	132,458		-	
유형자산처분손실	30,645,321		15,542,010	
무형자산손상차손	192,240,000		160,200,000	
잡이익	(95,310,950)		-	
(3) 자산 및 부채의 증감	(2,384,043,498)		(46,386,178,678)	
단기매매금융자산의 감소	762,873,871		99,010,252	
대출채권의 증가	(3,544,736,695)		(43,884,183,891)	
리스자산의 감소(증가)	232,826,158		(555,614,506)	
미수금의 감소(증가)	(191,712,081)		301,411,255	
선급비용의 감소(증가)	(5,989,557)		473,145	
기타보증금의 감소(증가)	64,995,000		(414,130,000)	
기타유동자산의 감소(증가)	(649,941,475)		17,412,480	
기타투자자산의 감소	25,801,828		40,540,000	
미지급금의 증가(감소)	13,207,572		(120,443,311)	
선수금의 증가(감소)	507,051,769		(1,871,812,123)	
예수금의 증가	51,635,382		8,400,910	
미지급비용의 증가(감소)	396,410,052		(178,538)	
확정급여채무의 감소	(46,465,322)		(7,064,351)	
2. 이자의 수취	5,250,821,283		2,866,772,310	
3. 이자의 지급	(2,831,403,565)		(2,894,008,257)	
4. 배당금의 수취	4,600,000		104,407,929	
5. 법인세의 환급	-		26,570	
II. 투자활동현금흐름		29,188,381,755		(10,051,110,142)

1. 투자활동으로 인한 현금유입액	34,044,280,175		4,332,146,513	
장기금융자산의 감소	-		3,051,301,801	
매도가능금융자산의 처분	13,000,000		1,026,780,000	
만기보유금융자산의 처분	-		19,500,000	
대출채권의 처분	33,938,970,175		-	
유형자산의 처분	-		25,000,000	
임차보증금의 감소	92,310,000		125,000,000	
보증금의 증가	-		84,564,712	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,855,898,420)		(14,383,256,655)	
장기금융자산의 증가	-		3,009,600,000	
선급금의 증가	125,125,000		7,815,500,000	
매도가능금융자산의 취득	1,192,000,000		3,299,990,000	
종속기업투자주식의 증가	3,300,000,000		-	
유형자산의 취득	147,415,420		37,578,080	
운용리스자산의 취득	-		185,588,575	
무형자산의 취득	6,358,000		-	
임차보증금의 증가	85,000,000		35,000,000	
III. 재무활동현금흐름		(23,774,179,200)		55,332,825,120
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	54,164,820,800		67,778,825,120	
단기차입금의 증가	51,181,000,000		45,150,000,000	
유상증자	2,983,820,800		11,528,825,120	
사채의 발행	-		11,100,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(77,939,000,000)		(12,446,000,000)	
장기차입금의 상환	76,839,000,000		9,436,000,000	
사채의 상환	1,100,000,000		3,010,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)		3,512,302,284		(3,828,129,926)
V. 기초의 현금		2,463,488,524		6,291,618,450
VI. 기말의 현금		5,975,790,808		2,463,488,524

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

5. 재무제표 주석

주석

제29(당)기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제28(전)기 2016년 4월 1일부터 2017년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

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

회사는 전북 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 13층에 소재하고 있습니다. 한편, 회사는 2016년 6월 29일자로 상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

한편, 회사는 2017년 8월 23일 상장적격성 실질심사 대상으로 결정되어 2017년 9월 13일 개선계획서를 제출하였으며, 2017년 10월 18일 기업심사위원회의 심의결과를 반영하여, 기업의 계속성 및 경영의 투명성 등을 종합적으로 고려할 때 회사는 코스닥시장상장규정 제38조 제2항 제5호의 상장폐지기준에 해당하지 않는 것으로 결정되었습니다.

회사는 1996년 8월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
제이디글로벌에셋조합	16,000,000	16.46%
주식회사 디케이알인베스트먼트	13,709,000	14.10%
기타	67,495,408	69.44%
계	97,204,408	100.00%

2. 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 보고기간종료일인 2018년 3월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사의 재무제표는 2018년 6월 20일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 6월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2017년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 기업회계기준서 제1007호의 채택으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

나. 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2017년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 진행하고 있고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 한편 회사는 동 기준서의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 회사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2018년 3월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 재무적 영향분석을 실시한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 2018년 3월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 회사가 이용할 수 있는 추가정보 및 관련 의사결정사항 등에 따라 변경될 수 있습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 (주1)	당기손익-공정가치 측정 (주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 (주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2018년 3월 31일 현재 대여금및수취채권 53,140백만원, 매도가능금융자산 5,766백만원, 단기매매금융자산 520백만원, 기타투자자산 5백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정
한, 2018년 3월 31일 현재 회사가 보유하고 있는 금융자산의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표
와 같습니다.

(단위: 천원)

제 1039호에 따른 분류	제 1109호에 따른 분류	제 1039호에 따른 장부금액	제 1109호에 따른 장부금액
대여금 및 수취채권			
현금및현금성자산	상각후원가 측정 금융자산	5,975,791	5,975,791
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	25,972,663	25,972,663
기타수취채권	상각후원가 측정 금융자산	21,191,143	21,191,143
소 계		53,139,597	53,139,597
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산-지분증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	519,648	519,648
소 계		519,648	519,648
매도가능금융자산			
지분증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	24,675	24,675
지분증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자 산	4,241,270	4,241,270
채무증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,499,990	1,499,990
소 계		5,765,935	5,765,935
기타자산			
기타투자자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,979	4,979
합 계		59,430,159	59,430,159

회사가 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2018년 3월 31일 현재 매도가능금융자산 중
1,525백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 중 당기손익-공정가치 측
정 금융자산의 비중이 0.9%에서 3.5%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동
성이 증가될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의
공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으
로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의
신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될
경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 2018년 3월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식하게 됩니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

회사는 2018년 3월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 47,164백만원을 보유하고 있고, 이에 대하여 손실충당금 8,786백만원을 설정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2018년 3월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

제 1039호에 따른 분류	제 1109호에 따른 분류	제 1039호에 따른 손실충당금 (손실충당부채)	제 1109호에 따른 손실충당금 (손실충당부채)
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	6,900,622	6,246,203
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	1,885,755	1,885,755
금융리스채권	금융리스채권	1,492	1,492
기타자산	기타자산	7,785	7,785
합 계		8,795,654	8,141,234

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제 1109호에서는 현행 기업회계기준서 제 1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2018년 3월 31일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 없습니다.

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

2015년 11월 6일 제정된 수익인식에 대한 새로운 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

현행기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 4월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하고, 2018년 4월 1일 현재 완료되지 않은 계약에만 동 기준서를 소급하여 적용할 예정입니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 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 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분되고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어있고 지급금액이 확정되었거나, 결정가능한 비파생금융자산으로 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 매도가능금융자산은 최초인식후 공정가치로 평가하고 이에 따른 미실현 평가손익은 기타포괄손익에 반영하며 해당 자산이제거되거나 또는 손상차손을 인식하는 시점에 누적 평가손익을 당기손익에 반영하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 금융부채의 상계

금융자산과 부채는 회사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

3.3 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

3.4 금융자산의 손상

당기손익인식 항목을 제외한 금융자산은 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우, 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다. 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 ① 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우, ② 동 주식의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 또는 장기간 하락하는 경우에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

① 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

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 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 부도후회수율(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.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 제각합니다. 기존에 제각하였던 대여금및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다.

③ 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 한편, 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

3.5 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.

3.6 리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

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.

3.7 유형자산

① 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방

식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

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

② 후속원가

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

③ 감가상각

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

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

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
차량운반구	4 년
집기비품	4 ~ 5 년
임차시설개량권	4 년

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

3.8 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.

3.9 비금융자산의 손상

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

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

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

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

3.10 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.

3.11 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

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

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 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 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간의 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

3.12 충당부채

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 충당부채를 인식하고 있습니다.

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

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

3.13 금융보증계약

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

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

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

3.14 납입자본

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

3.15 자기주식

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

3.16 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. 또한, 특정한대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 당기손익인식금융상품 순손익

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

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

④ 배당금수익

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

3.17 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.

3.18 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.

3.19 법인세

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

① 당기법인세

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

② 이연법인세

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

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

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

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

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

3.20 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.

3.21 전기재무제표 및 주식 계정재분류 및 표시변경

회사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 비교공시된 전기 재무제표 및 주식의 계정과목 일부를 당기 재무제표에 따라 표시하였으며 이로 인해 전기의 보고된 순이익과 자본총계에 영향을 미치지 아니합니다.

4. 공정가치의 결정

회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융 및 비금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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.

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

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

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 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.
만기보유 금융자산	만기보유금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익인식금융자산	519,648	519,648	503,004	503,004
소계	519,648	519,648	503,004	503,004
상각후원가로 인식된 자산 (주1)				
현금및현금성자산	5,975,791	5,975,791	2,463,489	2,463,489
대출채권	19,072,041	19,072,041	48,885,405	48,885,405
금융리스채권	379,701	379,701	610,869	610,869
매도가능금융자산	5,765,935	5,765,935	5,149,787	5,149,787
기타수취채권	19,305,389	19,305,389	16,380,886	16,380,886
소계	50,498,857	50,498,857	73,490,435	73,490,435
금융자산 합계	51,018,504	51,018,504	73,993,438	73,993,438
상각후원가로 인식된 부채(주1)				
차입부채	22,928,474	22,928,474	54,064,732	54,064,732
기타지급채무	9,372,333	9,372,333	6,509,615	6,509,615
금융부채 합계	32,300,807	32,300,807	60,574,347	60,574,347

(주1) 상각후원가로 인식된 금융자산의 경우, 시장이자율의 변동으로 인한 공정가치의 변동이 중요하지 않아 장부금액과 공정가치는 동일한 금액으로 평가하였습니다. 또한, 상각후원가로 인식된 금융부채 중 기타금융부채는 기대만기가 단기로서 공정가치와 장부가치의 차이가 중요하지 않습니다.

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

당기 및 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
시장성있는 지분증권	519,648	-	-	519,648
시장성없는 지분증권	-	-	-	-
시장성없는 채무증권	-	-	-	-
금융자산 합계	519,648	-	-	519,648

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
시장성있는 지분증권	503,004	-	-	503,004
시장성없는 지분증권	-	-	-	-
시장성없는 채무증권	-	-	-	-
금융자산 합계	503,004	-	-	503,004

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

본 주식은 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 관리 기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

5-1. 신용위험

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

다.

① 신용위험 관리

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

② 위험경감 정책

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

- 주택, 토지, 건물, 기계(공장저당에 의한 담보취득분에 한함), 공장재단
- 구축물, 자동차, 선박, 중기, 항공기, 상품
- 국·공채, 지방채, 은행보증사채, 산업금융채권, 주식, 양도성예금증서
- 금융기관의 예금·적금·부금, 정부 및 소속관서와 지방자치단체, 정부투자기관에 대한 납품대전이나 공사대금, 대출채권 및 수취채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다.

③ 신용위험의 경감관련 담보평가

담보 평가는 외부 감정평가업체가 평가한 금액의 사용을 원칙으로 하고 있으며, 처분이 용이하고 공부상 하자가 없는 물건에 대하여 제한적으로 내규 규정에 따라 자체 평가를 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

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

(단위 : 천원)

공시항목구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	5,975,791	2,463,489
당기손익인식금융자산	519,648	503,004
매도가능금융자산	5,765,935	5,149,787
대출채권	19,072,041	48,885,405
금융리스채권	379,701	610,869
기타수취채권	19,305,389	16,380,886
합 계	51,018,504	73,993,438

⑥ 금융자산의 신용위험 집중도

1) 고객별

<당 기>

(단위: 천 원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	5,975,791	-	5,975,791
당기손익인식금융자산	-	519,648	-	519,648
매도가능금융자산	-	5,765,935	-	5,765,935
대출채권	10,792,274	8,279,767	-	19,072,041
금융리스채권	-	379,701	-	379,701
기타수취채권	102,926	19,012,763	189,700	19,305,389
합 계	10,895,200	39,933,605	189,700	51,018,504

<전 기>

(단위: 천 원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	2,463,489	-	2,463,489
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	503,004
매도가능금융자산	-	5,149,787	-	5,149,787
대출채권	37,558,069	11,317,051	10,285	48,885,405
금융리스채권	-	610,869	-	610,869
기타수취채권	86,635	16,244,251	50,000	16,380,886
합 계	37,644,704	36,288,449	60,285	73,993,438

2) 산업별

<당 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	5,975,791	-	-	-	-	5,975,791
당기손익인식금융자산	-	458,360	-	-	-	-	61,288	519,648
매도가능금융자산	-	4,256,270	475,000	1,034,665	-	-	-	5,765,935
대출채권	10,529,201	298,826	3,359,360	2,445,108	740,000	-	1,699,545	19,072,041
금융리스채권	-	379,701	-	-	-	-	-	379,701
기타수취채권	102,926	1,380	18,983,317	2,356	-	-	215,411	19,305,389
합 계	10,632,127	5,394,537	28,793,468	3,482,129	740,000	-	1,976,244	51,018,504

<전 기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	2,463,489	-	-	-	-	2,463,489
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	-	-	-	-	503,004
매도가능금융자산	-	3,639,797	475,000	1,034,990	-	-	-	5,149,787
대출채권	37,558,069	994,869	495,010	2,914,858	887,222	1,128,150	4,907,227	48,885,405
금융리스채권	-	610,869	-	-	-	-	-	610,869
기타수취채권	86,635	8,429	15,949,964	50,687	-	117,413	167,757	16,380,886
합 계	37,644,704	5,756,967	19,383,462	4,000,536	887,222	1,245,563	5,074,984	73,993,438

⑦ 대여금 및 수취채권의 손상정보

1) 당기 및 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	12,418,925	381,193	555,830	13,355,948
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	-	-
손상채권	13,553,738	-	20,635,313	34,189,051
합 계	25,972,663	381,193	21,191,143	47,544,999
대손충당금	(6,900,622)	(1,492)	(1,885,755)	(8,787,869)
순장부가액	19,072,041	379,701	19,305,389	38,757,130

<전 기>

(단위: 천원)

구분	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	28,145,878	614,019	16,895,849	45,655,746
연체되었으나 손상되지 않은 채권	21,141,686	-	-	21,141,686
손상채권	5,656,573	-	663,161	6,319,734
합 계	54,944,137	614,019	17,559,010	73,117,167
대손충당금	(6,058,732)	(3,151)	(1,178,125)	(7,240,008)
순장부가액	48,885,405	610,869	16,380,886	65,877,159

2) 당기말 현재 연체 되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	대출채권	금융리스채권	기타수취채권	합 계
1개월~2개월 미만	-	-	-	-
3개월~6개월미만	-	-	-	-
6개월 ~ 1년	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

3) 당기 및 전기말 현재 손상된 대여금 및 수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	장부가액	대손충당금	합 계
대출채권	13,553,738	(6,454,342)	7,099,396
금융리스채권	-	-	-
기타수취채권	20,635,313	(1,885,755)	18,749,558
합 계	34,189,051	(8,340,096)	25,848,955

<전 기>

(단위: 천원)

구분	장부가액	대손충당금	합 계
대출채권	5,656,573	(5,656,573)	-
금융리스채권	-	-	-
기타수취채권	663,161	(663,161)	-
합 계	6,319,734	(6,319,734)	-

⑧ 채무증권의 신용건전성

당기 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 천원)

공시항목구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
A1 ~ A3	-	-	-

<전 기>

(단위 : 천원)

공시항목구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
A1 ~ A3	-	-	-

5-2. 시장위험

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

① 시장위험의 관리방법

회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

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

② 이자율위험

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

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

③ 기타가격위험

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

1) 민감도 분석에 따른 당기손익인식금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기		전 기	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락

당기손익인식금융자산	51,965	(51,965)	50,300	(50,300)
------------	--------	----------	--------	----------

2) 민감도 분석에 따른 매도가능금융자산의 자본효과는 없습니다.

④ 환위험

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

5-3. 유동성위험

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

① 유동성위험의 관리방법

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

② 금융상품의 잔존기간

당기 및 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	5,975,791	-	-	-	-	-	5,975,791
당기손익인식금융자산	-	283,478	236,170	-	-	-	519,648
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,765,935	-	5,765,935
대출채권	336,003	996,556	2,612,127	7,180,649	13,875,840	971,487	25,972,663
금융리스채권	18,173	36,618	55,617	113,761	157,025	-	381,193
기타수취채권	98,027	-	-	20,793,313	299,803	-	21,191,143
자산총계	6,427,994	1,316,651	2,903,914	28,087,723	20,098,604	971,487	59,806,373
<부 채>							
차입부채	-	-	5,300,000	12,056,000	5,572,474	-	22,928,474
기타지급채무	76,699	31,592	36,285	9,128,511	99,246	-	9,372,333
부채총계	76,699	31,592	5,336,285	21,184,511	5,671,719	-	32,300,807

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	2,463,489	-	-	-	-	-	2,463,489

당기손익인식금융자산	289,000	-	214,004	-	-	-	503,004
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,149,787	-	5,149,787
대출채권	1,749,513	1,999	49,756	5,105,000	29,184	48,008,685	54,944,137
금융리스채권	19,454	39,219	59,611	114,542	381,193	-	614,019
기타수취채권	146,010	-	92,310	1,077,456	16,243,235	-	17,559,010
자산총계	4,667,465	41,218	415,681	6,296,998	21,803,398	48,008,685	81,233,446
<부 채>							
차입부채	959,763	1,758,506	10,936,198	4,993,837	35,416,428	-	54,064,732
기타지급채무	151,224	2,433	158,671	3,187,406	3,009,881	-	6,509,615
부채총계	1,110,987	1,760,939	11,094,869	8,181,243	38,426,309	-	60,574,347

5-4. 자본관리

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

당기 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
조정총자산(A)	70,602	93,185
조정자기자본(B)	43,745	35,419
조정자기자본비율(B/A)	61.96%	38.01%

6. 금융상품의 범주별 구분

6-1. 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합 계
현금및현금성자산	5,975,791	-	-	-	-	5,975,791
당기손익인식금융자산	-	519,648	-	-	-	519,648
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,765,935	5,765,935
대출채권	-	-	-	19,072,041	-	19,072,041
리스자산	-	-	-	379,701	-	379,701
기타수취채권	-	-	-	19,305,389	-	19,305,389
합 계	5,975,791	519,648	-	38,757,130	5,765,935	51,018,504

<전 기>

(단위 : 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합 계
현금및현금성자산	2,463,489	-	-	-	-	2,463,489
당기손익인식금융자산	-	503,004	-	-	-	503,004
매도가능금융자산	-	-	-	-	5,149,787	5,149,787
대출채권	-	-	-	48,885,405	-	48,885,405
리스자산	-	-	-	610,869	-	610,869
기타수취채권	-	-	-	16,380,886	-	16,380,886
합 계	2,463,489	503,004	-	65,877,159	5,149,787	73,993,438

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	22,928,474	22,928,474
기타지급채무	-	9,372,333	9,372,333
합 계	-	32,300,807	32,300,807

<전 기>

(단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	54,064,732	54,064,732
기타지급채무	-	6,509,615	6,509,615
합 계	-	60,574,347	60,574,347

7. 영업부문

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

8. 현금및예치금

당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
현금및현금성자산	5,975,791	2,463,489

9. 예치금

당기 및 전기말 현재 예치금은 없습니다.

10. 사용이 제한된 금융상품

당기 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 융 기 관	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및현금성자산	동부증권	-	27,724	사채 질권 설정
현금및현금성자산	신한은행 외	1,416,476	940,146	차입금 질권 설정
현금및현금성자산	신한은행	12,160	12,148	기타 가압류
현금및현금성자산	하나은행	-	3,242	기타 가압류
사외적립자산	우리은행	4,467	4,427	임직원 퇴직
사외적립자산	신한은행	231,154	99	임직원 퇴직
합 계		1,664,256	987,786	

11. 당기손익인식금융자산

당기 및 전기말 현재 보유중인 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	공정가액(주1)	누적평가이익	누적평가손실
지분증권	896,149	519,648	86,798	(463,299)

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	공정가액	누적평가이익	누적평가손실
지분증권	896,080	503,004	63,000	(456,076)

12. 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산

12-1. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
시장성없는 지분증권	5,265,935	5,149,787
채무증권	500,000	-
합 계	5,765,935	5,149,787

12-2. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기				전 기			
	취득가액	공정가치	손상차손누계	미실현손익	취득가액	공정가치	손상차손누계	미실현손익
시장성없는 지분증권	6,922,514	5,265,935	(1,656,578)	-	6,236,364	5,149,787	(1,086,577)	-
채무증권	585,000	500,000	(85,000)	-	85,000	-	(85,000)	-
합 계	7,507,514	5,765,935	(1,741,578)	-	6,321,364	5,149,787	(1,171,577)	-

12-3. 당기말과 전기말 현재 회사의 시장성없는 지분증권 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율 (%)	취득원가	장부가액	손상차손 누계액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000	-
	뷰텔	98,700	8.04%	444,150	24,675	(419,475)
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	2,616,561	(384,812)
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-	(300,000)
	에버리치파트너스 전환상환우선주	66,666	17.70%	999,990	999,990	-
	(주)메딕션	20,000	14.29%	1,000,000	447,709	(552,291)
	타코마테크놀로지(주)	10,000	2.92%	692,000	692,000	-
채무증권	미래SCI 전환사채	-	-	500,000	500,000	-
합 계				7,422,514	5,765,935	(1,656,578)

<전 기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수	지분율 (%)	취득원가	장부가액	손상차손 누계액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개	2,000	0.10%	10,000	10,000	-
	뷰텔	100,000	8.14%	450,000	25,000	(425,000)
	도부라이프텍	58,200	19.40%	3,001,374	3,001,374	-
	지비홀딩스	950,000	9.50%	475,000	475,000	-
	아이오티와이즈	100	5.00%	300,000	-	(300,000)
	에버리치파트너스 전환상환우선주	66,666	17.70%	999,990	999,990	-
	(주)메딕션	20,000	14.29%	1,000,000	638,423	(361,577)
합 계				6,236,364	5,149,787	(1,086,577)

12-4. 당기 및 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산처분이익	12,675	26,780
매도가능금융자산처분손실	-	-
합 계	12,675	26,780

12-5. 당기 및 전기말 현재 만기보유금융자산은 없습니다.

13. 대출채권

13-1. 당기 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
증서대출	10,181,895	14,404,082
어음대출	-	-
기타대출	15,790,768	40,540,055
대출채권 총계	25,972,663	54,944,137
차감 : 대손충당금	(6,900,622)	(6,058,732)
차감후 대출채권 총계	19,072,041	48,885,405

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입(환입)	처분	기 말
대손충당금	6,058,732	4,182,476	(3,340,586)	6,900,622

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입(환입)	제각 등	기 말
대손충당금	14,203,035	4,085,946	(12,230,249)	6,058,732

14. 종속기업 투자

14-1. 당기 및 전기말 현재 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당 기		전 기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
코아신용정보(주)	한국	신용조사 및 중심 대행업	40.42%	2,263,680	40.42%	2,263,680
YT홀딩스대부(주)(*)	한국	기타금융업	100.00%	-	-	-
합 계				2,263,680		2,263,680

(*) 당기 중 해당 종속기업투자는 경영진의 매각 결정에 따라 매각예정비유동자산으로 대체되었습니다.

14-2. 종속기업투자의 변동

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	2,263,680	2,263,680
증가(추가출자)	11,000,000	-
감소(손상)	-	-
매각예정비유동자산 대체	(11,000,000)	-
기말	2,263,680	2,263,680

회사는 별도재무제표상 종속회사에 대한 투자를 원가법으로 표시하고 있습니다.

15. 리스자산

15-1. 금융리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 산업기계설비등으로서 리스기간은 36개월내지 104개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

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

운용리스계약은 전액 차량운반구로서 리스기간은 36개월이며, 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 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.

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. 당기 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융리스채권	381,193	614,019
대손충당금	(1,492)	(3,151)
차감계 : 금융리스채권	379,701	610,869

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

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	240,942	50,783
1년 초과 5년 이내	160,628	72,622
5년 초과	-	-
리스료합계	401,570	123,404
차감 : 미실현이자	(20,376)	(7,065)
금융리스채권	381,193	116,339

상기 리스거래와 관련하여 무보증잔존가치는 없습니다.

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. 당기 및 전기말 현재 리스보증금은 85백만원 및 85백만원입니다.

16. 유형자산

16-1. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	운용리스자산	합계
취득금액					
기초금액	-	140,517	45,648	185,589	371,754
취득금액	-	47,315	100,100	-	147,415
처분금액	-	(91,080)	(45,648)	-	(136,728)
기말금액	-	96,753	100,100	185,589	382,441
감가상각누계액					
기초금액	-	(128,379)	(10,466)	(34,798)	(173,643)
처분금액	-	91,080	15,221	-	106,301
감가상각비	-	(10,756)	(21,438)	(46,397)	(78,591)
기말금액	-	(48,055)	(16,683)	(81,195)	(145,933)
장부금액					
기초금액	-	12,138	35,182	150,791	198,111
기말금액	-	48,697	83,417	104,394	236,508

<전 기>

(단위: 천 원)

구분	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	운용리스자산	합계
취득금액:					
기초금액	52,595	126,345	22,242	-	201,182
취득금액	-	14,172	23,406	185,589	223,167
처분금액	(52,595)	-	-	-	(52,595)
기말금액	-	140,517	45,648	185,589	371,754
감가상각누계액:					
기초금액	(3,287)	(125,626)	(1,854)	-	(130,767)
처분금액	12,053	-	-	-	12,053
감가상각비	(8,766)	(2,753)	(8,613)	(34,798)	(54,929)
기말금액	-	(128,379)	(10,466)	(34,798)	(173,643)
장부금액					
기초금액	49,308	719	20,389	-	70,416
기말금액	-	12,138	35,182	150,791	198,111

16-2. 당기말 현재 회사는 차량운반구에 대하여 차량보험에 가입하고 있습니다.

17. 투자부동산

17-1. 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
감가상각누계액:		
기초금액	-	-
처분금액	-	-
감가상각비	-	-
기말금액	-	-
장부금액		
기초금액	10,691,799	10,691,799
기말금액	10,691,799	10,691,799

<전 기>

(단위: 천 원)

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

17-2. 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 없습니다.

18. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
시스템 개발	640,800	-	-	(192,240)	448,560
소프트웨어	-	6,358	(132)	-	6,226
합 계	640,800	6,358	(132)	(192,240)	454,786

<전 기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상	기말
시스템 개발	801,000	-	-	(160,200)	640,800

19. 기타수취채권

19-1. 당기 및 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미수금	957,782	766,069
(대손충당금)	(868,379)	(592,921)
미수수익	19,713,958	16,201,233
(대손충당금)	(1,017,375)	(585,204)
보증금	519,403	591,708
합 계	19,305,389	16,380,886

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액	제각액	제각채권 회수	기 말
기타수취채권 대손충당금	1,178,125	707,630	-	-	1,885,755

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액	제각액	제각채권 회수	기 말
기타수취채권 대손충당금	1,310,282	313,127	(445,284)	-	1,178,125

20. 기타자산

20-1. 당기 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
선급금	240,625	7,815,500
선급비용	6,330	340
기타유동자산	668,525	18,584
(대손충당금)	(7,785)	(4,685)
기타투자자산	4,979	31,000
합 계	912,674	7,860,739

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

<당 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액	제각액	제각채권 회수	기 말
기타자산 대손충당금	4,685	3,100	-	-	7,785

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	충당금전입 (환입)액	제각액	제각채권 회수	기 말
기타자산 대손충당금	18,888	(11,559)	(2,644)	-	4,685

21. 담보제공자산 등

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

(단위: 천 원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무(*)	채무금액
매도가능증권	동부증권	3,001,374	무기명식 무보증	2,800,000
투자부동산		3,640,000	이권부 사모사채	
현금및현금성자산	현대커머셜 외	1,416,476	차입금	9,056,000
기타대출채권	현대커머셜 외	15,790,768		
투자부동산	신한은행	4,800,000	차입금	4,000,000
투자부동산	신한캐피탈	1,800,000	차입금	1,500,000
합 계		30,448,617		17,356,000

(*) 주식 22 참조

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

(단위: 천 원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험	공탁보증	2,814,650

22. 차입금

22-1. 당기 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당 기	전 기
일반차입금	신한은행	2017-07-21	2018-07-21	3.98%	1,000,000	1,000,000
일반차입금	신한은행	2017-11-30	2018-11-30	3.65%	2,000,000	-
일반차입금	신한은행	2017-11-30	2018-11-30	4.15%	1,000,000	-
일반차입금	신한캐피탈	2017-07-21	2018-07-21	4.90%	1,500,000	3,500,000
일반차입금	신한캐피탈	2017-12-15	2018-12-15	4.80%	9,056,000	-
일반차입금	현대커머셜	-	-	-	-	7,631,000
일반차입금	동부캐피탈	-	-	-	-	1,850,000
일반차입금	현대커머셜	-	-	-	-	7,775,000
일반차입금	세람저축은행	-	-	-	-	2,800,000
일반차입금	현대커머셜	-	-	-	-	11,393,000
일반차입금	동부캐피탈	-	-	-	-	2,800,000
일반차입금	하나저축은행	-	-	-	-	1,465,000
합 계					14,556,000	40,214,000

22-2. 당기말 현재 차입금 상환스케줄은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
1년 이내	14,556,000
1~2년	-
2~3년	-
3~4년	-
4~5년	-
5년 이후	-
계	14,556,000

22-3. 당기 및 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	동부증권	2013-07-05	2018-07-05	5.50%	2,800,000	3,900,000
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	벨런서즈 외 9	2016-11-29	2019-11-29	2.00%(*)	2,300,000	7,400,000
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	IBK투자증권	2017-03-03	2020-03-03	1.00%(*)	3,420,000	3,700,000
전환권조정					(984,813)	(2,680,580)
상환할증금					837,287	1,531,312
장부가액					5,572,474	9,950,732
계					8,372,474	13,850,732

(*) 상기 이자율은 액면이자율이며 보장수익율은 6%입니다.

22-4. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채
권면총액	2,300,000,000	3,420,000,000
이자지급시기 및 방법	발행일 이후 매1개월 마다 표면이율의 1/12 후급	발행일 이후 매3개월 마다 해당이자기간의 이자를 후급
상환방법	만기일시상환	만기일시상환
발행주식수	사채권면액의 100%	사채권면액의 100%
행사기간	2017.11.29 ~ 2019.10.29	2018.3.3 ~ 2020.2.3
행사가격	500	503(*)
보장수익률(%)	6.00%	6.00%
조기상환청구권	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능	발행일로부터 1년 이후 매 3개월이 되는 날 청구 가능

(*) 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채 전환가액 조정

- 최초 전환가액 : 678원
- 1차 조정후 전환가액 : 617원(기준일 2017.06.05)
- 2차 조정후 전환가액 : 503원(기준일 2017.09.04)
- 조정사유 : 시가하락 등으로 인한 조정
- 조정가액 적용일 : 2017년 9월 4일

23. 종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
적립형의무의 현재가치	299,007	35,723
사외적립자산의 공정가치	(235,621)	(4,526)
확정급여채무(자산)	63,386	31,197

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	35,723	12,053
당기근무원가	51,963	14,511
이자비용	993	316
관계사전입	210,785	-
보험수리적 손익	26,112	15,908
급여지급액	(26,570)	(7,064)
기말금액	299,007	35,723

23-3. 당기 및 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

23-4. 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	4,526	4,472
기대수익	126	117
보험수리적 손익	288	(39)
관계사 전입	210,785	-
사용자의 기여금	36,290	-
급여지급액	(16,395)	-
사외적립자산의 관리비용	-	(23)
기말금액	235,621	4,526

23-5. 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	51,963	14,511
순확정급여부채의 순이자	867	199
과거근무원가		
사외적립자산의 관리비용	-	23
합 계	52,830	14,733

23-6. 당기말 현재 주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 및 차년도 당기근무원가의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

<임금상승률 변동>

(단위: 천원)

구 분	0.00%	1.00%	2.00%
확정급여채무의 현재가치	277,711	299,007	322,904

<할인률 변동>

(단위: 천원)

구 분	2.40%	3.40%	4.40%
확정급여채무의 현재가치	322,780	299,007	278,190

24. 기타지급채무

당기 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
미지급금	92,150	47,204
미지급비용	9,195,619	6,282,536
미지급배당금	-	95,311
리스보증금	84,565	84,565
합 계	9,372,333	6,509,615

25. 기타부채

(1) 당기 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
선수금	615,369	108,317
예수금	62,203	10,567
기타충당부채	940,000	940,000
합 계	1,617,572	1,058,885

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

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

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증가	감소	기 말
기타충당부채	940,000	-	-	940,000

26. 자본금

26-1. 당기 및 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	97,204,408	80,447,748
자본금	48,602,204,000	40,223,874,000

26-2. 당기 중 회사의 주식수 및 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	주식수	자본금
전기말	80,447,748	40,223,874,000
유상증자(*)	6,000,000	3,000,000,000
전환권 행사	10,756,660	5,378,330,000
당기말	97,204,408	48,602,204,000

(*) 회사는 2017년 9월 29일을 납입일로 한 제3자 배정 유상증자를 실시하였습니다. 동 유상증자로 인해 신규로 발행한 주식수는 6,000,000주이며(주당 발행가액 500원), 유상증자가액은 3,000,000,000원입니다.

27. 기타불입자본

27-1. 당기 및 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구분	당 기	전 기
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	265,412	-
전환권대가	697,707	1,360,427
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
주식할인발행차금	-	(121,404)
합 계	3,294,105	3,570,008

27-2. 당기 및 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28. 이익잉여금

28-1. 당기 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
대손준비금	-	-
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(24,928,123)	(25,437,744)
합 계	(9,300,123)	(9,809,744)

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

회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 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.

기말 현재 회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

28-4. 결손금처리계산서

당기 및 전기말 현재 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처리예정일 : 2018년 6월 28일		처리확정일 : 2017년 6월 27일	
미처리결손금		24,928,122,586		25,437,743,622
전기이월결손금	25,437,743,622		19,351,926,631	
당기순손실(이익)	(535,445,333)		6,069,870,265	
보험수리적손익	25,824,297		15,946,726	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		24,928,122,586		25,437,743,622

29. 순이자수익

당기와 전기 중 순이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	81,023	53,331
	대출이자수익	4,104,812	2,780,266
	제예금이자수익	20,708	40,009
	기타이자수익	4,557,003	4,043,177
	소 계	8,763,546	6,916,782
이자비용	차입금이자	1,897,298	1,040,964
	사채이자	1,096,626	698,946
	기타이자비용	3,126,238	3,554,757
	소 계	6,120,162	5,294,667
순이자수익		2,643,384	1,622,115

30. 당기손익인식금융상품 및 매도가능금융상품 관련 손익

30-1. 당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산평가이익	109,298	63,000
단기매매금융자산처분이익	880,993	646,960
단기매매금융자산평가손실	(29,723)	(112,705)
단기매매금융자산처분손실	(181,050)	(321,950)
합 계	779,518	275,305

30-2. 당기 및 전기 중 매도가능금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산처분이익	12,675	26,780
매도가능금융자산처분손실	-	-
합 계	12,675	26,780

31. 대여금및수취채권 관련 손익

당기 및 전기 중 대여금및수취채권과 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
채권매각이익	4,763,345	-
채권매각손실	-	-
합 계	4,763,345	-

32. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	8,724,513	4,854,949
	금융상품자산손상차손환입	(4,542,037)	(769,003)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	28,281	3,270
	금융상품자산손상차손환입	(29,940)	(152)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	710,722	313,202
	금융상품자산손상차손환입	(3,092)	(74)
기타자산	금융상품자산손상차손	6,550	4,023
	금융상품자산손상차손환입	(3,450)	(15,582)
매도가능금융자산	금융상품자산손상차손	575,526	661,577
합 계		5,467,074	5,052,210

33. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,470,878	658,239
퇴직급여	52,830	14,733
복리후생비	81,054	69,708
여비교통비	58,648	19,387
소모품비	17,790	6,125
도서인쇄비	6,834	4,781
차량비	15,589	13,598
임차료	222,811	155,199
세금과공과	241,772	166,664
등기소송비	168,283	29,821
통신비	77,828	99,616
운반보관료	-	1,349
광고선전비	63,888	6,600
보험료	427	1,422
전산업무비	71,731	61,489
용역비	1,077,753	1,115,275
교육연수비	804	1,308
회의비	14,724	1,320
접대비	131,724	186,863
감가상각비	78,591	54,929
무형자산상각비	132	-
잡비	149	-
합 계	3,854,244	2,668,426

34. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	위약금수익	1,680,000	-
	잡이익	206,550	9,481
	소 계	1,886,550	9,481
기타영업외비용	기부금	7,500	-
	유형자산처분손실	30,645	15,542
	무형자산손상차손	192,240	160,200
	잡손실	2,869	13,104
	소 계	233,254	188,846
순기타영업외손익		1,653,296	(179,365)

35. 법인세비용

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

(단위: 천원)

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

35-2. 당기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	940,000	-	940,000	206,800	206,800
대손금	41,921,315	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	2,356,125	518,348	518,348
무형자산	1,027,200	192,240	1,219,440	225,984	268,277
종속회사투자	1,714,749	-	1,714,749	377,245	377,245
퇴직급여충당부채	35,723	263,284	299,007	7,859	65,782
퇴직보험	(4,526)	(231,095)	(235,621)	(996)	(51,837)
대손충당금	6,603,109	1,715,603	8,318,712	1,452,684	1,830,117
미수수익	(16,201,233)	(3,512,725)	(19,713,958)	(3,564,271)	(4,337,071)
미지급연차수당	-	31,592	31,592	-	6,950
신기술금융자산손상차손	2,854,744	575,526	3,430,271	628,044	754,660
전환권조정	(2,680,580)	1,695,766	(984,813)	(589,727)	(216,659)
사채상환할증금	1,531,312	(694,025)	837,287	336,889	184,203
이월결손금	37,388,267	(871,229)	36,517,037	8,225,419	8,033,748
합 계	77,486,205	(871,229)	76,651,144	17,046,965	16,863,252
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)				17,046,965	16,863,252
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.

35-3. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세무상결손금	이월세액공제
1년 이내	-	-
1~2년	-	-
2~3년	-	-
3년 초과	36,517,037	-
합 계	36,517,037	-

36. 주당손익

36-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	535,445,333	(6,069,870,265)
가중평균유통주식수	86,324,268	73,118,871
기본주당당기순손실	6	(83)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수는 기초발행주식에서 유상증자를 감안하여 산정하였으며, 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	80,447,748	365	29,363,428,020
유상증자	6,000,000	184	1,104,000,000
전환사채 전환	3,500,000	123	430,500,000
전환사채 전환	1,600,000	122	195,200,000
전환사채 전환	1,500,000	94	141,000,000
전환사채 전환	800,000	83	66,400,000
전환사채 전환	800,000	81	64,800,000
전환사채 전환	1,000,000	73	73,000,000
전환사채 전환	600,000	55	33,000,000
전환사채 전환	400,000	55	22,000,000
전환사채 전환	556,660	27	15,029,820
합 계	97,204,408	365	31,508,357,840
가중평균 유통보통주식수			86,324,268

36-2. 당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2017-11-29 ~ 2019-10-29	4,600,000
전환권	2018-03-03 ~ 2020-02-03	6,799,205
계		11,399,205

37. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	4건	1건	7건	-
소송금액	1,063,367	220,000	8,815,217	-

38. 특수관계자 거래

38-1. 주요 특수관계자 현황

회 사 명	구 분
제이디글로벌에셋조합	최대주주
코아신용정보(주)	종속회사
제이에이치씨아이에이엠씨(주)	손자회사
YT홀딩스대부(주)	종속회사
메이슨씨앤아이대부(주)	손자회사
메이슨에프앤아이대부(주)	손자회사

38-2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	수익	비용	수익	비용
코아신용정보(주)	-	611	-	7,187
메이슨씨앤아이대부(주)	8,000	62,459	-	-
메이슨에프앤아이대부(주)	40,000	5,967	-	-
계	48,000	69,037	-	7,187

한편, 회사는 특수관계자 해당 이전 기간 중 메이슨에프앤아이대부(주)에 채권을 매각하였으며, 동 거래로 인해 인식한 수익은 4,763,345천원입니다.

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

(단위: 천원)

회사명	당 기			전 기
	대여	회수	지분투자	유상증자
제이디글로벌에셋조합	-	-	-	7,958,014
YT홀딩스대부(주)	-	-	11,000,000	-
메이슨씨앤아이대부(주)	1,000,000	-	-	-
메이슨에프앤아이대부(주)	2,000,000	-	-	-
계	3,000,000	-	11,000,000	7,958,014

한편, 회사의 2017년 9월 29일 제3자 배정 유상증자 중 일부는 회사 또는 최대주주의 특수관계자가 참여하였습니다.

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

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	채 권	채 무	채 권	채 무
메이슨씨앤아이대부(주)	1,085,000	-	-	-
메이슨에프앤아이대부(주)	2,000,000	-	-	-
계	3,085,000	-	-	-

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	461,191	308,671
퇴직급여	-	-
합 계	461,191	308,671

39. 현금흐름표

현금흐름표의 현금및현금성자산은 취득일로부터 3개월 이내에 만기가 도래하는 항목으로구성되어 있으며, 당기 및 전기말 현재 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금	-	-
현금성자산		
- 보통예금	5,975,791	2,463,487
- 당좌예금	-	-
- 수탁계좌예치금	-	2
현금및현금성자산 합계	5,975,791	2,463,489

40. 매각예정비유동자산

(1) 당기말 현재 매각예정비유동자산 및 매각예정부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		자 산	부 채
종속기업투자주식	와이티홀딩스대부(주)(*)	11,000,000	-
합 계		11,000,000	-

(*) 당기중 종속기업투자주식에 대한 매각을 계획하여 매각예정비유동자산으로 분류하였으며, 공정 가치에서 매각부대원가를 차감한 순공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정하였습니다.

(2) 매각예정자산 및 부채 세부내역

당기말 현재 매각예정으로 분류된 주요 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
자산:	
종속기업투자	11,000,000
합 계	11,000,000

6. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금

가. 계정과목별 대손충당금 설정현황

(단위: 천원, %)

구분		장부가액	대손충당금	설정율
제 29기	대출채권	25,972,663	6,901,622	26.6
	금융리스채권	381,193	1,492	0.4
	기타수취채권	21,191,143	1,885,755	8.9
	합 계	47,544,999	8,787,869	18.5
제 28기	대출채권	54,944,137	6,058,732	11.0
	금융리스채권	614,019	3,151	0.5
	기타수취채권	2,708,497	1,182,809	43.7
	합 계	58,266,653	7,244,692	12.4
제 27기	대출채권	23,748,354	14,203,035	59.8
	금융리스채권	58,405	10,257	17.6
	기타수취채권	2,492,026	1,329,170	53.3
	합 계	26,298,785	15,542,462	59.1
제 26기	대출채권	30,610,126	16,894,860	55.2
	금융리스채권	609,640	41,632	6.8

	기타수취채권	5,218,694	4,250,041	81.4
	합 계	36,438,460	21,186,533	58.1

나. 대손충당금 변동현황

(단위: 천원)

구분	제 29기	제 28기	제27기	제26기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	7,244,692	15,542,462	21,186,533	17,445,169
2. 순대손처리액(①-②±③)	-	(12,688,401)	-	(3,726)
① 대손처리액(상각채권액)	-	(12,688,401)	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-	3,726
③ 기타증감액(제각)	-	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	1,550,961	4,390,631	(5,644,071)	3,745,090
4. 기말 대손충당금 잔액합계	8,795,653	7,244,692	15,542,462	21,186,533

다. 대손충당금 설정기준

금융자산의 손상

당기손익인식 항목을 제외한 금융자산은 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우, 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다. 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 ① 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우, ② 동 주식의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 또는 장기간 하락하는 경우에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

① 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가

치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

1) 개별평가 대손충당금

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

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 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 부도후회수율(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.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 제각합니다. 기존에 제각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다.

③ 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 한편, 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

2. 공정가치의 평가

회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융 및 비금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금

용상품 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.

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

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

가. 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.
만기보유 금융자산	만기보유금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

나. 회사의 당분기 및 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익인식금융자산	519,648	519,648	503,004	503,004
소계	519,648	519,648	503,004	503,004
상각후원가로 인식된 자산 (주1)				
현금및현금성자산	5,975,791	5,975,791	2,463,489	2,463,489
대출채권	19,072,041	19,072,041	48,885,405	48,885,405
금융리스채권	379,701	379,701	610,869	610,869
매도가능금융자산	5,765,935	5,765,935	5,149,787	5,149,787
기타수취채권	19,305,389	19,305,389	16,380,886	16,380,886

소계	50,498,857	50,498,857	73,490,435	73,490,435
금융자산 합계	51,018,504	51,018,504	73,993,438	73,993,438
상각후원가로 인식된 부채(주1)				
차입부채	22,928,474	22,928,474	54,064,732	54,064,732
기타지급채무	9,372,333	9,372,333	6,509,615	6,509,615
금융부채 합계	32,300,807	32,300,807	60,574,347	60,574,347

(주1) 상각후원가로 인식된 금융자산의 경우, 시장이자율의 변동으로 인한 공정가치의 변동이 중요하지 않아 장부금액과 공정가치는 동일한 금액으로 평가하였습니다. 또한, 상각후원가로 인식된 금융부채 중 기타금융부채는 기대만기가 단기로서 공정가치와 장부가치의 차이가 중요하지 않습니다.

채무증권 발행실적

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 천원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2016년 11월 29일	7,400,000	2.00	-	2019년 11월 29일	미상환	-
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2017년 03월 03일	3,700,000	1.00	-	2020년 03월 03일	미상환	IBK투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2017년 07월 05일	2,800,000	5.50	-	2018년 07월 05일	미상환	동부증권
합 계	-	-	-	13,900,000	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2018년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2018년 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 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	2년초과	3년초과	4년초과	5년초과	10년초과	합 계
------	-------	------	------	------	------	------	-------	-----

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	2,800,000	5,720,000	-	-	-	-	-	8,520,000
	합계	2,800,000	5,720,000	-	-	-	-	-	8,520,000

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2018년 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 : 2018년 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. 감사인의 감사의견 등

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

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제29기(당기)	유진회계법인	적정	-
제28기(전기)	유진회계법인	적정	-
제27기(전전기)	신승회계법인	적정	-

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제29기(당기)	유진회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	190,000	1,204
제28기(전기)	유진회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	190,000	1,080
제27기(전전기)	신승회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	190,000	1,194

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제29기(당기)	2017.07	법인세 세무조정	2017.07.05 ~ 2018.6.30	-	-
제28기(전기)	2016.07	법인세 세무조정	2016.07.05 ~ 2017.6.30	-	-
제27기(전전기)	2015.07	법인세 세무조정	2015.07.17 ~ 2016.6.30	10,000	-

V. 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 강남구 역삼로 168 회성빌딩에 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 48,602,204,000원이며 총 발행주식수는 97,204,408주입니다.

당사는 전 대표이사의 배임 혐의로 2017년 08월 02일 부터 2017년 10월 18일까지 주권매매거래가 정지되는 어려운 시기를 겪기도 했습니다. 2017년 8월 23일 상장적격성 실질심사 대상으로 결정되어 2017년 9월 13일 개선계획서를 제출하였으며, 2017년 10월 18일 기업심사위원회의 심의결과를 반영하여, 기업의 계속성 및 경영의 투명성 등을 종합적으로 고려할 때 코스닥시장상장규정 제38조 제2항 제5호의 상장폐지기준에 해당하지 않는 것으로 결정되었습니다.

이러한 어려운 환경속에서도 당사는 수익 창출을 위해 전 임직원이 노력하였고 그 결과 개별 재무제표 기준 전년(FY2016년) 대비 매출액은 두배 이상 증가하였고, 영업손실 적자폭을 대폭 줄였으며 당기순이익은 흑자전환하는 성과를 보였습니다.

이에 당사는 지속적인 성장기틀을 완성해 나간다는 목표하에 다음과 같은 사항에 모든 경영 노력을 집중해 나가고 있습니다.

- 자금조달의 안정성 및 유동성 관리 강화
- 고 수익 포트폴리오의 구축 및 수익중심 성과평가 강화
- 리스크관리를 통한 보유 자산의 안정적인 건전성 유지
- 렌탈사업과 같은 새로운 시장으로의 진출을 통하여 신성장동력 마련
- 미얀마 해외현지사업의 성공적인 안착

3. 재무현황 및 영업실적

가. 연결요약재무정보

(단위:백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
[현금및예치금]	7,021	3,755	8,461	3,851
[매출채권]	1,232	766	440	212
[유가증권]	9,807	9,239	7,570	4,851
[대출채권]	16,084	48,885	9,545	13,715
[리스자산]	380	611	48	568
[유무형자산]	850	1,439	2,388	1,867
[기타자산]	109,067	37,279	24,756	11,335
자산총계	144,441	101,974	53,208	36,399
[차입부채]	23,481	54,405	11,790	10,000
[기타부채]	73,732	9,476	9,328	7,562
부채총계	97,213	63,881	21,118	17,562
[자본금]	48,602	40,224	28,634	20,634
[자본잉여금]	8,964	9,361	8,000	8,000
[자본조정]	(6,205)	(6,327)	(6,265)	(9,002)
[기타포괄손익누계액]	(25)	(25)	(25)	(24)
[이익잉여금]	(9,828)	(8,937)	(2,528)	(4,415)
지배지분 합계	41,508	34,296	27,816	15,193
비지배지분	5,720	3,796	4,274	3,644
자본총계	47,228	38,092	32,090	18,837
영업이익	(1,294)	(5,788)	2,263	(8,336)
당기순이익	(1,198)	(6,871)	2,521	(8,998)
지배기업소유주지분	(865)	(6,394)	1,890	(9,080)
비지배지분	(333)	(477)	631	54
연결에 포함된 회사수	4	1	1	1

- 당기 와이티홀딩스대부(주)와 그 종속회사들의 인수에 따라 자산은 전년대비 42,468백만원이 증가한 144,441백만원, 부채는 전년대비 33,332백만원이 증가한 97,213백만원이며,

자본금은 전환사채의 주식전환 및 유상증자의 실시 등으로 8,379백만원이 증가한 48,602백만원, 자기자본은 9,136백만원이 증가한 47,228백만원입니다. - 영업이익은 -1,294백만원으로 전년대비 적자지속하였으며 당기순이익은 -1,198백만원입니다.

나. 요약재무정보(별도)

(단위:백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
[현금및예치금]	5,976	2,463	6,322	2,376
[유가증권]	19,549	7,916	6,121	2,815
[대출채권]	19,072	48,885	9,545	13,715
[리스자산]	380	611	48	568
[유무형자산]	691	839	871	1,529
[기타자산]	30,910	34,934	22,970	9,869
자산총계	76,577	95,648	45,877	30,872
[차입부채]	22,928	54,065	11,410	10,000
[기타부채]	11,053	7,599	7,286	5,886
부채총계	33,981	61,664	18,696	15,886
[자본금]	48,602	40,224	28,634	20,635
[자본잉여금]	8,961	9,359	7,998	7,987
[자본조정]	(5,667)	(5,789)	(5,728)	(8,453)
[기타포괄손익누계액]	-	-	-	-
[이익잉여금]	(9,300)	(9,810)	(3,723)	(5,184)
자본총계	42,596	33,984	27,181	14,985
영업이익	(1,118)	(5,891)	1,324	(8,297)
당기순이익	535	(6,069)	1,462	(9,441)

- 당기에 NPL채권(개인채무재조정채권) 매각으로 자산은 전년대비 19,071백만원이 감소한 76,577백만원, 부채는 전년대비 27,683백만원이 감소한 33,981백만원이며, 자본금은 전환사채의 주식전환 및 유상증자의 실시 등으로 8,379백만원이 증가한 48,602백만원, 자기자본은 8,612백만원이 증가한 42,596백만원입니다.

- 영업이익은 -1,117백만원으로 전년대비 적자지속하였으나 적자폭은 큰 폭으로 감소하였으며 당기순이익은 535백만원으로 흑자전환 하였습니다.

다, 사업부문별 영업실적

(단위 : 백만원, %)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
시 설 대 여	81	
자 금 대 출	5,180	
유가증권 투자	1,003	
채 권 추 심	11,001	종속회사 코아신용정보

신 용 조 사	41	종속회사 코아신용정보
기 타	13,152	
합 계	30,458	

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

4. 자금조달 및 운용실적

가. 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제29기	제28기	제27기	제26기
차입부채	단기차입금	14,556	4,500	4,500	-
	장기차입금	-	35,714	-	-
	회 사 채	2,800	3,900	6,910	10,000
	전 환 사 채	5,572	9,951		
기타부채		11,053	7,599	7,286	5,886
자기자본		42,596	33,984	27,181	14,985
합 계		76,577	95,648	45,877	30,871

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

나. 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제29기	제28기	제27기	제26기
현금및예치금	5,976	2,463	6,322	2,376
대출채권	19,072	48,885	9,545	13,715
리스자산	380	611	48	568
신기술금융자산	24	25	25	270
유가증권	6,260	5,628	3,506	281
종속기업및관계기업투자	13,264	2,263	2,263	2,263
유무형자산	691	839	871	1,529
기타자산	30,910	34,934	23,297	9,869
합 계	76,577	95,648	45,877	30,871

다. 사채의 내역

(단위 : 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기	전 기
무기명식 무보증 이권부 사모사채	동부증권	2013-07-05	2018-07-05	5.50%	2,800,000	3,900,000
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	밸런서즈 외 9	2016-11-29	2019-11-29	2.00%	2,300,000	7,400,000
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모전환사채	IBK투자증권	2017-03-03	2020-03-03	1.00%	3,420,000	3,700,000
전환권조정					(984,813)	(2,680,580)

상환할증금	837,287	1,531,312
장부가액	5,572,474	9,950,732
계	8,372,474	13,850,732

5. 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업) 사업개시

가. 사업내용 : 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업)

나. 사업승인 : 2018년 04월 18일(미얀마 금융당국)

다. 초기 자본금 : 100만 달러

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

마. 대상 : 농민 혹은 자영업자 대상의 소액자금대출

바. 지역 : 미얀마 수도 네피도를 중심으로 점차 확장 계획

사. 계획 : 소액금융대출을 시작으로 점차 대출 상품 확장 계획

6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

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

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 3인의 사내이사, 1인의 사외이사 등 4인의 이사로 구성되어 있으며 1인의 감사가 있습니다.

각 이사에 관한 세부사항은 VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항 란을 참고하시기 바랍니다.

나. 이사회 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 재산의 취득 및 처분에 관한 사항
7. 대규모 투자 및 신규사업에 관한 사항
8. 1천만원 이상의 기부금
9. 본.지점의 설치.이전 및 폐지에 관한 사항
10. 지배인 선임.해임에 관한 사항
11. 동일기업당 여신액(대출, 리스, 투자포함)이 50억원 초과하는 경우
12. 채권의 대손상각처리에 관한 사항
13. 채무의 감면에 관한 사항
14. 사업계획에 포함되지 않은 비경상적인 자금 지출 중 삼억원(300,000,000원) 이상의 비용지출이 수반되는 경우
15. 기타 법령, 정관 및 제규정이 정하는 사항과 사장이 필요하다고 인정하는 사항

다. 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	회사와의 거래 관계	비고
김태형	- EMERSON asset management company Representative Director - Standard chartered private equity managers korea Head and Managing Director	없음	-	2017.12.27~ 현재

※ 2017.06.23 조인갑 사외이사는 중도 퇴임하였습니다.

※ 2018.03.22 김승규 사외이사는 중도 퇴임하였습니다.

라. 주요 의결사항

(1) 이사회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	2017.04.14	제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	가결	-
2	2017.04.18	규정 제정의 건	가결	-

3	2017.04.28	1. 유상증자(제3자배정) 신주 발행 정정의 건 2. 제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	가결	-
4	2017.05.22	(주)고려저축은행과의 자산양도양수계약관련 자금 차입의 건	가결	-
5	2017.05.29	제28기 정기주주총회 소집 및 부의안건 상정의 건 외	가결	-
6	2017.06.09	제28기 재무제표 승인의 건 외	가결	-
7	2017.06.19	제28기(2016사업연도) 영업보고서 승인의 건	가결	-
8	2017.06.27	제28기 정기주주총회 재무제표 승인, 정관 변경의 건 외	가결	-
9	2017.07.05	이사회규정, 직제규정 개정/서울지점 이전/무보증 사모사채 발행의 건	가결	-
10	2017.07.20	일반차입금 연장의 건	가결	-
11	2017.08.30	유상증자 신주발행정정의 건/ 무보증 사모전환사채 발행정정의 건	가결	-
12	2017.09.20	금감원 검사결과 및 조치 요구사항 보고	가결	-
13	2017.09.29	유상증자(제3자배정)신주발행정정의 건	가결	-
14	2017.10.12	이사회규정 개정의 건 / 감사규정 개정의 건/ 이해관계자와의 거래에 대한 통제 규정 제정의 건	가결	-
15	2017.11.10	임시주주총회 소집결의의 건 / 해외사업본부 신설의 건	가결	-
16	2017.11.30	채무재조정채권 매각의 건/ 신한은행 신규 30억원 차입의 건	가결	-
17	2017.12.22	신규여신 거래의 건	가결	-
18	2018.02.02	1. 제29기 3분기 재무제표 보고의 건 2. 임시주주총회 소집결의의 건 3. 여신한도 거래의 건	가결	-
19	2018.02.07	임시주주총회 의안 정정의 건	가결	-
20	2018.02.28	제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	가결	-

(2) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명		
			김승규 (출석률: 82.35%)	조인갑 (출석률: 0.00%)	김태형 (출석률: 66.67%)
			찬 반 여 부		
1	2017.04.14	제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	찬성	-	-
2	2017.04.18	규정 제정의 건	찬성	-	-
3	2017.04.28	1. 유상증자(제3자배정) 신주 발행 정정의 건 2. 제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	찬성	-	-
4	2017.05.22	(주)고려저축은행과의 자산양도양수계약관련 자금 차입의 건	찬성	-	-
5	2017.05.29	제28기 정기주주총회 소집 및 부의안건 상정의 건 외	찬성	-	-
6	2017.06.09	제28기 재무제표 승인의 건 외	찬성	-	-
7	2017.06.19	제28기(2016사업연도) 영업보고서 승인의 건	찬성	-	-
8	2017.06.27	대표이사 선임의 건	-	-	-
9	2017.07.05	이사회규정, 직제규정 개정/서울지점 이전/무보증 사모사채 발행 의건	찬성	-	-
10	2017.07.20	일반차입금 연장의 건	-	-	-

11	2017.08.30	유상증자 신주발행 정정의 건/ 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	-	-	-
12	2017.09.20	금감원 감사결과 및 조치 요구사항 보고	찬성	-	-
13	2017.09.29	유상증자(제3자배정)신주발행 정정의 건	찬성	-	-
14	2017.10.12	이사회규정 개정의 건 / 감사규정 개정의 건/ 이해관계자와의 거래에 대한 통제 규정 제정의 건	찬성	-	-
15	2017.11.10	임시주주총회 소집결의의 건 / 해외사업본부 신설의 건	찬성	-	-
16	2017.11.30	채무재조정채권 매각의 건/ 신한은행 신규 30억원 차입의 건	찬성	-	-
17	2017.12.22	신규여신 거래의 건	찬성	-	-
18	2018.02.02	1. 제29기 3분기 재무제표 보고의 건 2. 임시주주총회 소집결의의 건 3. 여신한도 거래의 건	찬성	-	찬성
19	2018.02.07	임시주주총회 의안 정정의 건	-	-	찬성
20	2018.02.28	제3회 무보증 사모전환사채 발행 정정의 건	-	-	-

※ 2017.06.23 조인갑 사외이사가 중도 퇴임하였습니다.

※ 2017.12.27 김태형 사외이사가 선임되었습니다.

※ 2018.03.22 김승규 사외이사는 중도 퇴임하였습니다.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

(1) 감사의 구성

당사는 2017년 3월 31일자로 상근감사를 임명하였으며, 보고서 작성기준일 현재 감사의 인적사항은 다음과 같습니다.

성 명	주 요 경 력	비 고
이의성	2014. 신한금융투자 고문 2010. 신한금융투자 감사 2006. 금융감독원 법무실장 2006. 금융감독원 부국장 1991. 한국은행 조사역	2017.03.31 취임

(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

- 주요사항의 평가보고 및 의견서 제출

제29기 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태, 내부감시장치의 가동현황에 대해 평가한 후 주주 및 이사회에 보고하였으며 정기주주총회에 회계 및 업무에 대한 감사활동결과를 보고하였습니다.

- 이사회안건의 사전검토

영업보고서 승인, 주요계약의 변경계약, 내부회계관리 운영실태보고, 재무제표 승인, 복리후생관련 제규정 제정, 유상증자 발행 정정 등 이사회안건을 사전검토하였습니다.

- 일상감사 및 특별감사의 수행

사모사채의 발행, 주요 소송의 위임계약체결 등에 대해 일상감사를 수행하였으며 감사계획에 의한 업무감사를 실시하였습니다

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

구분	채택여부	행사절차	행사요건
집중투표제도	X	-	-
서면투표제도	X	-	-
전자투표제도	제 28기 임시주주총회 전자투표제도 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

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

VII. 주주에 관한 사항

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
제이디글로벌에셋조합	최대주주	보통주	16,000,000	19.89	16,000,000	16.46	-
(주)디케이알인베스트먼트	특수관계인	보통주	13,709,000	17.04	13,709,000	14.10	-
박순호	특수관계인	보통주	400,000	0.49	2,400,000	2.47	-
윤석준	특수관계인	보통주	0	0.00	1,000,000	1.03	-
한옥이엔지(주)	특수관계인	보통주	0	0.00	1,000,000	1.03	-
박소영	특수관계인	보통주	0	0.00	800,000	0.82	-
강승태	등기임원	보통주	129,694	0.16	529,694	0.54	-
계		보통주	29,709,000	36.93	35,438,694	36.46	-
		우선주	-	-	-	-	-

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
제이디글로벌에셋조합	2	제이디홀딩스	75.0	-	-	제이디홀딩스	75.0
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
자산총계	8,000
부채총계	-
자본총계	8,000
매출액	-
영업이익	-
당기순이익	-

법인 또는 단체의 최대주주의 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
		-	-	-	-	-	-

(3) 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 16.46%인 16,000,000주를 보유하고 있으며 이중 12,000,000주는 경영안정성과 지속성 확보를 위하여 5년(2017.10.13 ~ 2022.10.13) 동안 자발적 보호예수를 하고 있습니다.

최대주주 변동내역

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비 고
2012년 07월 31일	진흥저축은행(주)외3	24,029,853	39.08	담보권실행취득
2012년 08월 06일	진흥저축은행(주)외3	25,629,853	41.67	담보권실행취득
2012년 10월 30일	진흥저축은행(주)외3	26,991,438	43.89	담보권실행취득
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	19.89	유상증자 80억원

주식 소유현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	제이디글로벌에셋조합	16,000,000	16.46%	-
	(주)디케이알인베스트먼트	13,709,000	14.10%	-
우리사주조합		-	-	-

소액주주현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	3,823	99.61	49,088,883	50.50%	-

3. 주식의 사무

정관상 신주인수권의 내용 (제2장 주식- 제9조)	제9조의1(신주인수권) ①이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식의 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 갖는다. ②회사는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 액면총액이 500억원을 초과하지 않는 범위 내에서 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 상법 제542조의 3에 따른 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 3. 발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주조합원에게 주식을 우선배정하 는 경우 4. 근로자복지기본법 제32조의 2의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 발행주식총수를 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 개인, 법인 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산, 판매, 자본채무를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우 ③제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ④신주인수권의 포기 또는 상실에 따른 주식과 신주배정에서 발생한 단주에 대한 처리 방법은 이사회의 결의로 정한다. 제9조의 3 (신주 배당의 기산일) 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.			
	결산일	3월 31일	정기주주총회	결산기 종료일로부터 3개월 이내
	주주명부폐쇄시기	매년 4월 1일부터 정기주주총회 종료일까지		
	주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권		
	명의개서대리인	KEB하나은행 증권대행부		
	주주의 특전	-	공고방법	회사의 인터넷 홈페이지에 하며 부득이한 상황에서는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.

4. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래 실적

(단위 : 원, 천주)

종 류			2017년 10월 1일 ~ 2018년 3월 31일					
			10월	11월	12월	1월	2월	3월
보통주	주가	최 고	767	637	735	745	712	597
		최 저	548	550	590	574	575	499
		평 균	634	597	657	629	621	546
	거래량	최고(일)	17,781	828	30,153	46,472	9,718	1,139
		최저(일)	418	104	144	532	502	157

		월 간	34,344	6,557	50,316	117,587	32,166	12,543
--	--	-----	--------	-------	--------	---------	--------	--------

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
강승태	남	1961년 02월	대표이사	등기임원	상근	총괄	현대자산운용 사장 신한BNP파리바자산운용 부사장	529,694	-	2016.06.29~ 현재	2018년 06월 28일
정재윤	남	1965년 09월	사내이사	등기임원	상근	경영관리	한옥초자(주) 관리이사 (주)오티에스 대표이사	-	-	2016.06.29~ 현재	2019년 03월 30일
이학현	남	1965년 08월	사내이사	등기임원	비상근	경영지원	(주)비에프컴퍼니큐브 사장 (주)가남 OnC 전무이사	-	-	2017.12.27~ 현재	2018년 12월 26일
김태형	남	1967년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	EMERSON asset management company Representative Director Standard chartered private equity manag ers Korea Head and Managing Director	-	-	2017.12.27 ~ 현재	2018년 12월 26일
이의성	남	1955년 12월	감사	등기임원	상근	감사	신한금융투자 감사 금융감독원 법무실장	-	-	2017.03.31~ 현재	2019년 06월 30일

- ※ 조인갑 사외이사는 2017년 06월 23일자로 사임하였습니다.
- ※ 윤석준 사내이사는 2017년 11월 10일자로 사임하였습니다.
- ※ 김승규 사외이사는 2018년 03월 22일자로 사임하였습니다.

직원 현황

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 천원)

사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계				
		전 체	(단시간 근로자)	전 체	(단시간 근로자)					
-	남	14	-	-	-	14	1.0	918,900	65,636	-
-	여	4	-	-	-	4	0.8	167,719	41,930	-
합 계		18	-	-	-	18	0.9	1,086,620	60,368	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사 포함)	7	1,000,000	-
감사	1	200,000	-

※ 퇴임한 이사를 포함하였습니다.

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	461,191	57,648	-

※ 퇴임한 이사를 포함하였습니다.

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	4	367,641	94,747	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	32,000	12,250	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	61,550	61,550	-

※ 퇴임한 이사를 포함하였습니다.

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

- 당사의 이사 및 감사 중 개인별 보수가 5억원 이상인 자(공시의무 대상자)가 없습니다.

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

- 해당사항없음

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-

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

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

- 당사의 이사 및 감사 중 개인별 보수가 5억원 이상인 자(공시의무 대상자)가 없습니다.

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

- 해당사항없음

(단위 : 천원)

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

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 계열회사의 현황

기업명	사업자등록번호	업종	지분율
코아신용정보(주)	220-81-69859	신용조사 및 추심대행업	40.42%
와이티홀딩스대부(주)	236-88-00174	지주업	100.00%
메이슨씨앤아이대부(주)	215-86-33747	신용대출사업	100.00%
메이슨에프앤아이대부(주)	220-88-05460	금전소비대차업무 및 부실채권 매입 및 관리업	90.00%

※ 코아신용정보(주)가 100% 지분율 보유한 제이에이치씨아이에이엠씨(주)는 연결재무제표에 미치는 영향에 대하여 중요성이 없다고 판단되어 계열회사에 포함하지 않았습니다.

나. 계열회사의 출자관계

(단위 : %)

피출자회사 출자회사	메이슨캐피탈(주)	코아신용정보(주)	와이티홀딩스대부(주)	메이슨씨앤아이대부(주)	메이슨에프앤아이대부(주)
메이슨캐피탈(주)	-	40.42	100	-	-
코아신용정보(주)	-	-	-	-	-
와이티홀딩스대부(주)	-	-	-	100	-
메이슨씨앤아이대부(주)	-	-	-	-	90
메이슨에프앤아이대부(주)	-	-	-	-	-

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직현황

겸직임원		겸직회사				선임일자
성명	직위	회사명	직위	담당업무	상장여부	
강승태	대표이사	메이슨에프앤아이대부(주)	기타비상무이사	-	비상장	2017.04.12.
정재운	사내이사	와이티홀딩스대부(주)	기타비상무이사	-	비상장	2017.04.12
		메이슨에프앤아이대부(주)	기타비상무이사	-	비상장	2017.04.12

타법인출자 현황

(기준일 : 2018년 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						
코아신용정보(주) (비상장)	2005년 02월 04일	투자 (종속회사)	1,500	384,000	40.42	2,264	-	-	-	384,000	40.42	2,264	8,985	-136

와이티홀딩스대부(주) (비상장)	2018년 01월 02일	투자 (종속회사)	11,000	-	-	-	773,000	11,000	-	773,000	100.00	11,000	3,581	-105
한국자금중개(주) (비상장)	1996년 07월 15일	유가증권투자	10	2,000	0.10	10	-	-	-	2,000	0.10	10	82,886	5,705
(주)뷰텔 (비상장)	2011년 06월 07일	신기술 투자	450	100,000	8.14	25	-1,300	-0.3	-	98,700	8.04	24	3,481	-412
도부라이프텍(주) (비상장)	2015년 10월 19일	유가증권투자	3,001	58,200	19.40	3,001	-	-	-384	58,200	19.40	2,617	10,568	664
지비홀딩스(주) (비상장)	2015년 11월 11일	유가증권투자	475	950,000	9.50	475	-	-	-	950,000	9.50	475	5,000	-
아이오티와이즈(주) (비상장)	2016년 07월 15일	신기술투자	300	100	5.00	-	-	-	-	100	5.00	-	-	-
(주)에버리지파트너스 (비상장)	2016년 09월 07일	유가증권투자	1,000	66,666	17.70	1,000	-	-	-	66,666	17.70	1,000	5,625	-898
(주)메딕션 (비상장)	2016년 11월 25일	유가증권투자	1,000	20,000	14.29	638	-	-	-190	20,000	14.29	448	4,748	-119
타코마테크놀로지(주) (비상장)	2018년 02월 28일	유가증권투자	692	-	-	-	10,000	692	-	10,000	2.92	692	20,953	-924
합 계				-	-	7,413	-	11,692	-574	-	-	18,530	-	-

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용 공여

- 대주주등(10%이상 소유주주 및 특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(단위 : 백만원)

법인명	관계	신용공여형태	금액	취급일자 (이사회결의일)	용도	만기일자	금리	담보
메이슨에프앤아이대부(주)	최대주주의 특수관계인	신규대출	2,000	2017.12.22	운영자금	2018.12.22	7.3%	NPL채권
메이슨씨앤아이대부(주)	최대주주의 특수관계인	대출(한도거래)	1,000	2018.02.02	운영자금	2019.02.02	7.3%	메이슨에프앤아이 대부 주식 50,000주

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, 변경사항 및 주주총회 현황

가. 공시내용의 진행, 변경사항

공시일자	제 목	공시내용	신고사항의 진행사항	비고
2017.09.29	전환사채권발행결정	제3회 전환사채발행	2018.05.28. 납입완료	발행금액 17억원

나. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용	비고
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 결 손금처리계산서(안) 승인의 건 제2호 : 이사 선임의 건	가결 가결	

2. 우발채무 등

가. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

보고기간말 현재 연결실체가 견질로 제공한 어음의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	금 액	매 수	제공처	제공내역	어음번호
백지어음	-	1	(주)동양	여신거래약정에 따른 어음 보충	자가00803805

나. 채무보증 현황

- 해당사항없음

다. 채무인수약정 현황

- 해당사항없음

라. 기타의 우발부채 등

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	4건	1건	7건	-
소송금액	1,063,367	220,000	8,815,217	-

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항없음

3. 제재현황 등 그 밖의 사항

-회사는 2017년 8월 23일 상장적격성 실질심사 대상으로 결정되어 2017년 9월 13일 개선 계획서를 제출하였으며, 2017년 10월 18일 기업심사위원회의 심의결과를 반영하여, 기업의 계속성 및 경영의 투명성 등을 종합적으로 고려할 때 코스닥시장상장규정 제38조 제2항 제 5호의 상장폐지기준에 해당하지 않는 것으로 결정되었습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

가. 제3회 무기명식 이권부 담보부 사모 전환사채 발행

종류\구분	발행일	만기일	권면총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
						전환비율 (%)	전환가액	권면총액	전환가능주식수	
제3회 무기명식 이권부 담보부 사모 전환사채	2018년 05월 28일	2021년 05월 28일	1,700,000,000	보통주	2019년 05월 28일 ~ 2021년 04월 28일	100	505	1,700,000,000	3,366,336	-

나. 당사가 추진한 미얀마 마이크로파이낸스 사업이 아래와 같이 승인, 개시 되었습니다.

- 1) 사업내용 : 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업)
- 2) 승인 : 2018년 04월 18일(미얀마 금융당국)
- 3) 초기 자본금 : 100만 달러
- 4) 진출목적 : 해외금융사업을 통한 신규 사업 개시 및 지속 가능한 성장 기반 구축
- 5) 대상 : 농민 혹은 자영업자 대상의 소액자금대출
- 6) 지역 : 미얀마 수도 네피도를 중심으로 점차 확장 계획
- 7) 계획 : 소액금융대출을 시작으로 점차 대출 상품 확장 계획

5. 중소기업여부

당사는 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업입니다.

※ 제3쪽의 작성방법을 읽고 작성해 주시기 바랍니다.

사 업 연 도		중소기업 등 기준검토표		법 인 명	(4쪽 중 제1쪽) 메이슨캐피탈 (주)																		
2017. 04. 01. ~ 2018. 03. 31.				사업자등록번호	402-81-08740																		
구 분	① 요 건	② 검 토 내 용		③ 적 합 여부	④ 적 정 여부																		
중 소 기 업	㉠ 사업요건 ○ 「조세특례제한법 시행령」 제29조제3항에 따른 소비성 서비스업에 해당하지 않는 사업	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>기준비용 코드</th> <th>사 업 수입금액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>업태별</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(01) (금융 및 보험)업</td> <td>(04) 659206</td> <td>(07) 30,458,137,282</td> </tr> <tr> <td>(02) ()업</td> <td>(05)</td> <td>(08)</td> </tr> <tr> <td>(03) 그 밖의 사업</td> <td>(06)</td> <td>(09)</td> </tr> <tr> <td>계</td> <td></td> <td>30,458,137,282</td> </tr> </tbody> </table>		구분	기준비용 코드	사 업 수입금액	업태별			(01) (금융 및 보험)업	(04) 659206	(07) 30,458,137,282	(02) ()업	(05)	(08)	(03) 그 밖의 사업	(06)	(09)	계		30,458,137,282	(17) 적 합 (Y)	(26)
	구분	기준비용 코드	사 업 수입금액																				
	업태별																						
	(01) (금융 및 보험)업	(04) 659206	(07) 30,458,137,282																				
(02) ()업	(05)	(08)																					
(03) 그 밖의 사업	(06)	(09)																					
계		30,458,137,282																					
㉡ 규모요건 ○ 아래 요건 ①, ②를 동시에 충족할 것 ① 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 1의 규모기준("평균 매출액등"은 "매출액"으로 봄) 이내일 것 ② 졸업제도 -자산총액 5천억원 미만	가. 매 출 액 - 당 회사(10) (304.5억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표 1의 규모기준(11) (400억원) 이하 나. 자산총액(12) (1,444억원)		(18) 적 합 (Y)	(적) (Y)																			
㉢ 독립성요건 ○ 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제3호에 적합한 기업일 것	• 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입·통치된 것으로 보는 회사에 해당하지 아니할 것 • 자산총액 5천억원 이상인 법인이 주식등의 30퍼센트 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대출자자인 기업이 아닐 것 • 「중소기업기본법 시행령」 제2조제3호에 따른 관계기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조의4에 따라 산정한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제1호에 따른 중소기업기준(㉠의 ① 기준) 이내일 것		(19) 적 합 (Y)	부 (N)																			
㉣ 유예기간 ① 중소기업이 규모의 확대 등으로 ㉠의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단 ② 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항제2호, 별표 1 및 별표 2의 개정으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄	○ 사유발생 연도(13) (0 년)		(20) 적 합 (Y)	부 (N)																			
소 기 업	㉤ 사업요건 및 독립성요건을 충족할 것	중소기업 업종(㉠)을 주된사업으로 영위하고, 독립성요건(㉡)을 충족하는지 여부		(21) (Y), (N)	(27)																		
	㉥ 자산총액이 5천억원 미만으로서 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준("평균매출액등"은 "매출액"으로 봄다) 이내일 것	○ 매 출 액 - 당 회사(14) (304.5억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준(15) (80억원) 이하		(22) (Y), (N)	적 (Y) 부 (N)																		

210mm×297mm[백상지 80g/㎡ 또는 중질지 80g/㎡]

(4쪽 중 제2쪽)													
구 분	① 요 건	② 검 토 내 용			③ 적합 여부	④ 적합 여부							
중 견 기 업	㉞ 「조세특례제한법」상 중소기업 업종 을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고, 중소기업 업종(㉞)을 주된 사업으로 영위하는지 여부			(23) (Y), (N)								
	㉞ 소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제2항제1호에 적합할 것	• 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사에 해당하지 아니할 것 • 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제17조제1 항에 따른 상호출자제한기업집단 지정기준인 자산총액 이 상인 법인이 주식등의 30%이상을 직·간접적으로 소유 한 경우로서 최다출자자인 기업이 아닐 것(「중견기업 성 장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제 3항에 해당하는 기업은 제외)			(24) (Y), (N)	(28) 적 (Y) 부 (Y)							
	㉞ 직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기 업 대상 세액공제 요건을 충족할 것 ① 중소기업 등 투자세액공제(법 제5조제1항): 1 천5백억원 미만(신규상장 중견기업에 한함) ② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(법 제 10조제1항제3호나목3)): 5천억원 미만 ③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천억원 미만	직전 3년 과세연도 매출액의 평균금액 <table><tr><th>직전 3년</th><th>직전 2년</th><th>직전 1년</th><th>평균</th></tr><tr><td>(167.1억원)</td><td>(266.0억원)</td><td>(227.7억원)</td><td>(220.2억원)</td></tr></table>			직전 3년	직전 2년	직전 1년	평균	(167.1억원)	(266.0억원)	(227.7억원)	(220.2억원)	(25) (Y), (N)
직전 3년	직전 2년	직전 1년	평균										
(167.1억원)	(266.0억원)	(227.7억원)	(220.2억원)										

6. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 천원)

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

7. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자(제3자배정)	2015년 10월 15일	운영자금	7,000,000	운영자금	7,000,000	-
유상증자(제3자배정)	2016년 04월 21일	운영자금	8,000,000	운영자금	8,000,000	-
제1회 사모 전환사채	2016년 11월 29일	운영자금	7,400,000	운영자금	7,400,000	-
제2회 사모 전환사채	2017년 03월 03일	운영자금	3,700,000	운영자금	3,700,000	-
유상증자(제3자배정)	2017년 09월 29일	운영자금	3,000,000	운영자금	3,000,000	-

8. 외국지주회사의 자회사 현황

- 해당사항없음

9. 개인정보 보호에 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. 녹색경영

- 해당사항없음

보호예수 현황

(기준일 : 2018년 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	97,204,408
보통주	6,000,000	2017년 10월 23일	2018년 10월 23일	1년	제3자배정 유상증자에 따른 모집(전매제한)	97,204,408

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항없음