

에스와이오토캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 6 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 5 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1~3
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 포 괄 손 익 계 산 서	6
· 자 본 변 동 표	7
· 현 금 흐 름 표	8
· 주 석	9~60
외부감사 실시내용	61~62

독립된 감사인의 감사보고서

에스와이오토캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 에스와이오토캐피탈(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

(1) 코로나바이러스감염증-19(COVID-19) 관련 불확실성

회사의 주석 3에서 설명하고 있는 바와 같이, 경영진은 COVID-19가 기업의 영업 능력과 고객에 대한 이행능력에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위한 계획을 설명합니다.

(2) 특수관계자 영업집중

회사의 주식 23에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사의 주요 영업은 특수관계자인 쌍용자동차(주)가 판매하는 차량의 할부금융 취급이며, 당기 중 취급한 할부금융은 1,534,816백만원 입니다. 이처럼 회사의 영업은 기업회생절차개시 신청 중인 쌍용자동차(주)와의 영업관계에 중요하게 의존하고 있으며 회사의 재무제표는 이러한 영업관계가 당분간 계속될 것이라는 가정 하에 작성된 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충

분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에스와이오토캐피탈 주식회사

제 6 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 5 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에스와이오토캐피탈 주식회사 대표이사 박진수

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 평택시 동삭로 455-12(칠괴동)

(전 화) 1661-1400

재 무 상 태 표
제 6 기 2020년 12월 31일 현재
제 5 기 2019년 12월 31일 현재

에스아이오토캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	5,6,7	5,282,299,753		4,075,644,261	
II. 상각후원가 측정 금융자산	4,5,6,8	50,469,292,509		49,327,129,179	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,6,9	29,283,405,098		32,801,344,004	
IV. 유형자산	10	809,257,767		548,927,072	
V. 무형자산	11	2,738,184,217		1,232,865,465	
VI. 기타금융자산	4,5,6,13	488,459,202		466,016,382	
VII. 기타자산	13	24,895,256		42,727,764	
VIII. 이연법인세자산	17	285,563,536		116,175,141	
자 산 총 계			89,381,357,338		88,610,829,268
I. 차입부채	4,5,6,14	46,250,000,000		47,900,000,000	
II. 순확정급여부채	16	184,116,345		133,612,985	
III. 기타금융부채	4,5,6,12,15	3,254,940,291		2,246,005,585	
IV. 기타부채	15	984,766,917		1,171,277,720	
V. 당기법인세부채	17	464,417,208		955,199,040	
VI. 총당부채		61,372,535		21,618,522	
부 채 총 계			51,199,613,296		52,427,713,852
자 본					
I. 자본금	1,18	20,000,000,000		20,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		(395,359,928)		(345,846,672)	
III. 이익잉여금	18	18,577,103,970		16,528,962,088	
자 본 총 계			38,181,744,042		36,183,115,416
부 채 및 자 본 총 계			89,381,357,338		88,610,829,268

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제6기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제5기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

에스와이오토캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업이익			2,669,158,773		6,554,532,028
1. 순이자이익	6,19		986,179,398		1,020,547,615
이자수익		2,296,543,813		2,411,013,129	
이자비용		(1,310,364,415)		(1,390,465,514)	
2. 대출채권처분손익	6		12,337,499,161		15,134,104,729
대출채권처분이익		13,346,403,531		15,778,619,522	
대출채권처분손실		(1,008,904,370)		(644,514,793)	
3. 대출채권평가손익			350,894,574		382,558,658
4. 신용손실에 대한 손상차손			(330,639,554)		(240,589,745)
5. 일반관리비	20		(10,935,804,379)		(11,038,286,743)
6. 기타영업수익	21		1,410,557,063		1,821,522,404
7. 기타영업비용	21		(1,149,527,490)		(525,324,890)
II. 영업외손익			111,982,409		267,109,900
1. 기타수익			117,336,290		270,246,029
2. 기타비용			(5,353,881)		(3,136,129)
III. 법인세비용차감전순이익			2,781,141,182		6,821,641,928
IV. 법인세비용	17		732,999,300		1,589,874,337
V. 당기순이익			2,048,141,882		5,231,767,591
VI. 기타포괄손익			(49,513,256)		(168,191,636)
1. 순확정급여부채 재측정요소			(49,513,256)		(168,191,636)
VII. 총포괄손익			1,998,628,626		5,063,575,955

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제6기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제5기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

에스와이오토캐피탈 주식회사

(단위: 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	기타포괄 손익누계액	총 계
2019년 1월 1일 (당기초)	20,000,000,000	11,313,517,052	(177,655,036)	31,135,862,016
회계정책 변경의 효과	-	(16,322,555)	-	(16,322,555)
"수정후 금액"	20,000,000,000	11,297,194,497	(177,655,036)	31,119,539,461
당기순이익	-	5,231,767,591	-	5,231,767,591
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(168,191,636)	(168,191,636)
2019년 12월 31일 (당기말)	<u>20,000,000,000</u>	<u>16,528,962,088</u>	<u>(345,846,672)</u>	<u>36,183,115,416</u>
2020년 1월 1일 (당기초)	20,000,000,000	16,528,962,088	(345,846,672)	36,183,115,416
당기순이익	-	2,048,141,882	-	2,048,141,882
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(49,513,256)	(49,513,256)
2020년 12월 31일 (당기말)	<u>20,000,000,000</u>	<u>18,577,103,970</u>	<u>(395,359,928)</u>	<u>38,181,744,042</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제6기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제5기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

에스와이오토캐피탈 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			5,648,497,505		7,875,453,154
영업에서 창출된 현금	22	6,040,912,590		8,093,836,516	
이자의 지급		(1,310,983,510)		(1,424,171,290)	
이자의 수취		2,297,772,675		2,416,824,918	
법인세의 납부		(1,379,204,250)		(1,211,036,990)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(2,456,571,350)		(149,896,150)
유형자산 취득	10	(81,577,350)		(12,057,150)	
무형자산 취득	11	(2,318,994,000)		(132,839,000)	
임차보증금 증가		(56,000,000)		(5,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(1,985,270,663)		(5,681,988,076)
차입부채의 증가	14	76,800,000,000		98,089,000,000	
차입부채의 감소	14	(78,450,000,000)		(103,489,000,000)	
리스부채의 감소		(335,270,663)		(281,988,076)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I +II +III)			1,206,655,492		2,043,568,928
V. 기초의 현금및현금성자산			4,075,644,261		2,032,075,333
VI. 기말의 현금및현금성자산	7		<u>5,282,299,753</u>		<u>4,075,644,261</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제6기 2020년 12월 31일 현재

제5기 2019년 12월 31일 현재

에스와이오토캐피탈 주식회사

1. 일반사항

에스와이오토캐피탈 주식회사(이하, "회사")는 2015년 10월 28일자로 설립되었으며, 2015년 12월 8일 여신전문금융업법에 따라 금융위원회에 등록되었습니다. 회사는 동 여신전문금융업법상에 의한 시설대여업 및 할부금융업을 영위하는 회사로서 당기 말 현재 자본금은 20,000백만원입니다. 회사의 본점소재지는 경기도 평택시 동삭로 455-12(철괴동)입니다.

당기말 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
쌍용자동차(주)	2,040,000	51.00%
KB캐피탈(주)	1,960,000	49.00%
합 계	4,000,000	100.00%

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2020년 4분기 공표 예정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적

용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1016호 ‘ 유형자산’ 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1037호 ‘ 충당부채, 우발부채 및 우발자산’ 개정 - 손실부담 계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

- 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초 채택’ : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 ‘ 리스’ : 리스 인센티브

(7) 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

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

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로

보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
임차점포시설물	5년
비품	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리됩니다.

2.6 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

2.7 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.8 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "기타금융부채"로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.9 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매 보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.10 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수

있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.11 종업원급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도입니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위 적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.12 수익인식

(1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건

을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 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 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

(3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은

지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

2.13 리스

(1) 리스이용자

회사는 다양한 사무실, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택

권의 행사가격

- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영

회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히

확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 회사가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

2.14 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2021년 2월 9일자로 이사회에서 승인 되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성시 회사의 경영진은 회계정책의 적용 및 보고되는 자산과 부채 및 이익과 비용의 금액에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

(1) COVID-19 관련 불확실성

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2020년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

(2) 법인세

회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석 17 참조).

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다. (주석 4.(1) 참조)

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 16 참조)

(6) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사

할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

사무실과 차량운반구 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정은 없었습니다.

4. 채무위험관리

(1) 신용위험

신용위험은 신용거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나, 이행능력을 상실함으로써 인해 회사가 입게 될 경제적 손실을 의미하며, 신용위험 관리의 목적은 신용위험의 원천을 회사가 감내할 수 있는 수준으로 유지하고 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다.

① 신용위험의 관리

신용위험을 측정하기 위해 회사는 고객 또는 계약 의무상 거래상대방의 의무불이행 가능성, 거래상대방에 대한 익스포저와 인과관계에 의한 부도 익스포저, 부도시 손실률 등을 고려하고 있습니다.

② 신용위험 한도의 관리

신용위험의 한도관리를 위해 회사는 공유차주 관리, 총 익스포저 관리, 포트폴리오 관리 등을 통해 여신 취급시 공유차주별, 기업별, 산업별 적절한 신용공여 한도를 산정하여 관리하고 있습니다.

③ 신용위험의 최대노출액

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다.

금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액입니다. 보고기간말 현재 지분증권을 제외한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가 치 측정 금융자산	기타금융자산	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가 치 측정 금융자산	기타금융자산
대손충당금 차감전 장부금액	51,278,358	29,283,405	507,151	50,016,000	32,801,344	483,109
대손충당금	(809,066)	-	(6,187)	(688,871)	-	(4,587)
현재가치할인차금	-	-	(12,505)	-	-	(12,506)
장부금액	50,469,292	29,283,405	488,459	49,327,129	32,801,344	466,016

④ 대출채권의 신용위험

당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 대출채권에 대한 손상 및 비손상 구분 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	가계여신	기업여신	합계	가계여신	기업여신	합계
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	46,097,936	3,957,390	50,055,325	43,263,730	5,403,630	48,667,360
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	215,237	4,495	219,732	334,185	34,105	368,290
손상대출채권	971,123	32,179	1,003,301	883,945	96,405	980,350
소계	47,284,295	3,994,063	51,278,358	44,481,860	5,534,140	50,016,000
대손충당금	(775,662)	(33,404)	(809,066)	(612,508)	(76,363)	(688,871)
장부금액	46,508,633	3,960,659	50,469,292	43,869,352	5,457,777	49,327,129

가) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성 및 자산건전성

당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	가계여신	기업여신	합계	가계여신	기업여신	합계
대출채권	46,097,936	3,957,390	50,055,325	43,263,730	5,403,630	48,667,360
대손충당금	(172,814)	(13,100)	(185,913)	(114,818)	(22,871)	(137,689)
장부금액	45,925,122	3,944,290	49,869,412	43,148,912	5,380,759	48,529,671

당기말 및 전기말 현재 연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권의 내부신용등급에 따른 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액
G1	12,561,734	(41,801)	12,519,933	17,480,366	(52,422)	17,427,944
G2	19,201,773	(64,945)	19,136,828	15,403,390	(37,847)	15,365,543
G3	10,865,051	(39,136)	10,825,915	9,283,572	(25,488)	9,258,084
G4	5,081,237	(22,975)	5,058,262	4,851,408	(15,803)	4,835,605
G5	1,135,938	(13,053)	1,122,885	1,080,869	(4,738)	1,076,131
미산출	1,209,592	(4,003)	1,205,589	567,755	(1,391)	566,364

구분	당기말			전기말		
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액
총합계	50,055,325	(185,913)	49,869,412	48,667,360	(137,689)	48,529,671

당사는 관리프로세스와 상품의 속성을 감안한 세부 평가기준에 따라 5개의 내부신용 등급으로 구분하고 있습니다. 한편, 분석자료가 부족하거나 속성상 별도관리가 요구되는 상품군은 내부신용등급을 산출하지 아니하였습니다.

나) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	합 계	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	합 계
가계여신	194,559	1,238	19,440	215,237	312,441	21,744	-	334,185
기업여신	2,135	-	2,360	4,495	34,105	-	-	34,105
소 계	196,694	1,238	21,800	219,732	346,546	21,744	-	368,290
대손충당금	(15,230)	(312)	(13,143)	(28,685)	(18,676)	(3,606)	-	(22,282)
장부금액	181,464	926	8,657	191,047	327,870	18,138	-	346,008

다) 손상 대출채권

당기말 및 전기말 현재 손상된 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	가계여신	기업여신	합 계	가계여신	기업여신	합 계
여신잔액	971,123	32,179	1,003,301	883,945	96,405	980,350
대손충당금	(575,607)	(18,862)	(594,468)	(477,191)	(51,708)	(528,899)
장부금액	395,516	13,317	408,833	406,754	44,697	451,451

⑤ 담보에 의한 신용위험경감효과

보고기간말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손상채권		손상되지 않은 대출채권		
	집합평가	소계	연체	무연체	소계
동산	1,503,696	1,503,696	89,400	64,900	154,300

(2) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 금융기관이 손실을 입을 수 있는 위험을 말합니다. 시장위험은 결제되지 않은 금융상품에 대한 이자율과 환율 등이 변화함에 따라 발생하며, 모든 계약은 이자율, 신용 스프레드, 환율 및 지분증권의 가격 등에 따라 일정 수준의 변동성에 노출되어 있습니다.

① 시장위험의 관리

시장위험의 관리는 리스크요소별 리스크 발생원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 적정성 여부를 평가하여 리스크를 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 내리고 적용하는 과정을 말합니다.

② 시장위험 노출정도

가. 금리위험

금리위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 당기말 및 전기말 현재 금리위험에 노출된 금융자산과 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	~3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합계
대출채권	5,193,279	4,521,023	4,298,688	4,048,221	32,598,966	1,409,321	52,069,498
차입부채	-	3,250,000	40,000,000	3,000,000	-	-	46,250,000

(전기말)

(단위: 천원)

구분	~3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합계
대출채권	8,219,290	4,683,245	4,340,363	4,098,373	26,086,772	2,527,855	49,955,898
차입부채	-	1,900,000	43,000,000	3,000,000	-	-	47,900,000

③ 민감도 분석

가. 이자율 위험

회사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다. 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100bp 변동시, 이자수익의 영향 및 변동금리부 차입부채로부터 1년간 발생하는 이자비용의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	100bp상승시	100bp 하락시	100bp상승시	100bp 하락시
이자수익	52,823	(52,823)	40,756	(40,756)
이자비용	62,500	(62,500)	64,000	(64,000)

나. 주가위험

보고기간말 현재 주가위험에 노출되어 있는 금융자산은 없습니다.

다. 환율위험

보고기간말 현재 환율위험에 노출되어 있는 금융자산은 없습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험은 회사가 보유한 금융부채에 대해 만기에 지급의무를 부담하지 못할 위험을 의미합니다.

① 유동성위험의 관리

유동성위험의 관리는 자산, 부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 발생할 수 있는 유동성 부족상태를 효과적으로 관리함으로써 자금부족으로 인해 입을 수 있는 손실을 예방하기 위한 위험관리를 말합니다. 재무상태표상의 모든 자산 및 부채와 난외계정에서 현금흐름이 발생할 수 있는 파생상품 등이 유동성위험 관리의 대상이 됩니다.

회사는 자산 및 부채를 계정과목별로 특성에 맞게 계정과목 단위로 그룹화하여 다양한 시간구간별(예, 잔존만기별, 계약기간별 등) 현금흐름 보고서를 통하여 만기갭과 갭비율을 파악한 후 당해 갭비율을 기 설정된 목표비율(한도) 이내로 유지하도록 함으로서 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

② 비파생금융상품의 현금흐름

다음 표는 회사의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세히 나타내고 있습니다. 당 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자에 대한 현금흐름을 포함하고 있습니다.

회사는 만기일자를 갖는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당 상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다.

금융보증 및 대출약정의 경우 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하는 바, 지급을 요구받을 수 있거나 지급이 허용되는 가장 이른 기간에 배분합니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합계
차입부채	315,271	3,550,606	40,296,618	3,014,841	-	-	47,177,336
기타금융부채	2,641,222	-	-	-	-	-	2,641,222
리스부채	14,064	120,159	116,717	43,814	318,966	-	613,720
합계	2,970,557	3,670,765	40,413,335	3,058,655	318,966	-	50,432,278

(전기말)

(단위: 천원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합계
차입부채	333,838	2,230,022	43,318,468	3,293,421	-	-	49,175,749
기타금융부채	1,903,593	-	-	-	-	-	1,903,593
리스부채	78,800	78,800	78,800	78,800	35,672	-	350,872
합계	2,316,231	2,308,822	43,397,268	3,372,221	35,672	-	51,430,214

(4) 자본위험

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

당기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
조정총자산(A)	82,730,258	83,257,850
조정자기자본(B)	37,631,510	36,123,581
조정자기자본비율(B/A)(*)	45.49%	43.39%

(*) 조정자기자본비율은 여신전문금융업감독업무시행세칙에 따라 산정되었습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
자 산				
현금및예치금	5,282,300	5,282,300	4,075,644	4,075,644
상각후원가 측정 대출채권				
일반대출자산	4,149,010	4,260,436	9,716,097	9,909,559
할부금융자산	46,320,283	46,941,791	36,628,032	37,739,478
팩토링채권	-	-	2,983,000	2,983,000
당기손익-공정가치 측정 대출채권				
일반대출자산	38,907	38,907	-	-
할부금융자산	29,244,498	29,244,498	32,801,344	32,801,344
기타금융자산	488,459	488,459	466,016	466,016
합 계	85,523,457	86,256,391	86,670,133	87,975,041
부 채				
차입부채				
차입금	46,250,000	46,780,924	47,900,000	48,677,442
기타금융부채	2,641,222	2,641,222	1,903,593	1,903,593
합 계	48,891,222	49,422,146	49,803,593	50,581,035

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 금융자산	-	-	29,283,405	29,283,405

(단위: 천원)

전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 금융자산	-	-	32,801,344	32,801,344

5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 말에 인식합니다.

각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 다음과 같습니다.

(1) 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 이동 내역

당기 중 수준 1과 수준 2간의 대체는 없습니다.

(2) 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역

1) 당기 및 전기의 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	금융자산
	당기손익-공정가치 측정 금융자산
기초	32,801,344
당기손익인식액	12,688,394

당기취득	1,487,863,467
당기감소	(1,504,069,800)
수준 3으로의 이동	-
수준 3으로부터의 이동	-
기말	29,283,405

(단위: 천원)

전기	금융자산
	당기손익-공정가치 측정 금융자산
기초	33,988,279
당기손익인식액	15,516,664
당기취득	1,390,219,428
당기감소	(1,406,923,027)
수준 3으로의 이동	-
수준 3으로부터의 이동	-
기말	32,801,344

2) 당기 및 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	대출채권처분손익	대출채권평가손익	대출채권처분손익	대출채권평가손익
총손익 중 당기손익인식액	12,337,499	350,895	15,134,105	382,559
보고기간말 보유 금융자산 관련 당기손익인식액	-	350,895	-	382,559

5.4 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비 반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

니다.

(단위: 천원)

당기말	공정가치	수준	가치평가방법	투입변수	수준 3 투입변수 범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융상품					
대출채권	29,283,405	3	현재가치기법	신용위험이 반영된 할인율	3.05%-6.19% (3.20%)

(단위: 천원)

전기말	공정가치	수준	가치평가방법	투입변수	수준 3 투입변수 범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융상품					
대출채권	32,801,344	3	현재가치기법	신용위험이 반영된 할인율	3.51%-6.58% (3.63%)

5.5 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사의 재무부서는 재무보고 목적의 공정가치를 측정을 담당하는 별도 팀을 운영하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 팀은 회사의 재무담당 본부장과 상임 감사에 직접 보고하며 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 재무담당 본부장 및 상근 감사와 협의합니다.

5.6 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 대출

채권이 있습니다.

각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	할인율 100bp 하락시	할인율 100bp 상승시	할인율 100bp 하락시	할인율 100bp 상승시
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	745,196	(718,786)	823,771	(796,290)

5.7. 거래일 평가손익

회사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측 가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

당기말 현재 회사는 파생금융상품을 보유하고 있지 않습니다. 이에 따라 파생금융상품과 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 변동내역은 존재하지 않습니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 각 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	5,282,300	4,075,644
상각후원가 측정 금융자산		
상각후원가 측정 대출채권	50,469,293	49,327,129
기타금융자산	488,459	466,016
당기손익-공정가치측정 금융자산	29,283,405	32,801,344
합 계	85,523,457	86,670,133

(2) 당기말 및 전기말 현재 각 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
차입부채	46,250,000	47,900,000
기타금융부채	2,641,222	1,903,593
합 계	48,891,222	49,803,593

(3) 당기 및 전기의 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	19,815	35,408
대출채권	2,264,224	2,363,100
기타수취채권	12,505	12,505
소 계	2,296,544	2,411,013
이자비용		
차입금	1,302,175	1,374,145
처분손익		

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산	12,337,499	15,134,105
평가손익		
당기손익-공정가치측정 금융자산	350,895	382,559
합 계	13,682,763	16,553,532

7. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	5,282,300	4,075,644

8. 상각후원가 측정 금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 대출채권의 종류별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기말

구 분		액면금액	대손충당금	이연대출 부대손익	합 계
상각후원가측정 금융자산	일반대출	4,245,491	(135,894)	39,413	4,149,010
	할부금융	47,824,007	(673,172)	(830,552)	46,320,283
	합 계	52,069,498	(809,066)	(791,139)	50,469,293

- 전기말

구 분		액면금액	대손충당금	이연대출 부대손익	합 계
상각후원가측정 금융자산	일반대출	9,760,000	(167,287)	123,384	9,716,097
	할부금융	37,195,896	(504,584)	(63,280)	36,628,032
	팩토링채권	3,000,000	(17,000)	-	2,983,000
	합 계	49,955,896	(688,871)	60,104	49,327,129

(2) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기						합계
	일반대출			할부금융			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
	손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
기초	41,391	7,297	135,600	90,441	20,843	393,299	688,871
Stage간 분류 이동							
12개월 기대신용손실 측정자산 으로 이동	760	(760)	-	5,490	(5,490)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상미인식)으로 이동	(425)	425	-	(3,573)	11,823	(8,250)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상 인식)으로 이동	(674)	(3,801)	4,475	(2,647)	(4,186)	6,833	-
소 계	(339)	(4,136)	4,475	(730)	2,147	(1,417)	-
손상차손(환입)	(28,217)	(2,030)	34,332	66,230	1,188	249,706	321,209
대손상각	-	-	(59,085)	-	-	(182,938)	(242,023)
상각채권회수	-	-	6,606	-	-	34,403	41,009
기말	12,835	1,131	121,928	155,941	24,178	493,053	809,066

구분	전기						합계
	일반대출			할부금융			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
	손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
기초	46,178	9,685	95,988	103,155	26,884	334,333	616,223
Stage간 분류 이동							
12개월 기대신용손실 측정자산 으로 이동	2,910	(2,910)	-	15,832	(8,264)	(7,568)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상미인식)으로 이동	(2,301)	2,301	-	(5,141)	5,141	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상 인식)으로 이동	(501)	(406)	907	(4,261)	(5,621)	9,882	-
소 계	108	(1,015)	907	6,430	(8,744)	2,314	-
손상차손(환입)	(4,895)	(1,373)	39,866	(19,145)	2,701	228,244	245,398
대손상각	-	-	(45,665)	-	-	(264,704)	(310,369)
상각채권회수	-	-	44,506	-	-	93,113	137,619
기말	41,391	7,297	135,602	90,440	20,841	393,300	688,871

(3) 당기와 전기 중 대출채권의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기						합계
	일반대출			할부금융			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
	손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
기초	12,138,479	490,871	254,034	33,772,800	2,633,499	726,315	50,015,998
Stage간 분류 이동							

구분	당기						합계
	일반대출			할부금융			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
12개월 기대신용손실 측정자산 으로 이동	177,650	(177,650)	-	955,128	(955,128)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상미인식)으로 이동	(174,683)	174,683	-	(1,036,424)	1,051,913	(15,489)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상 인식)으로 이동	(84,094)	(68,900)	152,995	(356,662)	(382,454)	739,115	-
소 계	(81,127)	(71,867)	152,995	(437,958)	(285,669)	723,626	-
순증감액 (실행, 회수 및 기타)	(8,137,049)	(263,199)	(139,149)	10,455,103	27,187	(438,511)	1,504,382
대손상각	-	-	(59,085)	-	-	(182,938)	(242,023)
기말	3,920,303	155,805	208,795	43,789,945	2,375,017	828,492	51,278,357

구분	전기						합계
	일반대출(*)			할부금융			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	15,381,242	930,167	190,555	32,222,852	2,424,060	648,934	51,797,810
Stage간 분류 이동							
12개월 기대신용손실 측정자산 으로 이동	342,832	(342,832)	-	1,029,172	(1,014,562)	(14,610)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상미인식)으로 이동	(418,139)	418,139	-	(1,730,172)	1,730,172	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산(손상 인식)으로 이동	(174,141)	(82,011)	256,152	(379,261)	(146,881)	526,142	-
소 계	(249,448)	(6,704)	256,152	(1,080,261)	568,729	511,532	-
순증감액 (실행, 회수 및 기타)	(2,993,315)	(432,592)	(147,008)	2,630,209	(359,290)	(169,447)	(1,471,443)
대손상각	-	-	(45,665)	-	-	(264,704)	(310,369)
기말	12,138,479	490,871	254,034	33,772,800	2,633,499	726,315	50,015,998

(*) 팩토링채권에 대한 대출채권의 변동내역을 포함하고 있습니다.

9. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 종류별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
일반대출	38,907	-
할부채권	29,244,498	32,801,344
합 계	29,283,405	32,801,344

(2) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
처분손익	12,337,499	15,134,105
평가손익	350,895	382,559
합 계	12,688,394	15,516,664

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
리스사용권자산	1,540,540	(890,276)	650,264
임차점포시설물	163,541	(163,541)	-
비품	637,602	(478,608)	158,994
합계	2,341,683	(1,532,425)	809,258

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
리스사용권자산	894,211	(563,355)	330,856
임차점포시설물	163,541	(136,284)	27,257
비품	556,024	(365,210)	190,814

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
합계	1,613,776	(1,064,849)	548,927

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기	리스사용권자산	임차점포시설물	비품	합계
기초 순장부금액	330,855	27,257	190,815	548,927
취득	646,329	-	81,577	727,906
감가상각비	(326,920)	(27,257)	(113,398)	(467,575)
당기말 순장부금액	650,264	-	158,994	809,258

전기	리스사용권자산	임차점포시설물	비품	합계
기초 순장부금액	542,481	59,965	288,469	890,915
취득	96,345	-	12,057	108,402
처분	(5,492)	-	(136)	(5,628)
감가상각비	(302,478)	(32,708)	(109,576)	(444,762)
당기말 순장부금액	330,855	27,257	190,815	548,927

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
소프트웨어	4,934,327	(3,525,820)	1,408,507	3,607,333	(2,682,145)	925,188
회원권	1,329,678	-	1,329,678	307,678	-	307,678
합계	6,264,005	(3,525,820)	2,738,185	3,915,011	(2,682,145)	1,232,866

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기				전기			
	기초잔액	취득/대체	상각	기말잔액	기초잔액	취득/대체	상각	기말잔액
소프트웨어	925,188	1,326,994	(843,675)	1,408,507	1,527,985	102,839	(705,637)	925,187
회원권	307,678	1,022,000	-	1,329,678	307,678	-	-	307,678
합계	1,232,866	2,348,994	(843,675)	2,738,185	1,835,663	102,839	(705,637)	1,232,865

12. 리스

회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
사용권자산(*)		
사무실	608,340	246,133
차량운반구	41,924	84,723
합계	650,264	330,856

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

구 분	당기말	전기말
리스부채(*)		
사무실	568,859	256,258
차량운반구	44,860	86,155
합계	613,719	342,413

(*) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

당기 중 증가된 사용권자산은 646,329천원(전기: 96,345천원)입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
사무실	261,608	246,134

구분	당기	전기
차량운반구	65,312	56,344
합계	326,920	302,478
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	8,189	16,320
단기리스료(일반관리비에 포함)	31,344	3,369
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비)	41,114	45,709
리스부채 측정치에 포함되지 않은 리스료(일반관리비)	34,346	29,855

당기 중 리스의 총 현금유출은 449,918천원입니다.

13. 기타금융자산 및 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말			전기말		
	금융자산	비금융자산	합계	금융자산	비금융자산	합계
미수금	148,295	-	148,295	159,017	-	159,017
미수수익	73,970	-	73,970	96,804	-	96,804
선금금	-	24,895	24,895	-	42,728	42,728
보증금	278,700	-	278,700	222,700	-	222,700
현재가치할인차금	(12,505)	-	(12,505)	(12,505)	-	(12,505)
합계	488,460	24,895	513,355	466,016	42,728	508,744

14. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
차입금	46,250,000	47,900,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	차입처	만기일	당기말 이자율	당기말	전기말
	KB캐피탈	2021-09-30	2.72	40,000,000	40,000,000
	KB국민은행	-	-	-	1,900,000

구분	차입처	만기일	당기말 이자율	당기말	전기말
차입금	NH농협은행	2021-04-17	2.70	3,250,000	1,500,000
	NH농협은행	2021-09-12	2.20	-	1,500,000
	신한은행	2021-11-15	2.96	3,000,000	3,000,000
합계				46,250,000	47,900,000

15. 기타금융부채 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말			전기말		
	금융부채	비금융부채	합계	금융부채	비금융부채	합계
미지급금	1,432,586	215,656	1,648,242	346,233	223,103	569,336
미지급비용	1,198,514	648,828	1,847,342	1,547,288	803,940	2,351,228
제세금예수금	10,122	116,459	126,581	10,072	114,214	124,286
리스부채	613,718	-	613,718	342,413	-	342,413
선수금	-	3,824	3,824	-	17,745	17,745
선수수익	-	-	-	-	12,275	12,275
합계	3,254,940	984,767	4,239,707	2,246,006	1,171,277	3,417,283

16. 순확정급여부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채와 관련하여 재무상태표에 인식한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,850,771	1,420,612
사외적립자산의 공정가치	(1,666,654)	(1,286,999)
순확정급여부채 금액	184,117	133,613

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	1,420,612	894,750
당기근무원가	409,040	343,221
이자원가	27,737	19,358

구분	당기	전기
과거근무원가	-	-
지급금액	(64,570)	(50,009)
재측정요소 :	57,952	213,292
인구통계학적 가정	41,514	108,079
재무적가정	(20,060)	71,798
경험조정	36,498	33,415
기말금액	1,850,771	1,420,612

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	1,286,999	573,334
제도자산이자수익	25,065	12,094
재측정요소 :		
순이자에 포함된 금액을 제외한 제도자산 손실	(5,526)	(2,339)
적립금액	428,732	756,000
제도자산관리비용	(4,045)	(2,355)
지급금액	(64,571)	(49,735)
기말금액	1,666,654	1,286,999

(4) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	2.10%	2.00%
임금상승률	5.00%	5.00%

(5) 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 당기의 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(200)	242
임금상승률	1.00%	233	(197)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(6) 보고기간말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	79,072	170,295	573,012	8,906,360	9,728,739

확정급여채무의 가중평균만기는 12.4년입니다.

17. 법인세

(1) 당기와 전기의 법인세의 주요구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세부담액	549,646	1,559,594
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	169,388	(17,159)
자본에 직접 반영되는 법인세비용	13,965	47,439
법인세비용	732,999	1,589,874

(*) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

구분	당기	전기
기말 순이연법인세자산	285,564	116,175
기초 순이연법인세자산	116,175	133,334
일시적차이의 발생·소멸로 인한		

구분	당기	전기
이연법인세 증감액	169,389	(17,159)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,781,141	6,821,642
적용세율에 따른 법인세(*)	589,851	1,478,761
조정사항		
비공제비용	122,080	111,342
기타	21,068	(229)
법인세비용	732,999	1,589,874

(*) 회사가 당기에 법인세 산출에 적용한 세율은 22%(전기 22%)입니다.

(3) 당기와 전기의 주요 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
임차보증금현할차	12,505	-	12,505	2,751	2,751
선급비용	(12,505)	-	(12,505)	(2,751)	(2,751)
복구충당부채	21,619	39,754	61,373	4,756	13,502
미확정비용	803,940	(155,112)	648,828	176,867	142,742
퇴직급여충당금	1,420,612	430,159	1,850,771	312,535	407,170
이연대출부대손익	(60,102)	851,242	791,140	(13,222)	174,050
사외적립자산	(1,286,999)	(379,655)	(1,666,654)	(283,140)	(366,664)
대출채권평가이익	(382,559)	31,664	(350,895)	(84,163)	(77,197)
리스부채	342,413	271,305	613,718	75,331	135,018
리스사용권자산	(330,855)	(319,409)	(650,264)	(72,788)	(143,058)
일시적 차이 계	528,069	769,948	1,298,017	116,176	285,563
이연법인세자산(총액)				572,240	875,233
이연법인세부채(총액)				(456,064)	(589,670)

- 전기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
임차보증금현찰차	25,010	(12,505)	12,505	5,502	2,751
선급비용	(25,010)	12,505	(12,505)	(5,502)	(2,751)
복구충당부채	21,619	-	21,619	4,756	4,756
미확정비용	736,185	67,754	803,939	161,961	176,867
퇴직급여충당금	894,750	525,862	1,420,612	196,845	312,535
이연대출부대손익	(135,339)	75,237	(60,102)	(29,775)	(13,222)
사외적립자산	(573,334)	(713,665)	(1,286,999)	(126,134)	(283,140)
대출채권평가이익	(337,819)	(44,740)	(382,559)	(74,320)	(84,163)
리스부채	-	342,413	342,413	-	75,331
리스사용권자산	-	(330,855)	(330,855)	-	(72,788)
일시적 차이 계	606,062	(77,994)	528,068	133,334	116,176
이연법인세자산(총액)				369,064	572,240
이연법인세부채(총액)				(235,730)	(456,064)

(4) 당기말 및 전기말 현재 상계전 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	142,742	176,867
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	732,491	395,373
상계전 이연법인세자산	875,233	572,240
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(77,197)	(84,163)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(512,473)	(371,901)
상계전 이연법인세부채	(589,670)	(456,064)
상계후 이연법인세자산	285,563	116,176

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다.

회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2020년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

18. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행주식수(주)	4,000,000	4,000,000
자본금(천원)	20,000,000	20,000,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
순확정급여제도의 재측정요소	(395,360)	(345,847)

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	16,798,503	14,728,125
대손준비금	778,601	800,837
손해배상책임이행준비금	1,000,000	1,000,000
합계	18,577,104	16,528,962

(4) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금의 내용은 다음과 같습니다.(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	778,601	800,837
대손준비금 환입 금액	(46,260)	(22,236)
대손준비금 잔액	732,341	778,601

(5) 당기 및 전기 중 발생한 대손준비금전입예정액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	2,048,142	5,231,768
대손준비금 환입(예정)금액	46,260	22,236
대손준비금 반영후 조정이익(*)	2,094,402	5,254,004

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
	처분예정일 : 2021년 3월 30일		처분확정일 : 2020년 3월 20일	
I. 미처분이익잉여금		16,798,503		14,728,125
1. 전기이월이익잉여금	14,750,361		9,512,680	
2. 회계정책의 변경효과	-		(16,323)	
3. 당기순이익	2,048,142		5,231,768	
II. 이익잉여금이입액		46,260		22,236
1. 대손준비금 환입	46,260		22,236	
III. 차기이월미처분이익잉여금		16,844,763		14,750,361

19. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익, 이자비용 및 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	19,815	35,408
대출채권	2,264,224	2,363,100
기타수취채권	12,505	12,505
소 계	2,296,544	2,411,013
이자비용		
차입금	1,302,175	1,374,145
리스이자비용	8,189	16,320
소 계	1,310,364	1,390,465
합 계	986,180	1,020,548

20. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
급여	2,740,836	2,710,030
상여금	1,050,043	1,178,982
제수당	259,010	258,503
퇴직급여	415,757	352,841
감가상각비	467,576	444,762
무형자산상각비	843,675	705,637
복리후생비	927,957	927,212
지급수수료	1,323,226	1,307,451
유지관리비	1,205,432	1,102,701
통신비	109,446	119,850
광고선전비	559,140	856,299
제세공과	130,099	142,343
업무추진비	568,615	572,594
교육훈련비	47,223	24,696
도서인쇄비	65,024	119,716
보험료	40,465	38,059
소모품비	40,535	46,390
여비교통비	23,608	37,820
지급임차료	78,468	45,627
차량유지비	39,669	46,776
합계	10,935,804	11,038,289

21. 기타영업수익과 기타영업비용

(1) 당기 및 전기 중 기타영업수익의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
수수료수익	1,410,557	1,821,522

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
판매촉진비	1,149,527	525,325

22. 현금흐름표

당기 및 전기 현금흐름표 중 간접법으로 작성한 영업에서 창출된 현금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	당기	전기
당기순이익	2,048,142	5,231,768
비현금비용(수익)조정 :		
1. 이자수익	(2,296,544)	(2,411,013)
2. 이자비용	1,310,364	1,390,465
3. 법인세비용	732,999	1,589,874
4. 퇴직급여	415,757	352,841
5. 유형자산처분손실	-	136
6. 감가상각비	467,576	444,762
7. 무형자산상각비	843,675	705,637
8. 대손상각비	330,640	240,590
9. 당기손익-공정가치 금융자산 평가손익	(350,895)	(382,559)
소 계	1,453,572	1,930,733
영업활동으로 인한 자산부채 변동		
자산부채의 변동 :		
1. 상각후원가 금융자산	(1,463,403)	1,609,490

과 목	당기	전기
2. 당기손익-공정가치 평가 금융자산	3,868,833	1,569,493
3. 미수금	1,274	(57,906)
4. 선급금	(2,789)	(1,321)
5. 미지급금	1,078,906	(1,842,986)
6. 미지급비용	(503,267)	372,312
7. 제세금예수금	2,295	23,454
8. 선수금	(13,921)	15,073
9. 사외적립자산의 적립	(428,732)	(756,274)
소 계	2,539,196	931,335
영업에서 창출된 현금	6,040,913	8,093,836

(2) 당기 및 전기 현금흐름표 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	재무활동으로 인한 부채		합계
	차입금	리스부채	
전기초	53,300,000	-	53,300,000
현금흐름	(5,400,000)	(281,988)	(5,681,988)
취득-리스	-	96,345	96,345
기타 비금융변동	-	528,056	528,056
전기말 (당기초)	47,900,000	342,413	48,242,413
현금흐름	(1,650,000)	(335,271)	(1,985,271)
취득-리스	-	606,575	606,575
당기말	46,250,000	613,717	46,863,717

23. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 회사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말
공동지배기업	쌍용자동차(주), KB캐피탈(주)
기타의 특수관계자	Mahindra & Mahindra Ltd.
	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.
	Mahindra Electric Mobility Ltd.
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.
	PININFARINA
	(주)KB국민은행
	(주)KB증권
	(주)KB국민카드
	(주)KB데이터시스템
	(주)KB손해보험
	쌍용자동차(주), (주)KB금융지주의 종속/관계기업 및 기타특수관계자

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

회사명	구분	당기말	전기말
(주)KB국민은행	현금및현금성자산	5,970	7,628
	차입금	-	1,900,000
	미지급비용	-	186
KB캐피탈(주)	미수금	76,037	66,689
	미지급비용	5,962	5,962
	차입금	40,000,000	40,000,000
	기타부채(*)	42,130	47,447
(주)KB국민카드	미수금	67,451	57,537
(주)KB손해보험	선급비용	12,390	12,728
합 계		40,209,940	42,098,177

(*) 당기말 현재 (주)KB캐피탈과의 사용권자산 잔액은 41,030천원 (전기말 46,645천원) 입니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

-당기

회사명	채권매각	채권처분손익	이자수익	이자비용	기타수익	기타비용
KB캐피탈주)	768,606,700	5,100,263	-	1,094,250	120,577	35,422
(주)KB국민은행	-	-	1,602	2,979	-	-
(주)KB국민카드	735,669,900	7,247,190	-	568	163,254	-
(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	40,465
(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	783,275
합 계	1,504,276,600	12,347,453	1,602	1,097,797	283,831	859,162

-전기

회사명	채권매각	채권처분손익	이자수익	이자비용	기타수익	기타비용
KB캐피탈주)	768,861,450	7,223,530	-	825,035	287,561	33,733
(주)KB국민은행	-	-	507	200,025	-	-
(주)KB국민카드	624,691,600	7,927,977	-	644	524,170	-
(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	32,113
(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	752,840
합 계	1,393,553,050	15,151,507	507	1,025,704	811,731	818,686

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	구분	당기		전기	
		차입	상환	차입	상환
(주)KB국민은행	기타특수관계자	10,050,000	11,950,000	27,989,000	34,389,000
KB캐피탈주)	기타특수관계자	-	38,630	-	46,131

(5) 보고기간말 현재 회사는 쌍용자동차(주)와 할부금융 취급약정을 체결하고 있습니다. 해당 약정과 관련하여 회사가 취급한 할부금융은 당기 1,534,816,660천원(전기 1,416,437,850천원)이며, 이연부대수익은 당기 80,032,836천원(전기 29,710,906천원)이 발생하였습니다.

(6) 당기 중 회사가 주요 경영진(등기임원)에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	568,658	635,954
퇴직급여	46,665	33,476
합계	615,323	669,430

24. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간말 현재 회사의 차입과 관련된 약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관	약정한도액	실행액
일반운전자금대출	KB캐피탈	40,000,000	40,000,000
일반운전자금대출	NH농협은행	2,000,000	-

(2) 보고기간말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 대출채권 회수를 위한 공탁금과 관련하여 72백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	에스와이오토캐피탈			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	2	1	1	6	3	2	2	-	2	-	-	10	10	
투입 시간	분·반기검토	4	7	15	13	199	175	86	90	-	-	-	-	304	285
	감사	6	8	20	10	146	162	174	162	-	4	-	-	346	346
	합계	10	15	35	23	345	337	260	252	-	4	-	-	650	631

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.10.12			1	일	
	주요내용	예비적 위험평가, 감사계획 및 절차 논의					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2020.11.23 ~ 2020.11.24	2	일	4	명		2
	2021.1.13 ~ 2021.1.15	3	일	4	명	2	명
	내부통제 이해 평가, 예비 분석적 검토 수행						
	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) 수행						
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2020.12.1, 2021.3.9				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 12월 01일	회사측 : 상근감사 감사인측 : 업무행이사 및 담당회계사 1인	서면회의	2020년 감사계획
2	2021년 03월 09일	회사측 : 상근감사 감사인측 : 업무행이사 및 담당회계사 1인	서면회의	2020년 감사종결 보고사항