

코스모캐피탈 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 26 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 25 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

진일회계법인

# 목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
재 무 제 표	
재 무 상 태 표 .....	5
손 익 계 산 서 .....	7
자 본 변 동 표 .....	9
현 금 흐름 표 .....	10
주석 .....	12

# 독립된 감사인의 감사보고서

코스모캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 재무제표감사에 대한 보고

### 감사의견

우리는 코스모캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 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.

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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.

지배기구(주주총회)는 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 충분하고 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위해 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 계

속기업으로서의 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 영등포구 은행로 11

진 일 회 계 법 인

대표이사 배 영 석

2020년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

## 코스모캐피탈 주식회사

### 제 26 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

### 제 25 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

코스모캐피탈 주식회사 대표이사 박이수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 마포구 월드컵북로136, 9층(성산동,신안빌딩)

(전 화) 02-3453-5600

## 재 무 상 태 표

제 26 기 2019년 12월 31일 현재

제 25 기 2018년 12월 31일 현재

코스모캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3)		3,234,247,403		199,216,531
현금및현금성자산	3,234,247,403		199,216,531	
II. 유가증권(주석4)		-		90,481,700
단기매매증권	-		76,236,700	
만기보유증권	-		14,245,000	
III. 할부금융자산(주석5)		458,229,568		324,316,505
할부금융채권	460,697,356		325,946,236	
대손충당금	(2,467,788)		(1,629,731)	
IV. 대출채권(주석5)		29,680,328,623		32,053,586,216
일반대출(주석12)	28,299,957,545		31,788,398,993	
대손충당금	(142,780,395)		(178,288,269)	
팩토링금융	1,530,805,500		445,704,012	
대손충당금	(7,654,027)		(2,228,520)	
V. 유형자산(주석6,7)		12,874,659		33,407,337
VI. 기타자산		607,158,132		609,022,427
미수수익	47,052,899		52,795,121	
대손충당금	(235,264)		(263,975)	
선급비용	1,544,143		1,488,816	
보증금	549,018,470		549,018,470	
이연법인세자산(주석11)	9,777,884		5,983,995	
자 산 총 계		33,992,838,385		33,310,030,716
부 채				
I. 기타부채		1,290,070,393		1,272,464,414
예수금	949,785,450		911,197,709	
미지급비용	38,191,459		50,100,456	
선수금	-		6,220	
선수수익	30,422,570		18,739,828	
당기법인세부채	179,162,865		193,811,964	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
퇴직급여충당부채(주석8)	450,875,188		519,255,875	
퇴직연금운용자산(주석8)	(426,059,499)		(462,955,358)	
미지급배당금	67,692,360		42,307,720	
부채총계		1,290,070,393		1,272,464,414
자본				
I. 자본금(주석10)		25,500,000,000		25,500,000,000
보통주자본금	25,500,000,000		25,500,000,000	
II. 자본조정(주석10)		(6,977,681,004)		(6,977,681,004)
자기주식	(6,977,681,004)		(6,977,681,004)	
II. 이익잉여금(주석10)		14,180,448,996		13,515,247,306
이익준비금	269,393,360		216,183,350	
미처분이익잉여금	13,911,055,636		13,299,063,956	
자본총계		32,702,767,992		32,037,566,302
부채 및 자본총계		33,992,838,385		33,310,030,716

"주석 참조"

손 익 계 산 서

제 26 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 25 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

코스모캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업수익		2,399,864,899		2,733,281,133
1. 이자수익	2,076,453,790		2,064,545,643	
예금이자	49,373,426		10,616,814	
할부금융이자	55,413,733		41,766,512	
대출채권이자(주석12)	1,971,666,631		2,012,162,317	
2. 유가증권평가 및 처분이익	156,935,050		398,878,400	
단기매매증권처분이익	156,935,050		367,035,000	
단기매매증권평가이익	-		31,843,400	
3. 대출채권평가 및 처분이익	154,851,284		254,912,211	
대손충당금 환입(주석5, 12)	154,851,284		254,912,211	
4. 수수료수익	11,522,685		14,874,879	
5. 배당금수익	72,090		-	
6. 기타수익	30,000		70,000	
II. 영업비용		900,838,443		1,002,687,723
1. 유가증권평가 및 처분손실	12,333,850		20,178,900	
단기매매증권처분손실	12,333,850		17,864,700	
단기매매증권평가손실	-		2,314,200	
2. 수수료비용	68,537,863		105,611,184	
3. 관리비	819,966,730		876,897,639	
급여(주석13)	503,364,640		515,851,680	
퇴직급여(주석13)	37,294,458		57,619,079	
복리후생비(주석13)	95,297,681		109,771,737	
여비교통비	123,900		954,320	
통신비	3,434,980		4,160,540	
세금과공과(주석13)	44,192,500		45,057,623	
지급임차료(주석13)	39,600,000		39,600,000	
감가상각비(주석6, 13)	21,171,248		24,257,955	
보험료	2,635,344		2,966,304	
업무추진비	7,712,451		6,064,180	
광고선전비	-		597,630	
차량유지비	30,216,892		29,738,607	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
제수수료	530,220		2,079,830	
교육훈련비	19,200		114,480	
행사회의회비	1,756,500		1,262,210	
용역비	28,229,494		32,423,344	
소모품비	2,210,742		2,366,900	
도서인쇄비	389,200		366,950	
잡비	1,787,280		1,644,270	
III. 영업이익		1,499,026,456		1,730,593,410
IV. 영업외수익		8,801,016		10,704,391
퇴직연금운용자산수익	8,779,286		7,204,391	
잡이익	21,730		3,500,000	
V. 영업외비용		-		-
VI. 법인세비용차감전순이익		1,507,827,472		1,741,297,801
VII. 법인세비용(주석11)		310,525,682		361,741,496
VIII. 당기순이익		1,197,301,790		1,379,556,305

"주석 참조"

자 본 변 동 표

제 26 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 25 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

코스모캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01(전기초)	25,500,000,000	(6,977,681,004)	13,022,524,501	31,544,843,497
현금배당	-	-	(886,833,500)	(886,833,500)
당기순이익	-	-	1,379,556,305	1,379,556,305
2018.12.31(전기말)	25,500,000,000	(6,977,681,004)	13,515,247,306	32,037,566,302
2019.01.01(당기초)	25,500,000,000	(6,977,681,004)	13,515,247,306	32,037,566,302
현금배당	-	-	(532,100,100)	(532,100,100)
당기순이익	-	-	1,197,301,790	1,197,301,790
2018.12.31(당기말)	25,500,000,000	(6,977,681,004)	14,180,448,996	32,702,767,992

"주석 참조"

현금흐름표

제 26 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 25 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

코스모캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,542,384,902		(622,475,137)
1. 당기순이익	1,197,301,790		1,379,556,305	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	233,834,678		91,587,004	
감가상각비	21,171,248		24,257,955	
퇴직급여	37,294,458		57,619,079	
단기매매증권평가손실	-		2,314,200	
법인세비용	175,368,972		7,395,770	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(85,105,206)		(96,831,946)	
단기매매증권평가이익	-		31,843,400	
대손충당금환입	29,273,021		1,489,034	
이자수익	47,052,899		52,795,121	
잡이익	-		3,500,000	
퇴직연금운용자산수익	8,779,286		7,204,391	
4. 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동	2,196,353,640		(1,996,786,500)	
단기매매증권	76,236,700		(46,707,500)	
만기보유증권	14,245,000		-	
할부금융채권	(134,751,120)		(197,630,506)	
일반대출	3,488,441,448		-	
팩토링금융	(1,085,101,488)		-	
미수수익	52,795,121		53,560,338	
선급비용	(55,327)		(68,032)	
대출채권	-		(1,560,558,105)	
예수금	38,587,741		(124,647,843)	
미지급비용	(11,908,997)		(39,158,947)	
선수금	(6,220)		6,220	
선수수익	11,682,742		9,859,828	
당기법인세부채	(193,811,960)		(35,770,034)	
퇴직금의 지급	(105,675,145)		(27,352,019)	
퇴직연금운용자산	45,675,145		(28,319,900)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(638,570)		(1,107,670)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		5,463,000	
보증금의 회수	-		5,463,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(638,570)		(6,570,670)	
유형자산의 취득	638,570		820,670	
보증금의 지급	-		5,750,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(506,715,460)		(844,525,780)

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(506,715,460)		(844,525,780)	
배당금의 지급	506,715,460		844,525,780	
IV. 현금의 증가		3,035,030,872		(1,468,108,587)
V. 기초의 현금		199,216,531		1,667,325,118
VI. 기말의 현금		3,234,247,403		199,216,531

"주석 참조"

## 주석

제 26 기 2019년 12월 31일 현재

제 25 기 2018년 12월 31일 현재

코스모캐피탈 주식회사

### 1. 회사의 개요

코스모캐피탈주식회사(구.대한주택할부금융주식회사, 이하 "회사")는 1994년 12월 28일 팩토링업무를 영위할 목적으로 설립되어 1996년 1월 16일 신용카드업법(1997년 8월 28일 여신전문금융업법으로 통합)에 의한 주택할부금융업 인가를 받은 여신전문금융기관으로서 서울특별시 마포구 성산동에 본점을 두고 할부금융업을 주된 영업으로 영위하고 있습니다. 회사는 2003년 5월 3일자로 회사의 상호를 대한주택할부금융주식회사에서 코스모캐피탈주식회사로 변경하였습니다.

회사는 설립 후 수차의 증자를 거쳐 납입자본금이 1,100억원에 달하였으나 1999년에 715억원 및 2003년에 130억원의 무상감자를 실시하여 당기말 현재의 납입자본금은 255억원이 되었으며, 최대주주인 우경선 및 특수관계자가 51.77%(의결권기준 74.43%)의 지분을 보유하고 있습니다

회사의 주요 사업내용은 다음과 같습니다.

- 신용대출 또는 담보대출업무
- 어음할인업무
- 매출채권의 양수 · 관리 및 회수 업무
- 할부금융업무
- 시설대여업무

보고기간 종료일 현재 당사의 주주구성은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
우 경 선	472,111	18.51
우 정 석	305,400	11.98
우 정 업	265,054	10.39
우정현외2	277,568	10.89
기 타	453,534	17.79
자기주식	776,333	30.44
합 계	2,550,000	100.00

## 2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 회계정책과 공시의 변경

#### (1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

##### - 일반기업회계기준 제16장 수익

반품가능판매의 회계처리를 판매시점에 반품이 예상되는 매출액에 해당하는 금액을 환불충당부채로 설정하고, 환불충당부채를 결제할 때 고객에게서 제품을 회수할 기

업의 권리를 자산으로 인식하고 환불충당부채와 구분하여 표시하도록 개정되었습니다.

#### - 일반기업회계기준 제32장 동일지배거래

투자기업이 피투자기업에 대하여 지배력이 있음에도 해당 피투자기업이 법령 등에 의하여 자산, 부채, 종업원 수 등에 따라 종속기업에서 제외되어 관계기업에 대한 지분법을 적용하는 경우에도 이 장의 목적상 지배종속기업의 범위에 포함되는 것으로 개정되었습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 가. 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

## 2.3 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

### (2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간말 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

## 2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융

상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

## 2.5 금융자산

### (1) 할부금융 및 팩토링금융

회사가 정하는 심사기준에 의거 적격으로 인정된 고객에 대하여 물품 및 용역의 할부구매 또는 연불구매시 회사가 대신하여 생산자 및 판매자에게 지급한 할부금융자금을 할부금융으로, 물품 및 용역의 생산자 또는 판매자가 영업상의 거래에 의하여 취득한 매출채권을 회사가 양수한 경우 팩토링금융으로 계상하고, 관련수익은 각각 할부금융이자 및 팩토링금융이자로 계상하고 있습니다.

### (2) 할인어음

회사가 정하는 심사기준에 의거 적격으로 선정된 기업이 발행, 인수, 보증하는 어음을 할인매입하여 이를 대상으로 금융을 제공하는 경우 할인어음으로 계상하고, 관련수익은 할인어음이자로 계상하고 있습니다.

### (3) 일반대출

회사가 정하는 심사기준에 의거 일반 운영자금을 대출하는 경우 일반대출로 계상하고, 관련수익은 일반대출이자로 계상하고 있습니다.

## 2.6 유가증권

유가증권은 총평균법 또는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은

기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

## 2.7 대손충당금

회사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 보고기간종료일 현재의 금융자산 및 기일경과어음 등에 대하여 여신전문금융업감독규정 및 동 시행세칙에 따른 자산건전성분류기준에 의한 대손충당금 적립률 등을 고려하여 산출된 대손예상액을 대손충당금으로 계상하고 있는 바, 대손예상액은 정상분류채권의 0.5% 이상, 요주의 분류채권의 1% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 75% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계하여 산정하고 있습니다.

## 2.8 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
비 품	5년	정액법
차량운반구	5년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.9 비금융자산의 손상

사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 해

택을 받게될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

## 2.10 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

## 2.11 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후

과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

## 2.12 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 당기말 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

## 2.13 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

## 2.14 수익인식기준

### (1) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 손상차손을 인식하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료

일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있거나, 건전성분류기준상 고정이하로 분류된 대출에 대해서는 미수이자를 계상하지 않고 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

## (2) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

## 3. 사용제한예금

당기와 전기말 현재 사용제한예금은 없습니다.

## 4. 금융상품

### (1) 단기매매증권

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권(*)	-	-	46,708	76,237

(\*) 단기매매증권은 시장가격을 적용하여 산정된 공정가치로 평가하였습니다.

### (2) 만기보유증권

가. 당기와 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
국채 및 공채	-	14,245

나. 당기와 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

잔존기간	당기말	전기말
1년 이내	-	14,245
1년 초과 5년 이내	-	-
합 계	-	14,245

## 5. 할부금융자산 및 대출채권

(1) 당기와 전기말 현재 회사의 할부금융자산과 대출채권의 자산건전성 분류에 의한 계정과목별 채권분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
할부금융채권	427,837	32,860	-	-	-	460,697
일반대출	28,099,958	200,000	-	-	-	28,299,958
팩토링금융	1,530,806	-	-	-	-	1,530,806
합 계	30,058,601	232,860	-	-	-	30,291,461

전기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
할부금융채권	325,946	-	-	-	-	325,946
일반대출	27,988,399	3,800,000	-	-	-	31,788,399
팩토링금융	445,704	-	-	-	-	445,704
합 계	28,760,049	3,800,000	-	-	-	32,560,049

(2) 당기와 전기말 현재 할부금융채권 및 일반대출에 대한 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	26,374,640	29,595,195
1년 초과 5년 이내	2,386,015	2,519,150
합 계	28,760,655	32,114,345

(\*) 할부금융채권과 일반대출을 제외한 대출채권은 만기가 1년 이내에 도래하는 채권입니다.

(3) 당기와 전기 중 대손충당금설정 대상채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	182,147	183,644
전 입 액	75,518	21,639
환 입 액	104,763	23,136
기 말	152,902	182,147

(4) 당기말 현재 최근 3년간 대손충당금 설정채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기준일	설정채권	대손충당금	비율
2019-12-31	30,291,461	152,902	0.50%
2018-12-31	32,560,049	182,147	0.56%
2017-12-31	30,801,861	183,644	0.60%

(5) 기일경과어음

당기말과 전기말 현재 회사는 지급기일이 경과된 어음을 보유하고 있지 않습니다.

## 6. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당 기	기초	취 득	처분	감가상각비	기말	취득원가	감가상각누계액
차량운반구	8,756	-	-	(3,623)	5,133	18,115	(12,983)
비품	24,652	638	-	(17,548)	7,742	394,190	(386,447)
합계	33,408	638	-	(21,171)	12,875	412,305	(399,430)
전 기	기초	취 득	처분	감가상각비	기말	취득원가	감가상각누계액
차량운반구	12,379	-	-	(3,623)	8,756	18,115	(9,359)

전 기	기초	취 득	처분	감가상각비	기말	취득원가	감가상각누계액
비품	44,466	821	-	(20,635)	24,652	393,551	(368,899)
합계	56,845	821	-	(24,258)	33,408	411,666	(378,258)

## 7. 보험가입자산

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험가입자산	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	비품	7,742	63,568	삼성화재보험(주)
자동차보험	차량운반구	5,133	12,000	동부화재보험(주)
합 계		12,875	75,568	

회사는 당기말 현재 상기 보험 이외에 종업원에 대한 상해보험에 가입하고 있습니다.

## 8. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	519,256	488,989
증 가	37,294	57,619
지 급	(105,675)	(27,352)
기 말	450,875	519,256
퇴직연금운용자산	(426,059)	(462,955)

회사는 당기말 현재 퇴직급여추계액의 약 94.50%에 상당하는 금액에 대하여 우리는  
행의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(2) 퇴직연금운용자산의 당기 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	462,955	427,431

구 분	당 기	전 기
적립액	60,000	55,672
지급액	(105,675)	(27,352)
이자수익	8,779	7,204
기말	426,059	462,955

#### 9. 우발부채와 약정사항

회사는 상각 처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권 미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상각채권 잔액	9,189,069	9,334,715

#### 10. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	12,000,000주	12,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수	2,550,000주	2,550,000주

#### (2) 자기주식

회사는 제3자 매각을 통한 장기적 자본확충 방안 도모를 위하여 기명식 보통주식을 취득하여 자본조정 항목으로 계상하고 있으며, 향후 제3자 배정을 통해 운영자금을 조달할 예정입니다.

당기말 현재 자기주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

구 분	당기말
주식수	776,333
취득가액	6,977,681

### (3) 이익잉여금처분계산서

회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 배당할 때마다 결산기 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 결손보전에 충당하는 경우 이외에는 사용할 수 없습니다.

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일 : 2020년 3월 26일		처분확정일 : 2019년 2월 26일	
I.미처분이익잉여금		13,911,056		13,299,064
1.전기이월미처분이익잉여금	12,713,754		11,919,508	
2.당기순이익	1,197,302		1,379,556	
II.이익잉여금처분액		585,310		585,310
1.현금배당	532,100		532,100	
2.이익준비금	53,210		53,210	
III.차기이월미처분이익잉여금		13,325,746		12,713,754

## 11. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	314,320	354,346
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,794)	7,396
법인세비용	310,526	361,742

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	1,507,827	1,741,298
적용세율에 따른 법인세	310,526	361,742
조정사항	-	-
법인세비용	310,526	361,742
유효세율	20.59%	20.77%

(3) 당기와 전기 중 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당 기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 가	감 소	기 말	
퇴직급여충당부채	495,886	37,294	82,306	450,874	99,192
퇴직연금운용자산	(462,954)	105,675	68,779	(426,058)	(93,733)
미지급비용	23,797	19,629	23,798	19,628	4,318
단기매매증권	(29,529)	-	(29,529)	-	-
합 계	27,200	162,598	145,354	44,444	9,777

전 기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 가	감 소	기 말	
퇴직급여충당부채	465,619	57,619	27,352	495,886	109,095
퇴직연금운용자산	(427,430)	(62,876)	(27,352)	(462,954)	(101,850)
미지급비용	22,628	23,798	22,629	23,797	5,235
단기매매증권	-	2,314	31,843	(29,529)	(6,496)
합 계	60,817	20,855	54,472	27,200	5,984

(4) 이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현

재 회사는 일시적차이에 대해서 이연법인세자산을 인식하였으며 동 금액은 미래 과세소득에 대한 추정이 변경된다면 변경될 수 있습니다.

## 12. 특수관계자와의 주요 거래내역

(1) 당기말 현재 회사와 특수관계에 있는 지배·종속회사 등은 다음과 같습니다.

구 분	명 칭
유의적 영향력을 행사하는 기업 및 개인	우경선, 우정석, 우정엽
그 밖의 특수관계자	신안건설산업(주), (주)에스디산업개발

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원, 주)

구 분	계정과목	당 기	전 기
유의적인 영향력을 행사하는 기업 및 개인	일반대출이자	771,220	852,000
	대손충당금환입	(18,500)	-
그 밖의 특수관계자	일반대출이자	458,581	634,800
	대손충당금전입(환입)	(52,500)	-
	지급임차료	39,600	39,600

(3) 당기와 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

구 분	계정과목	당 기	전 기
유의적인 영향력을 행사하는 기업 및 개인	일반대출	11,400,000	15,100,000
	대손충당금	57,000	75,500
그 밖의 특수관계자	일반대출	3,680,000	10,580,000
	대손충당금	19,400	71,900
	보증금	500,000	500,000

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

(단위: 천원, 주)

당 기	자금대여 거래		자금차입 거래	
	대 여	회 수	차 입	상 환
유의적인 영향력을 행사하는 기업 및 개인	-	3,700	-	-
그 밖의 특수관계자	-	6,900	-	-
합 계	-	10,600	-	-

전 기	자금대여 거래		자금차입 거래	
	대 여	회 수	차 입	상 환
유의적인 영향력을 행사하는 기업 및 개인	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

### 13. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기와 전기 중 회사의 관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	503,365	515,852
퇴직급여	37,294	57,619
복리후생비	95,298	109,772
지급임차료	39,600	39,600
세금과공과	44,193	45,058
감가상각비	21,171	24,258
합 계	740,921	792,159

### 14. 보고기간후 사건

회사의 재무제표는 2020년 3월 11일 이사회에서 승인될 예정입니다.