

테크메이트코리아대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

회계법인 성지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석-----	13
내부회계관리제도 검토의견 -----	44
내부회계관리제도 운영실태평가보고서 -----	47
외부감사 실시내용 -----	48

독립된 감사인의 감사보고서

테크메이트코리아대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 테크메이트코리아대부 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계 정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

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 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 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

서울시 강남구 역삼로 221(역삼동)

회 계 법 인 성 지
대 표 이 사 김 진 현

2020년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점사이에 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

테크메이트코리아대부 주식회사

제 11(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

테크메이트코리아대부 주식회사 대표이사 심형석

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 마포구 마포대로 137, 3층(공덕동, KPX빌딩)

(전 화) 02-3149-1511

재 무 상 태 표

제 11(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2018년 12월 31일 현재

테크메이트코리아대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	14,623,346,262	9,680,437,114
1. 현금및현금성자산(주석3)	8,908,070,177	6,353,947,854
2. 예치금(주석3)	5,715,276,085	3,326,489,260
II. 유가증권	50,604,693,224	7,079,575,789
1. 만기보유증권(주석4)	3,069,231,732	-
2. 매도가능증권(주석4)	1,123,077,287	150,949,500
3. 지분법적용투자주식(주석4)	46,412,384,205	6,928,626,289
III. 대출채권	166,100,744,940	138,491,422,083
1. 대출금(주석5,11,17)	169,701,596,558	141,169,129,744
대손충당금	(3,600,851,618)	(2,677,707,661)
IV. 유형자산(주석6)	5,577,399,041	402,545,305
1. 건물	310,315,940	310,315,940
감가상각누계액	(140,935,140)	(125,419,343)
2. 차량운반구	32,039,830	21,140,959
감가상각누계액	(10,679,943)	(5,872,488)
3. 비품	338,774,844	332,695,190
감가상각누계액	(291,899,343)	(287,015,039)
4. 시설장치	800,239,809	711,235,722
감가상각누계액	(588,950,091)	(554,535,636)
5. 투자부동산	5,128,493,135	-
V. 기타자산	6,897,402,065	5,488,387,449
1. 미수금(주석17)	76,882,823	36,588,677
2. 미수수익	1,275,130,082	1,227,897,467
3. 선급금(주석17)	50,899,768	134,033,700
4. 선급비용	659,822,313	1,572,856,116
5. 선물환자산	-	43,379,200
6. 보증금	1,170,606,400	994,539,400
7. 무형자산(주석7)	74,158,835	87,702,334
8. 이연법인세자산(주석12)	1,362,381,849	1,391,390,555
9. 단기대여금(주석17)	47,150,300	-
10. 이연대출부대비용	2,180,369,695	-
자 산 총 계	243,803,585,532	161,142,367,740
부 채		
I. 차입부채(주석8, 9, 11,17)	208,478,178,331	140,925,319,899

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
1. 은행차입금	31,731,239,980		24,790,360,148	
2. 기타차입금	64,491,327,824		29,124,959,751	
3. 사채	112,255,610,527		87,010,000,000	
II. 기타부채		3,864,850,459		2,298,710,794
1. 미지급금(주석9,17)	394,675,346		250,566,470	
2. 미지급비용(주석9)	532,392,984		522,159,035	
3. 당기법인세부채	1,050,551,364		788,850,796	
4. 선수금	58,429,986		272,961,170	
5. 선수수익	-		41,849,598	
6. 선물환부채	1,095,759,548		-	
7. 제세금예수금	112,654,187		94,278,839	
8. 이연대출부대수익	27,687,423		-	
9. 임대보증금(주석17)	220,000,000		220,000,000	
10. 퇴직급여충당부채(주석10)	749,523,916		557,861,111	
퇴직연금운용자산	(376,824,295)		(449,816,225)	
부 채 총 계		212,343,028,790		143,224,030,693
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		2,999,975,000		2,479,975,000
1. 보통주자본금	2,279,975,000		2,279,975,000	
2. 우선주자본금	720,000,000		200,000,000	
II. 자본잉여금(주석13)		11,131,463,624		2,917,193,224
1. 주식발행초과금	10,762,461,085		2,729,605,905	
2. 기타의자본잉여금	369,002,539		187,587,319	
III. 기타포괄손익누계액		(24,404,921)		(28,396,976)
1. 매도가능증권평가손익	(18,984,326)		(19,962,446)	
2. 지분법자본변동	(5,420,595)		(8,434,530)	
IV. 이익잉여금(주석13)		17,353,523,039		12,549,565,799
1. 이익준비금	114,019,587		42,417,399	
2. 미처분이익잉여금	17,239,503,452		12,507,148,400	
자 본 총 계		31,460,556,742		17,918,337,047
부 채 및 자 본 총 계		243,803,585,532		161,142,367,740

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 11(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

테크메이트코리아대부 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업수익		32,919,421,341		27,133,255,033
1. 대출채권이자수익(주석17)	31,804,223,165		26,034,541,391	
2. 임대료수입(주석17)	131,980,253		107,900,000	
3. 대출채권환매이익	4,975,296		-	
4. 대출채권처분이익(주석5)	254,623,647		389,662,072	
5. 상각채권추심이익	271,841,122		-	
6. 중도상환수수료수익	256,123,895		-	
7. 심사대행수수료	-		2,015,000	
8. 기타금융수익	195,653,963		599,136,570	
II. 영업비용		27,935,804,328		23,345,044,077
1. 이자비용(주석17)	13,840,425,018		10,136,696,422	
2. 대출평가및처분손실(주석5)	4,013,372,920		3,628,257,378	
대손상각비	4,000,241,679		3,628,257,378	
대출채권환매손실	13,131,241		-	
대출채권처분손실	-		-	
3. 판관비	10,082,006,390		9,580,090,277	
급여(주석16)	3,481,440,608		3,789,466,498	
퇴직급여(주석16)	378,709,713		278,833,431	
복리후생비(주석16)	480,957,813		415,595,647	
여비교통비	134,896,944		154,324,235	
접대비	84,459,940		109,674,742	
통신비	172,320,271		224,558,010	
교육훈련비	2,709,436		18,308,000	
세금과공과(주석16)	371,019,722		371,816,322	
감가상각비(주석6,16)	101,741,847		102,485,614	
무형자산상각비(주석7,16)	23,443,499		20,122,333	
지급임차료(주석16)	839,021,159		864,406,013	
수선비	550,000		42,161,365	
보험료	62,535,361		57,568,168	
차량유지비	73,721,684		105,915,795	
운반비	9,111,128		4,900,890	
도서인쇄비	13,924,233		16,762,760	
소모품비	32,699,668		24,200,586	
지급수수료(주석17)	3,746,203,874		2,921,002,743	
광고선전비	16,390,000		550,000	

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
잡비	-	3,099,555
용역수수료	56,149,490	54,337,570
III. 영업이익	4,983,617,013	3,788,210,956
IV. 영업외수익	4,960,420,161	2,447,523,495
1. 수입수수료	93,558,928	56,692,000
2. 유형자산처분이익	12,953,011	-
3. 매도가능증권처분이익	27,900,319	9,062,805
4. 외환차익	-	11,304,004
5. 외화환산이익	113,081,900	92,700,475
6. 선물환이익	2,229,162,700	1,681,232,000
7. 선물환평가이익	-	43,379,200
8. 지분법이익(주석4)	2,458,410,458	501,218,916
9. 잡이익	25,352,845	51,934,095
V. 영업외비용	2,836,595,765	2,959,169,360
1. 기부금	8,600,000	7,900,000
2. 외환차손	19,208,822	107,668,023
3. 유형자산처분손실	7,109,244	65,779,625
4. 만기보유증권손상차손	151,516,000	-
5. 외화환산손실	878,349,392	1,027,400,000
6. 선물환손실	1,095,759,548	198,381,900
7. 지분법손실(주석4)	609,981,781	1,509,784,765
8. 잡손실	66,070,978	42,255,047
VI. 법인세차감전순이익	7,107,441,409	3,276,565,091
VII. 법인세비용(주석12)	1,587,462,298	746,455,729
VIII. 당기순이익	5,519,979,111	2,530,109,362

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 11(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

테크메이트코리아대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01 (전기초)	2,279,975,000	1,118,803,964	-	10,415,120,862	13,813,899,826
유상증자	200,000,000	1,798,389,260	-	-	1,998,389,260
현금배당	-	-	-	(395,664,425)	(395,664,425)
당기순이익	-	-	-	2,530,109,362	2,530,109,362
기타의자본잉여금	-	-	(28,396,976)	-	(28,396,976)
2018.12.31 (전기말)	2,479,975,000	2,917,193,224	(28,396,976)	12,549,565,799	17,918,337,047
2019.01.01 (당기초)	2,479,975,000	2,917,193,224	(28,396,976)	12,549,565,799	17,918,337,047
유상증자	520,000,000	8,032,855,180	-	-	8,552,855,180
현금배당	-	-	-	(716,021,871)	(716,021,871)
당기순이익	-	-	-	5,519,979,111	5,519,979,111
기타의자본잉여금	-	181,415,220	3,992,055	-	185,407,275
2019.12.31 (당기말)	2,999,975,000	11,131,463,624	(24,404,921)	17,353,523,039	31,460,556,742

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 11(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

테크메이트코리아대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(23,737,048,011)	(48,532,831,546)
1. 당기순이익	5,519,979,111	2,530,109,362
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	5,943,021,826	6,632,663,146
대손상각비	4,000,241,679	3,628,257,378
대출채권환매손실	13,131,241	-
만기보유증권손상차손	151,516,000	-
지분법손실	609,981,781	1,509,784,765
외화환산손실	835,000,000	1,027,400,000
감가상각비	101,741,847	102,485,614
무형자산상각비	23,443,499	20,122,333
유형자산처분손실	7,109,244	65,779,625
퇴직급여	171,730,322	278,833,431
지급수수료	29,126,213	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(2,876,267,653)	(1,030,487,999)
대출채권처분이익	254,623,647	389,662,072
대출채권환매이익	4,975,296	-
이자수익	5,693,275	3,527,336
지분법이익	2,458,410,458	501,218,916
외화환산이익	111,711,647	92,700,475
선물환평가이익	-	43,379,200
유형자산처분이익	12,953,011	-
매도가능증권처분이익	27,900,319	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(32,323,781,295)	(56,665,116,055)
대출채권의 감소(증가)	(33,914,362,603)	(56,451,803,543)
미수금의 감소(증가)	(40,294,146)	(19,309,180)
미수수익의 감소(증가)	(84,453,682)	(316,492,219)
선물환자산의 감소(증가)	43,379,200	-
선금금의 감소(증가)	83,133,932	151,584,488
선금비용의 감소(증가)	386,138,715	(56,130,722)
이연법인세자산의 감소(증가)	27,882,742	(411,156,220)
단기대여금의 감소(증가)	(47,150,300)	-
이연대출부대비용의 감소(증가)	(118,157,771)	-
미지급금의 증가(감소)	144,108,876	(30,326,102)
미지급비용의 증가(감소)	10,233,949	165,012,049
당기법인세부채의 증가(감소)	261,700,568	426,664,238

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
선수금의 증가(감소)	(214,531,184)		189,595,356	
선수수익의 증가(감소)	(41,849,598)		41,849,598	
선물환부채의 증가(감소)	1,095,759,548		-	
예수금의 증가(감소)	27,133,446		6,070,569	
부가세예수금의 증가(감소)	(8,758,098)		8,758,098	
퇴직급여충당부채의 증가(감소)	19,932,483		(289,791,764)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	78,685,205		(79,640,701)	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(32,312,577)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(48,263,521,407)		(3,447,684,553)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,524,246,927		607,327,000	
보증금의 감소	622,044,000		607,327,000	
차량운반구의 처분	20,000,000		-	
비품의 처분	4,000		-	
시설장치의 처분	905,090		-	
만기보유증권의 상환	579,252,268		-	
매도가능증권의 처분	302,041,569		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(49,787,768,334)		(4,055,011,553)	
예치금의 증가	2,000,543,578		2,689,111,600	
만기보유증권의 취득	3,800,000,000		-	
매도가능증권의 취득	1,274,141,250		99,892,380	
지분법적용투자주식의 취득	36,336,880,000		614,708,233	
기타금융상품의 증가	276,531,600		-	
차량운반구의 취득	32,039,830		21,140,959	
비품의 취득	19,973,854		15,988,637	
시설장치의 취득	111,154,087		147,226,744	
투자부동산의 취득	5,128,493,135		-	
무형자산의 취득	9,900,000		85,580,000	
보증금의 증가	798,111,000		381,363,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		74,554,691,741		31,718,129,751
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	220,219,800,000		122,426,852,332	
은행차입금의 증가	134,615,000,000		59,708,555,595	
기타차입금의 증가	8,041,000,000		8,544,496,737	
임대보증금의 증가	-		10,000,000	
유상증자	8,560,000,000		2,000,000,000	
회사채의 증가	69,003,800,000		52,163,800,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(145,665,108,259)		(90,708,722,581)	
은행차입금의 감소	91,968,087,597		51,579,489,090	
기타차입금의 감소	8,312,664,498		7,666,958,326	
회사채의 감소	44,593,189,473		31,065,000,000	
주식발행비용	7,144,820		1,610,740	
배당금의 지급	716,021,871		395,664,425	

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
단기차입금의 감소	68,000,000		-	
IV. 현금의 증가		2,554,122,323		(20,262,386,348)
V. 기초의 현금(주석13)		6,353,947,854		26,616,334,202
VI. 기말의 현금(주석13)		8,908,070,177		6,353,947,854

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 11(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2018년 12월 31일 현재

테크메이트코리아대부 주식회사

1. 회사의 개요

회사는 소액의 소비자금융업을 사업목적으로 하여 2009년 12월 17일 설립되었으며, 서울시 마포구 마포대로 137에 본점을 두고 있습니다. 한편, 당기말 현재 회사의 주주 및 자본금 현황은 다음과 같습니다.

구분	주주명	지분율(%)	주식수(주)	자본금(천원)
보통주	심형석	80.4	366,395	1,831,975
	TM Equity Holdings, Ltd.	10.0	45,600	228,000
	LION ASIA II (RBE) LIMITED	9.6	44,000	220,000
	보통주 계	100.0	455,995	2,279,975
상환우선주	심형석	21.1	30,400	100,000
	박성혜	7.0	10,000	50,000
	이창애	13.6	19,600	50,000
	테크메이트홀딩스(주)	58.3	84,000	420,000
	상환우선주 계	100.0	144,000	620,000

2. 중요한 회계처리 방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

(1) 금융상품

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해

금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 회사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 회사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능

증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 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 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(4) 파생상품

회사는 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말 현재의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 영업비용으로 계상하고, 기타채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금 구입상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 정액법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

계정과목	내 용 연 수
건물	20년
차량운반구	2년
비품	5년
시설장치	5년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(7) 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자자산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20년동안 정액법으로 상각됩니다.

회사는 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더 이상 미래경제적효익을 얻을 수 없을 것으로 예상되는 경우 재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(8) 무형자산

1) 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래경제적효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 무형자산과 직접 관련된 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

2) 상각방법

무형자산에 대해서는 다음의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

계정과목	상각연수
소프트웨어	5년

3) 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(9) 리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 회사에 대부분 이전된 리스의 경우에는 금융리스로 분류하며, 일반적으로 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 회사에 이전하기로 약정한 경우이거나, 리스실행일 현재 리스자산의 염가매수선택권을 가지고 있고 이를 행사할 것이 확실한 경우 또는 리스기간이 리스자산의 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우, 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가치의 대부분을 차지하는 경우 또는 리스자산의 범용성이 없는 경우의 리스거래를 금융리스로, 기타의 리스거래는 운용리스로 분류하여 각각 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

1) 금융리스

리스실행일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하며, 최소리스료의 현재가치를 계산할 때 적용해야 할 할인율은 내재이자율이며 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식하는 금액에 포함하고 있습니다.

매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누고 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간에 배분하고 있으며, 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각대상금액은 회사가 소유한 다른 감가상각대상자산에 대하여 채택한 감가상각정책과 일관된 체계적인 기준으로 매 회계기간에 배분하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실시 된다면 기대사용기간이 자산의 내용연수가 되며, 그러하지 않은 경우에는 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 신규 또는 갱신되는 운용리스 계약에 따른 모든 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채와 우발부채

1) 충당부채

회사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

2) 우발부채

회사는 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

① 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우

② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재 의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

3) 우발자산

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(11) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는 법인세효과 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

회사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

회사는 퇴직급여충당부채에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

(13) 수익인식

회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간경과에 따라 영업수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 당기말 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권에 대하여는 회수가능성을 고려하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

(14) 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용하여 환산하고 있으며, 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산, 부채의 결산기말 환산에서 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계정과목	구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	8,908,070	6,353,948
예치금	정기예금	4,644,835	2,532,580
	장기금융상품	1,070,441	793,909
	소 계	5,715,276	3,326,489
합 계		14,623,346	9,680,437

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)					
계정과목	구분	당기말	전기말	설정권자	사용제한 사유
현금및현금성자산	보통예금	1,142,272	4,603,934	은행	대출채권 상환금 징금계좌 및 차입금 상환 예치금 계좌 질권 등
예치금	정기예금	1,600,000	500,000	전북은행	JB우리캐피탈 거래 담보
		2,828,195	2,012,580	신한은행	신한은행 거래 담보
		20,000	20,000	기업은행	법인카드 거래 담보
		196,640	-	부산은행	BNK캐피탈 거래 담보
	소 계	4,644,835	2,532,580		
	보험상품	318,650	318,650	미래에셋생명	임직원 대상 보험가입
		371,791	335,259	오렌지생명	약관대출 담보
		190,000	70,000	삼성생명	저축성보험
		190,000	70,000	한화생명	저축성보험
	소 계	1,070,441	793,909		
합 계		6,857,548	7,930,423		

4. 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	종류	당기말	전기말
만기보유증권	원리금수취권	3,069,232	-
매도가능증권	지분증권	1,123,077	150,950
지분법적용투자주식	지분증권	46,412,384	6,928,626
합 계		50,604,693	7,079,576

(2) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	투자처	계약일자	만료일자	당기말	전기말	비고
테크펀드1호	테크펀드	2019-08-02	2020-04-02	1,200,000	-	
테크펀드2호	테크펀드	2019-08-08	2020-01-31	20,748	-	
테크펀드3호	테크펀드	2019-09-17	2019-12-17	249,045	-	(주1)
테크펀드4호	테크펀드	2019-09-02	2019-12-02	500,000	-	(주1)
테크펀드5호	테크펀드	2019-09-02	2019-12-02	799,439	-	(주1)
테크펀드7호	테크펀드	2019-10-15	2020-01-15	300,000	-	
합 계				3,069,232	-	

(주1) 원금상환의 지연이 발생하여 손상차손을 검토하였으며, 회수가능금액은 회사의 연체기간별 대손율과 만기보유증권과 관련된 담보물권의 감정평가금액, 평균 낙찰가율, 그리고 각 투자별로 차주의 LTV를 모두 고려하여 산정하였습니다. 회사가 보유하고 있는 만기보유증권에 대한 손상차손 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	투자금액	원금상환액	원금잔액	손상차손	손상사유
테크펀드3호	400,000	-	400,000	150,955	원금상환의 지연
테크펀드4호	500,000	-	500,000	-	원금상환의 지연
테크펀드5호	800,000	-	800,000	561	원금상환의 지연
합계	1,700,000	-	1,700,000	151,516	

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	지분율 (%)	당기말			전기말
		취득가액	순자산가액(주1)	장부가액	장부가액
(주)나노메디스	16.30	570,600	-	-	-
(주)블루아크글로벌	-	5,250	5,250	5,250	5,250
(주)국민차매매단지	7.14	71,400	71,400	71,400	71,400
현대자동차(주)	-	99,892	75,553	75,553	74,300
하이즈 세이프에셋	4.41	970,874	970,874	970,874	-
합 계		1,718,016	1,123,077	1,123,077	150,950

(주1) 시장성 없는 지분증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다.

(4) 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말 현재 회사의 지분법적용투자주식 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	지분율	취득원가	순자산가액	장부가액
베스트캐피탈대부(주)	100.00%	3,720,480	5,177,948	5,177,948
(주)에이스비즈니스앤대부	100.00%	1,651,300	1,245,523	1,314,331
한울가람대부(주)	100.00%	2,744,000	1,876,149	2,043,665
케이에프피대부중개(주)	96.67%	290,000	235,499	366,026
우포의 아침(주)	21.55%	500,000	661,119	661,119
NANO VINA Co., Ltd.	100.00%	515,688	225,295	225,295
유미캐피탈대부(주)	100.00%	33,016,880	32,566,377	34,910,830
(주)리브릿지컴퍼니	37.17%	1,713,170	1,353,143	1,713,170
합 계		44,151,518	43,341,053	46,412,384

2) 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식에 대한 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	기초	취득/출자전환	지분법손익	기타증감	기말
베스트캐피탈대부(주)	2,099,092	2,720,000	189,109	169,747	5,177,948
(주)에이스비즈니스앤대부	1,738,037	-	(423,706)	-	1,314,331
한울가람대부(주)	1,817,908	-	225,757	-	2,043,665
케이에프피대부중개(주)	226,614	-	139,412	-	366,026
우포의 아침(주)	650,936	-	10,183	-	661,119
NANO VINA Co., Ltd.	396,039	-	(186,276)	15,532	225,295
유미캐피탈대부(주)	-	33,016,880	1,893,950	-	34,910,830
(주)리브릿지컴퍼니	-	1,713,170	-	-	1,713,170
합 계	6,928,626	37,450,050	1,848,429	185,279	46,412,384

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	기초	취득/출자전환	지분법손익	기타증감	기말
베스트캐피탈대부(주)	1,748,809	-	350,283	-	2,099,092
(주)에이스비즈니스앤대부	2,199,883	-	(461,846)	-	1,738,037
한울가람대부(주)	753,626	1,940,000	(864,904)	(10,814)	1,817,908
케이에프피대부중개(주)	290,000	-	(63,386)	-	226,614
우포의 아침(주)	-	500,000	150,936	-	650,936
NANO VINA Co., Ltd.(주1)	-	114,708	(119,649)	400,980	396,039
합 계	4,992,318	2,554,708	(1,008,566)	390,166	6,928,626

(주1) 전기 중에 매도가능증권에서 지분법적용투자주식으로 대체하였습니다.

3) 당기말 현재 지분법피투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	자산	부채	순자산	영업수익	당기순손익
베스트캐피탈대부(주)	19,015,591	13,837,642	5,177,948	3,176,229	363,671
(주)에이스비즈니스앤대부	1,273,868	28,344	1,245,523	46,544	(533,887)
한울가람대부(주)	1,989,870	113,721	1,876,149	868,414	309,514
케이에프피대부중개(주)	804,055	560,435	243,620	1,999,055	189,229
우포의 아침(주)	10,528,200	7,460,609	3,067,590	6,437,427	47,248
NANO VINA Co., Ltd.	1,644,047	1,418,752	225,295	452	(186,276)
유미캐피탈대부(주)	113,689,427	81,123,050	32,566,377	20,452,496	6,885,011
(주)리브릿지컴퍼니	7,013,466	3,373,290	3,640,175	26,091	(257,718)

5. 대출채권

(1) 2018년 2월 8일자로 '대부업의등록및금융이용자보호에관한법률' 시행령에서 대출이자한도를 24.0%로 변경함에 따라 회사는 이후의 대출채권에 대하여 연 6%~24.0%의 이자를 고객별 이자수령 약정일에 후취하고 있으며, 연체시에는 미수이자를 제외한 대출채권 잔액에 대하여 연 6%~24.0%의 이자를 연체일수에 따라 부과하고 있습니다.

(2) 회사는 당기 중 장기연체자에 대한 채권잔액 1,943,692천원(대손충당금 차감 전 금액)을 처분하였으며 처분가액과 채권장부가액의 차이인 254,624천원을 대출채권 처분이익의 계정과목으로 하여 영업수익에 계상하고 있습니다.

(3) 회사의 당기말과 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
계정과목	당기말			전기말		
	정상채권	연체채권	합계	정상채권	연체채권	합계
대출채권	159,433,482	10,268,115	169,701,597	133,912,356	7,256,774	141,169,130
대손충당금	(196,709)	(3,404,143)	(3,600,852)	(663,209)	(2,014,499)	(2,677,708)
대출금순액	159,236,773	6,863,972	166,100,745	133,249,147	5,242,275	138,491,422
충당금설정률(%)	0.1%	33.2%	2.1%	0.5%	27.8%	1.9%

(4) 당기말 현재 회사의 대출채권 중 139,554,651천원(전기: 136,317,563천원)은 은행차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 11)

(5) 회사는 '채무자회생및파산에관한법률'의 개인회생절차에 따른 법원판결에 의해 개인회생채권이 확정되는 경우 원금감면금액을 판매비와관리비의 대손상각비로 처리하고 있으며, 당기 중 인식한 대손상각비는 8,905천원입니다.

6. 유형자산

가. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
계정과목	기초	취 득	처 분	감가상각비	기말
건물	184,896	-	-	(15,515)	169,381
차량운반구	15,269	32,040	(7,047)	(18,902)	21,360
비품	45,681	19,974	(4)	(18,775)	46,876
시설장치	156,700	111,154	(8,014)	(48,550)	211,290
합계	402,546	163,168	(15,065)	(101,742)	448,906

(전기)

(단위 : 천원)					
계정과목	기초	취 득	처 분	감가상각비	기말
건물	200,412	-	-	(15,516)	184,896
차량운반구	-	21,141	-	(5,872)	15,269
비품	64,965	15,989	(14,452)	(20,821)	45,681
시설장치	121,077	147,227	(51,328)	(60,276)	156,700
합계	386,454	184,357	(65,780)	(102,485)	402,546

나. 투자부동산

회사는 당기말 현재 충청북도 충주시 신니면 견학리와 주덕읍 신중리에 토지 및 건물을 취득하였습니다.

(1) 당기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
계정과목	기초	취 득	처 분	손상차손누계액	기말
토지	-	2,091,942	-	-	2,091,942
건물	-	3,036,551	-	-	3,036,551
합계	-	5,128,493	-	-	5,128,493

(2) 당기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
소재지	면적(m ²)	공시지가
충청북도 충주시 신니면 견학리 3	29,900	2,362,100
충청북도 충주시 신니면 견학리 3-5	2,504	187,800
충청북도 충주시 주덕읍 신중리 348	754	53,609
충청북도 충주시 주덕읍 신중리 350	10,191	724,580
충청북도 충주시 주덕읍 신중리 346-2	231	16,424
충청북도 충주시 신니면 견학리 9-5	206	13,617

7. 무형자산

당기 및 전기 중 회사의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	87,703	9,900	(23,444)	74,159

(전기)

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	22,245	85,580	(20,122)	87,703

8. 차입부채

회사는 저축은행, 캐피탈 업체, 보험회사, 개인 등으로부터 연 이자율 5.4%~13.0% 수준으로 재원을 조달하고 있습니다. 회사의 세부적인 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	내역	이자율	당기말	전기말
은행차입금	저축은행 차입금 등	5.40%~8.10%	31,731,240	24,790,360
기타차입금	일반차입금	6.00%~13.00%	64,491,328	29,124,960
사채	일반사채	7.00%~9.50%	53,618,000	35,696,000
	CASCOF HOLDINGS, L.P.	8.90%	23,903,611	26,715,800
	LION ASIA II(RBD) LIMITED	9.00%	34,734,000	24,598,200
	소계		112,255,611	87,010,000
합계			208,478,179	140,925,320

(2) 당기말과 전기말 현재 회사의 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
무보증사모사채(*1)	2016-05-26 ~2016-12-31	2019-01-02 ~2022-12-29	7.00~9.50	53,618,000	35,696,000	만기 일시상환
CASCOF HOLDINGS , L.P.(*2)	2016-05-26	2021-05-26	8.9	15,914,685	17,787,000	3년 6개월부터 매1개월마다 원금균등분할상환
	2018-06-26	2021-05-26	8.9	7,988,926	8,928,800	
LION ASIA II(RBD) LIMITED(*3)	2017-12-29	2022-12-29	9.0	25,471,600	24,598,200	3년 6개월부터 매1개월마다 원금균등분할상환
	2019-12-20	2022-12-20	8.0	9,262,400	-	2년 2개월부터 매1개월마다 원금균등분할상환

(*1) 상기의 사채는 통상적으로 12개월(일부 36개월)의 만기 기간을 전제로 발행되고 있으며, 원칙적으로는 만기 일시상환의 형태로 상환됩니다.

(*2) 회사는 2016년 5월 24일자로 CASCOF HOLDINGS, L.P.와 총액 USD 30,000,000의 사채청약계약을 체결하였습니다. 동 계약에 의하면 1차로 USD 15,000,000(연 이자율 8.9% Tranche A Bond)의 사채를 발행하고, 2차로 역시 USD 15,000,000(연 이자율 8.9% Tranche B Bond)를 발행하는 것으로 되어 있습니다. 이에 의하여 Tranche A Bond는 2016년 5월 26일에 발행되었으며, Tranche B Bond는 2018년 6월 26일에 금액을 수정하여 USD 8,000,000을 발행하였습니다.

원금은 42개월에 해당하는 달부터 1개월 단위로 총 19회에 걸쳐 원금균등상환방식으로 상환되며, 원리금은 U S Dollar로 상환됩니다.

사채권자는 채무불이행 사유가 발생하거나 조기상환청구의 사유가 발생할 경우 잔여 사채 원금 및 이자에 대해 6회에 분할하여 상환하도록 요구할 수 있습니다.

한편, 회사는 Tranche A Bond 납입일자로부터 1년 이내 최소 USD 15,000,000의 추가적인 사채의 발행이 이루어지지 않을 경우 Tranche A Bond 납입일자로부터 3년이 경과한 날 이후부터 언제든지 잔여 사채원리금에 대하여 조기상환할 수 있는 Call option을 가지고 있으며, 동 Call Option은 행사된 이후 취소할 수 없습니다.

한편, 사채인수계약에서 채무불이행 또는 조기상환 사유가 발생하여 당초 정해진 상환스케줄보다 조기상환함에 따라 발생하는 USD 스왑비용 등 모든 손실, 비용 및 지출을 배상하기로 되어 있으며, 다만 회사의 Call Option 행사로 인한 경우에는 사채인수자가 당해 비용을 부담하는 것으로 되어 있습니다.

(*3) 회사는 2017년 12월 29일자로 LION ASIA II(RBD) LIMITED와 총액 USD 22,000,000의 사채청약계약을 체결하였습니다. 동 계약에 의하면 사채 이자율은 연간 9.0%이며, 연체이자율은 17%입니다. 원금은 42개월에 해당하는 달부터 1개월 단위로 총 19회에 걸쳐 원금균등상환방식으로 상환되며, 원리금은 US Dollar로 상환됩니다. 회사는 추가로 2019년 12월 17일자로 LION ASIA II(RBD) LIMITED와 총액 USD 8,000,000의 사채청약계약을 체결하였습니다. 동 계약에 의하면 사채 이자율은 연간 8.0%이며, 연체이자율은 17%입니다. 원금은 26개월에 해당하는 달부터 1개월 단위로 총 12회에 걸쳐 원금균등상환방식으로 상환되며, 원리금은 US Dollar로 상환됩니다.

사채권자는 채무불이행 사유가 발생하거나 조기상환청구의 사유가 발생할 경우 잔여 사채 원금 및 이자에 대해 6회에 분할하여 상환하도록 요구할 수 있습니다.

(3) 회사의 연도별 차입부채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	2020년	2021년	2022년	합계
은행차입금	23,467,658	8,263,582	-	31,731,240
일반차입금	46,914,286	17,577,042	-	64,491,328
사채	49,258,000	27,053,611	35,944,000	112,255,611
합계	119,639,944	52,894,235	35,944,000	208,478,179

9. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 회사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 회사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 회사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	장부금액	3개월 이하	3개월~12개월	12개월~24개월	24개월 초과
미지급금	394,675	394,675	-	-	-
미지급비용	532,393	532,393	-	-	-
차입금	96,222,568	11,849,290	58,532,653	25,840,625	-
사채	112,255,611	6,580,000	42,678,000	27,053,611	35,944,000
합계	209,405,247	683,370	57,430,398	30,932,589	52,652,333

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	557,861	568,819
증가	398,642	278,833
감소	(206,979)	(289,791)
기말금액	749,523	557,861

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	449,816	366,648
적립액	42,057	285,465
지급액	(120,742)	(205,824)
이자수익	5,693	3,527
기말금액	376,824	449,816

11. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과의 주요 차입약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	차입자	내용	약정액	현재 잔액	
은행차입금	더케이저축은행	일반자금대출	600,000	207,251	
	고려저축은행	일반자금대출	1,500,000	433,042	
	상상인저축은행	일반자금대출	3,000,000	1,777,778	
	대명저축은행	일반자금대출	2,500,000	1,717,873	
	모아저축은행	일반자금대출	1,000,000	333,333	
	민국저축은행	일반자금대출	2,815,000	1,983,846	
	삼성저축은행	일반자금대출	2,000,000	1,001,000	
	상상인플러스저축은행	일반자금대출	12,160,000	6,827,740	
	세람저축은행	일반자금대출	4,000,000	2,900,000	
	IBK저축은행	일반자금대출	2,000,000	699,821	
	안국저축은행	일반자금대출	2,000,000	1,055,556	
	유진저축은행	일반자금대출	2,000,000	446,000	
	인성저축은행	일반자금대출	900,000	231,015	
	인천저축은행	일반자금대출	3,000,000	1,444,444	
	JT저축은행	종합자금대출	4,790,000	3,151,000	
	(주)라이브저축은행	일반자금대출	1,500,000	1,339,938	
	청주저축은행	일반자금대출	2,000,000	966,634	
	기움저축은행	일반자금대출	3,500,000	1,965,000	
	하나저축은행	일반자금대출	2,000,000	1,893,990	
	NH저축은행	일반자금대출	2,000,000	1,355,979	
소계(A)			55,265,000	31,731,240	
기타차입금	일반차입금	Brk캐피탈	일반자금대출	11,754,000	7,045,000
		JB우리캐피탈	일반자금대출	63,329,000	45,179,065
		농심캐피탈	일반자금대출	3,000,000	2,500,000
		동아캐피탈대부	일반자금대출	1,000,000	1,000,000
		마리모대부	일반자금대출	7,000,000	4,058,096
		제이티캐피탈	일반자금대출	9,790,000	4,709,167
	소계(B)			95,873,000	64,491,328
사채	일반사채	일반사채	사채발행	53,618,000	53,618,000
	기타사채	CASCOF HOLDINGS, L.P.	사채발행	26,715,800	23,903,611
	기타사채	LION ASIA II (RBD) LIMITED	사채발행	34,311,600	34,734,000
	소계(C)			114,645,400	112,255,611
합계(A+B+C)			265,783,400	208,478,179	

(2) 당기말 현재 회사는 저축은행 및 일반차입금과 관련하여 차입처에 100%~130% 이상의 대출채권을 담보로 제공하고 있으며, 그 세부적인 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	담보 제공처	담보 제공 금액	제공자산
저축은행 차입금	고려저축은행	583,044	대출채권
	모아저축은행	581,890	대출채권
	상상인플러스저축은행	6,794,582	대출채권
	더케이저축은행	386,607	대출채권
	유진저축은행	840,970	대출채권
	삼정저축은행	1,658,380	대출채권
	인천저축은행	1,922,785	대출채권
	민국저축은행	2,472,124	부동산담보대출채권(주1)
	인성저축은행	435,704	대출채권
	청주저축은행	1,512,063	대출채권
	하나저축은행	2,261,103	대출채권
	IBK저축은행	912,449	대출채권
	JT저축은행	3,671,467	부동산담보대출채권(주1)
	안국저축은행	1,598,306	대출채권
	NH저축은행	2,164,623	대출채권
	세람저축은행	3,560,573	대출채권
	키움저축은행	1,313,335	부동산담보대출채권(주1)
	키움저축은행	1,845,365	대출채권
	대명저축은행	2,391,819	대출채권
	라이브저축은행	1,339,938	대출채권
	소계	38,247,127	
일반차입금	농심캐피탈	3,597,448	대출채권
	제이티캐피탈	5,743,314	대출채권
	JB우리캐피탈	8,756,931	대출채권
	JB우리캐피탈	29,788,397	부동산담보대출채권(주1)
	Bnk캐피탈	7,596,320	부동산담보대출채권(주1)
	마리모대부	5,793,153	대출채권
		소계	61,275,563
사채	CASCOF HOLDINGS, L.P.	19,735,397	대출채권
	LION ASIA II(RBD) LIMITED	20,296,564	대출채권
		소계	40,031,961
합 계		139,554,651	

(주1) 회사는 고객에 대한 부동산담보대출을 실행시 해당 부동산에 대한 근저당을 설정한 후, 해당 차입처에게 차입시 질권을 제공하고 있습니다.

회사는 상기 저축은행 및 일반차입금에 대하여 대출채권 상환금 집금계좌에 질권 설

정 등의 사용제한을 제공하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 회사는 대표이사로부터 차입부채에 대한 연대보증을 제공받고 있으며, 서울보증보험으로부터 부동산(채권)가압류 및 부동산처분금지 가처분 관련 공탁 보증 44백만원 및 대부업 영업보증금 보증 50백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 회사는 신한은행과 USD 34,807,381을 한도로 선물환 계약을 체결하고 있으며, 세부적인 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
선물환	(1,095,760)	(1,095,760)	43,379	43,379

12. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	1,559,580	1,112,385
과거기간 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	45,227
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	29,008	(419,165)
자본에 직접 반영되는 법인세비용	(1,126)	8,009
법인세비용	1,587,462	746,456

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	7,107,441	3,276,565
적용세율에 따른 세부담액	1,541,637	698,844
조정사항	45,825	47,612
- 비공제비용	15,560	28,103
- 비과세수익	(597)	-
- 기타(세율차이 등)	30,862	19,509
법인세비용	1,587,462	746,456
유효세율	22.34%	22.78%

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	(단위: 천원)					
	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	유동	비유동
건물	38,855	-	-	38,855	-	8,548
대손충당금	1,293,159	1,984,205	1,293,159	1,984,205	436,525	-
보험료	-	-	-	-	-	-
매도가능증권손상차손	570,600	-	-	570,600	-	125,532
만기보유증권손상차손	500,000	151,516	-	651,516	-	143,334
지분법적용투자주식	(227,159)	609,982	2,643,690	(2,260,867)	-	(497,391)
무형자산	1	-	-	1	-	-
퇴직급여충당부채	557,861	191,663	-	749,524	-	164,895
퇴직보험예치금	(449,816)	120,742	47,750	(376,824)	-	(82,901)
세금과공과	8,135	-	-	8,135	1,790	-
미지급비용(연차수당)	89,355	98,050	89,355	98,050	21,571	-
대손상각비	3,954,297	3,592,743	3,954,297	3,592,743	-	790,403
선급비용	-	4,262	-	4,262	938	-
복리후생비	7,000	-	-	7,000	-	1,540
매도가능증권	25,593	-	1,254	24,339	-	5,355
선물환손실	-	1,095,760	-	1,095,760	241,067	-
선물환평가이익	(43,379)	-	(43,379)	-	-	-
업무용승용차	-	8,901	3,555	5,346	-	1,176
합 계	6,324,502	7,857,824	7,989,681	6,192,645	701,891	660,491

(전기)

(단위: 천원)						
구분	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	유동	비유동
건물	38,855	-	-	38,855	-	8,548
대손충당금	4,288,249	1,293,159	4,288,249	1,293,159	284,495	-
보험료	183	-	183	-	-	-
매도가능증권손상차손	570,600	-	-	570,600	-	125,532
만기보유증권손상차손	500,000	-	-	500,000	-	110,000
지분법적용투자주식	(1,246,538)	1,019,379	-	(227,159)	-	(49,975)
무형자산	1	-	-	1	-	-
퇴직급여충당부채	568,820	-	10,959	557,861	-	122,729
퇴직보험예치금	(366,648)	(288,992)	(205,824)	(449,816)	-	(98,959)
세금과공과	8,135	-	-	8,135	1,790	-
미지급비용(연차수당)	57,548	89,355	57,548	89,355	19,658	-
대손상각비(2016년도 분)	-	109,900	5,839	104,061	-	22,893
복리후생비(2016년도 분)	-	7,000	-	7,000	-	1,540
매도가능증권평가손익	-	25,593	-	25,593	-	5,630
선물환평가이익	-	(43,379)	-	(43,379)	(9,543)	-
대손상각비(2018년도 분)	-	3,850,236	-	3,850,236	847,052	-
합 계	4,419,205	6,062,251	4,156,954	6,324,502	1,143,452	247,938

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당 기		전 기	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	701,891	-	1,152,995	(9,543)
비유동	1,240,783	(580,292)	396,872	(148,934)
합 계	1,942,674	(580,292)	1,549,867	(158,477)

13. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
수권주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
발행주식수	599,995주	495,995주
보통주	455,995주	455,995주
우선주	144,000주	40,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
자본금	2,999,975,000원	2,479,975,000원

(2) 당기 중 자본금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)					
구분	주식수	자본금	주식발행초과금	기타의자본잉여금	기타포괄손익누계액
기초	495,995	2,479,975	2,729,606	187,587	(28,397)
유상증자	104,000	520,000	8,032,855	181,416	-
매도가능증권평가손익	-	-	-	-	978
지분법자본변동	-	-	-	-	3,014
기말	599,995	2,999,975	10,762,461	369,003	(24,405)

(3) 이익잉여금처분계산서(안)

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서(안)

제 11(당) 기	2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지	제10(전) 기	2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지
처리예정일	2020년 03월 30일	처리확정일	2019년 03월 29일

테크메이트코리아대부 주식회사

(단위 : 천원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		17,239,503		12,507,148
1. 전기이월미처분이익잉여금	11,719,524		9,977,039	
2. 당기순이익	5,519,979		2,530,109	
II. 이익잉여금처분액		(2,210,295)		(787,624)
1. 이익준비금	(200,936)		(71,602)	
2. 현금배당	(2,009,359)		(716,022)	
보통주 배당금 주당배당금(률) 당기: 2,421원(48.42%) 전기: 1,110원(22.19%)	(1,103,959)		(506,022)	
우선주 배당금 주당배당금(률) 당기: 6,288원(125.75%) 전기: 5,250원(105.00%)	(905,400)		(210,000)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		15,029,208		11,719,524

14. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산으로 구성되어 있습니다.

15. 재무제표의 사실상 확정일 및 승인기관

재무제표는 정기주주총회에서 2020년 3월 30일에 최종승인될 예정입니다.

16. 부가가치의 산정

당기 및 전기 중 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당 기	전 기
급여	3,481,441	3,789,466
퇴직급여	378,710	278,833
복리후생비	480,958	415,596
임차료	839,020	864,406
감가상각비	101,742	102,486
무형자산상각비	23,443	20,122
세금과공과	371,020	371,816
합 계	5,676,334	5,842,725

17. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 및 전기 중 발생한 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	특수관계자 성격	거래내역	당기	전기
베스트캐피탈대부(주)	종속기업	차입금 차입	2,200,000	1,300,000
		차입금 상환	2,200,000	1,300,000
		이자비용	22,584	1,742
		임대료수입	39,600	42,600
(주)에이스 비즈니스앤대부	종속기업	대여금의 대여	-	4,246,033
		대여금의 회수	-	8,446,033
		차입금 차입	5,050,000	1,460,000
		차입금 상환	4,390,000	970,000
		이자수익	-	94,131
		이자비용	85,007	39,233
		기타수수료	141,791	-
유미캐피탈대부(주)	종속기업	대여금의 대여	170	-
		임대료수입	14,735	-
NANO VNA Co., Ltd.	종속기업	대여금의 대여	1,417,899	-
		이자수익	29,949	-
임원	임원	차입금 차입	190,000	2,520,000
		차입금 상환	1,766,412	2,100,000
		이자비용	28,763	140,765
개인	기타특수관계자	차입금 차입	180,000	1,550,000
		차입금 상환	930,000	2,085,000
		이자비용	28,606	115,674
티엠인베스트먼트(주) (구.에스앤케이퍼머스대부(주))	"	대여금의 대여	1,440,000	1,815,000
		대여금의 회수	300,000	1,175,000
		임대보증금의 감소	-	-
		이자수익	147,164	23,639
나노비나코리아(주) (구. 서브코리아대부)	"	임대료수입	1,200	1,000
		대여금의 대여	150,000	1,840,000
		대여금의 회수	-	945,000
		이자수익	107,835	7,957
한울가람대부(주)	"	임대료수입	1,200	1,000
		대여금의 대여	360,000	2,990,000
		대여금의 회수	810,000	3,850,000
		차입금 차입	2,220,000	-
		차입금 상환	1,820,000	-
		이자수익	16,468	61,396

(단위: 천원)				
구분	특수관계자 성격	거래내역	당기	전기
		이자비용	10,447	-
		임대료수입	37,200	31,000
케이에프피대부중개(주)	"	대여금의 대여	10,000	310,000
		대여금의 회수	-	100,000
		이자수익	20,116	52,893
		지급수수료	2,099,577	2,019,946
		임대료수입	1,200	1,000
테크메이크홀딩스(주)	"	대여금의 대여	1,582	-
		차입금 등 차입	3,100,000	-
		차입금 등 상환	350,000	-
		이자비용	8,338	-

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

(단위: 천원)				
구분	특수관계자 성격	계정과목	당기말	전기말
베스트캐피탈대부(주)	종속기업	임대보증금	40,000	40,000
(주)에이스비지니스앤대부	종속기업	미수금	10,940	-
		차입금 등	1,150,000	490,000
유미캐피탈대부(주)	종속기업	미수금	5,457	-
		대여금	170	-
NANO VINA Co., Ltd.	종속기업	대출채권	1,417,899	-
임원	임원	차입금 등	93,588	1,240,000
개인	기타특수관계자	차입금 등	-	750,000
티엠인베스트먼트(주) (구.에스앤케이퍼머스대부(주))	"	대출채권	2,315,000	1,175,000
		미수금	9,856	9,144
나노비나코리아(주) (구. 서브코리아대부)	"	대출채권	1,250,000	1,100,000
		미수금	3,860	300
		미지급금	514	514
한올가람대부(주)	"	대출채권	-	450,000
		차입금 등	400,000	-
		미수금	3,434	24,863
		미지급금	-	922
케이에프피대부중개(주)	"	대출채권	220,000	210,000
		미수금	6,729	-
		선급금	-	133,895
		미지급금	239,730	168,437
테크메이트홀딩스(주)	"	대여금	1,582	-
		차입금 등	2,750,000	-

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 테크메이트코리아대부 주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

테크메이트코리아대부 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 테크메이트코리아대부 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 테크메이트코리아대부 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태평가결과, 2019년 12월31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한

합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조 직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에 는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적 절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점 을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영 자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중 소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고 서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적 이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼로 221(역삼동)

회 계 법 인 성 지

대 표 이 사 김 진 현

운영실태보고서

테크메이트코리아 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당시의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당시의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고 내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2020년 03월 20일

대표이사 심 형 석 (인)

내부회계관리자 최 제 목 (인)

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	테크메이트코리아대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	1	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	5	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	8	8	165	162	430	410	-	-	-	-	-	-	603	580
	합계	8	8	165	162	430	410	-	-	-	-	-	-	603	580

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.11.14 ~11.15				2	일	
	주요내용	회사 사업에 대한 이해, 감사위험과 중요성 설정, 감사절차의 성격, 시기 및 범위 결정 등						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2019.11.18 ~ 20	3	일	3	명	-	명	회사 통제의 효율성과 효과성 검증 기타 시사의 방법 수행
	2020.02.10 ~21	5	일	3	명	-	명	일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있는지 검증
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○ 변호사조회 -
	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2019.11.20, 2020.03.20		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 03월 23일	내부감사 및 회계사 4명	대면회의	회계감사 결과보고