

사업보고서

(제 25 기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 3월 18일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인

면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 주식회사 레드캡투어

대 표 이 사 : 인 유 성

본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층
(전 화) 02-2001-4500
(홈페이지) <http://www.redcap.co.kr>

작 성 책 임 자 : (직 책) 재무담당 (성 명) 이서구
(전 화) 02-2001-4500

목 차

【 대표이사 등의 확인 】	-----	1
I. 회사의 개요	-----	3
1. 회사의 개요	-----	3
2. 회사의 연혁	-----	6
3. 자본금 변동사항	-----	7
4. 주식의 총수 등	-----	7
5. 의결권 현황	-----	9
6. 배당에 관한 사항 등	-----	9
7. 정관에 관한 사항	-----	10
II. 사업의 내용	-----	12
III. 재무에 관한 사항	-----	29
1. 요약재무정보	-----	29
2. 연결재무제표	-----	33
3. 연결재무제표 주석	-----	40
4. 재무제표	-----	101
5. 재무제표 주석	-----	108
6. 기타 재무에 관한 사항	-----	166
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	-----	172
V. 감사인의 감사의견 등	-----	178
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	-----	181
1. 이사회에 관한 사항	-----	181
2. 감사제도에 관한 사항	-----	185
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	-----	187
VII. 주주에 관한 사항	-----	189
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	-----	193
1. 임원 및 직원 등의 현황	-----	193

2. 임원의 보수 등	-----	195
IX. 계열회사 등에 관한 사항	-----	197
X. 이해관계자와의 거래내용	-----	199
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	-----	201
【 전문가의 확인 】	-----	206
1. 전문가의 확인	-----	206
2. 전문가와의 이해관계	-----	206

【 대표이사 등의 확인 】

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

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 03. 18

주식회사 레드캡투어

대표이사 인 유 성 (서명)

신고업무담당집행자 이 서 구 (서명)

【 대표이사 등의 확인 】

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

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 03. 18

주식회사 레드캡투어

대표이사 인 유 성



신고업무담당집행자 이 서 구



대표이사 등의 확인

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1) 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
PT. REDCAP INDONESIA	2008-02-14	MENARA JAMSOSTEK North Tower 23rd Floor J. Gatot Subroto No. 38, Jakarta Selatan 12710, Indonesia	여행알선업	20	기업 의결권의 100%소유	미해당
주식회사 레드캡마이스	2018-04-05	서울특별시 중구 을지로 100, B동 18층	이벤트대행업	2,441	기업 의결권의 100%소유	미해당
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	2018-08-15	Room 606, 81 Ke feng Road, Huang pu District, Guangzhou	여행알선업	331	기업 의결권의 100%소유	미해당

주1) 직전사업연도말 자산총액은 2020년말 기준임

주2) 연결대상 종속회사는 아래의 어느 기준에도 해당되지 않아 '주요종속회사'로 분류하지 않음.

- ① 직전연도 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사
- ② 직전연도 자산총액이 750억원 이상인 종속회사

1)-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	HTL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.	청산
	-	-

2) 회사의 법적·상업적 명칭

- 국문 : 주식회사 레드캡투어
- 영문 : RedcapTour Co., Ltd.

3) 설립일자 및 존속기간

- 1992년 12월 22일 주식회사 범한여행 설립
- 2007년 2월 28일 주식회사 미디어솔루션과 합병 (사명변경: 주식회사 레드캡투어)
- 2007년 4월 1일 물적분할 (분할회사명: 주식회사 미디어솔루션)

4) 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

주 소 : 서울특별시 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층

전화번호 : 02-2001-4500

홈페이지 : <http://www.redcap.co.kr>

5) 중소기업 해당여부

당사는 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다.

6) 주요사업의 내용

당사는 일반여행알선, 항공운송대리점과 관련된 여행사업과 자동차대여, 중고자동차 매매와 관련된 렌터카사업을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

또한, 종속회사인 PT. REDCAP INDONESIA와 Redcaptour Guangzhou Co., Ltd. 를 통해 현지에서 여행알선 및 그와 관련된 사업을 영위하고 있으며, 레드캡 마이스를 통해 이벤트대행업과 여행알선 사업을 영위하고 있습니다.

기타 자세한 내용은 ' II. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

7) 공시서류작성기준일 현재 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

순번	회사명	국적	상장여부
1	PT. REDCAP INDONESIA	인도네시아	비상장
2	(주)레드캡마이스	대한민국	비상장
3	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	중국	비상장
4	(유)케이케이홀딩스	대한민국	비상장
5	(유)판토스홀딩스	대한민국	비상장

8) 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 등	평가대상의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분	비고
2020.12.24	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	정기평가	-
2020.12.23	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	정기평가	-
2020.06.29	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	본평가	-

평가일	평가대상 등	평가대상의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분	비고
2020.06.29	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	본평가	-
2019.12.18	기업어음(CP)	A1	한국기업평가	정기평가	보증부 기업어음
2019.12.18	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	정기평가	-
2019.12.13	기업어음(CP)	A1	NCE신용평가	정기평가	보증부 기업어음
2019.12.13	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	정기평가	-
2019.06.28	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	본평가	-
2019.06.27	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	본평가	-
2019.05.24	기업어음(CP)	A1	NCE신용평가	본평가	보증부 기업어음
2019.05.23	기업어음(CP)	A1	한국기업평가	본평가	보증부 기업어음
2018.12.21	기업어음(CP)	A1	NCE신용평가	정기평가	보증부 기업어음
2018.12.21	기업어음(CP)	A1	한국기업평가	정기평가	보증부 기업어음
2018.12.21	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	정기평가	-
2018.12.21	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	정기평가	-
2018.06.26	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	본평가	-
2018.06.15	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	본평가	-
2018.05.25	기업어음(CP)	A1	NCE신용평가	본평가	보증부 기업어음
2018.05.23	기업어음(CP)	A1	한국기업평가	본평가	보증부 기업어음
2017.12.29	기업어음(CP)	A3+	NCE신용평가	정기평가	-
2017.12.22	기업어음(CP)	A3+	한국기업평가	정기평가	-

* 신용평가 등급범위는 아래 주석을 참조하시기 바랍니다.

주1) 한국기업평가

등급기호	등급의 정의
A1	단기적인 채무상환능력이 매우 우수하며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다.
A2	단기적인 채무상환능력이 우수하지만, 장래의 환경변화에 의해 영향을 받을 가능성이 상위등급에 비해서는 높다.
A3	단기적인 채무상환능력은 있으나, 장래의 환경변화에 저하될 가능성이 내포되어 있다.
B	최소한의 단기적인 채무상환능력은 인정되나, 그 안정성은 가변적이어서 투기적이다.
C	단기적인 채무상환능력이 의문시되며, 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

※ A2부터 B까지는 당해 등급 내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있음.

주2) NICE신용평가

단기신용등급	정의
A1	적기상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.
A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음.
C	적기상환능력이 의문시됨.
D	지급불능상태에 있음.

※ A2등급에서 B등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부할 수 있음.

9) 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
코스닥시장	2007년 03월 14일	해당사항 없음	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

1) 회사의 본점소재지 및 그 변경

- 2015년 5월 1일 : 서울특별시 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층

2) 경영진의 중요한 변동

- 2020.03.27 김성일 사내이사가 신규선임됨
- 2019.05.14 인유성 대표이사가 신규선임됨
- 2019.05.14 표영수 대표이사가 일신상의 사유로 사임함
- 2019.03.22 김영빈 사내이사가 일신상의 사유로 사임함
- 2019.03.22 표영수 대표이사, 여성구 사외이사, 윤흥렬 사외이사가 재선임됨

(2020.12.31 현재)

구분	성명	선임일	비고
사내이사	인유성	2019년 05월 14일	신규선임
	김성일	2020년 03월 27일	신규선임
사외이사	여성구	2019년 03월 22일	재선임
	윤흥렬	2019년 03월 22일	재선임
	심재혁	2018년 03월 16일	신규선임

3) 최대주주의 변동

- 2015년 1월 15일 최대주주인 (주)범한판토스가 보유 지분 중 3,089,266주를 (주)범한판토스의 최대주주인 조원희에게 매각하여, 종전 2대주주였던 KOO BENNETT

(구분호)가 추가적인 지분취득 없이 최대주주가 되었습니다.

(2020.12.31 현재)

기 초			기 말			비 고
최대주주	소유주식수	지분율	최대주주	소유주식수	지분율	
KOO BENNETT (구분호) 외 7인	6,449,829	75.09 %	KOO BENNETT (구분호) 외 7인	6,439,376	74.97 %	- 특별관계자의 장내매수, 증여/수증 - 특별관계자의 해소

4) 상호의 변경

- 2007년 1월 11일 : 주식회사 레드캡투어

3. 자본금 변동사항

1) 증자(감자)현황

공시대상기간(최근 5사업연도) 중 증자 및 감자는 발생하지 않았습니다.

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

2) 주식 관련 사채 발행 현황

당사는 본 보고서 작성기준일 현재 미상환 전환사채 및 신주인수권부사채가 없습니다.

4. 주식의 총수 등

1) 주식의 총수

본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 30,000,000주이며 현재까지 발행한 주식의 총수는 8,589,480주이며 유통주식수는 자기주식 552,500주를 제외한 보

통주 8,036,980주입니다.

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	30,000,000	30,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	8,589,480	8,589,480	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II- III)	8,589,480	8,589,480	-
V. 자기주식수	552,500	552,500	-
VI. 유통주식수 (IV- V)	8,036,980	8,036,980	-

2) 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

취득방법	주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고	
			취득(+)	처분(-)	소각(-)			
배당 가능 이익 범위 이내 취득	장내 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	
		우선주	-	-	-	-	-	
	장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	
		우선주	-	-	-	-	-	
	공개매수	보통주	-	-	-	-	-	
		우선주	-	-	-	-	-	
	소계(a)	보통주	-	-	-	-	-	
		우선주	-	-	-	-	-	
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주	-	201,158	-	-	201,158
			우선주	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주	351,342	-	-	-	351,342
			우선주	-	-	-	-	-
소계(b)		보통주	351,342	201,158	-	-	552,500	
		우선주	-	-	-	-	-	
기타 취득(c)	보통주	-	-	-	-	-		
	우선주	-	-	-	-	-		

취득방법	주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
			취득(+)	처분(-)	소각(-)		
총 계(a+b+c)	보통주	351,342	201,158	-	-	552,500	-
	우선주	-	-	-	-	-	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	8,589,480	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	552,500	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수(F = A - B - C - D + E)	보통주	8,036,980	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

1) 배당에 관한 사항

배당은 기본적으로 회사의 이익규모, 미래 성장을 위한 투자계획 및 재무구조 등을 종합적으로 감안하여 결정하고 있습니다.

2) 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제25기	제24기	제23기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		11,094	22,235	14,078
(별도)당기순이익(백만원)		11,181	21,519	14,128
(연결)주당순이익(원)		1,369	2,699	1,711
현금배당금총액(백만원)		4,822	6,591	6,591
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		43.5	29.6	46.8
현금배당수익률(%)	보통주	3.2	5.0	5.3
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	600	800	800
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-

※ 상기 표의 당기 현금배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

3) 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	12	4.5	4.1

7. 정관에 관한 사항

1) 정관의최근 개정일

본 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2020년 3월 27일이며, 제25기 정기주주총회('21.03.26 개최예정) 안건 중 정관 변경 안건이 포함될 예정입니다.

2) 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020년 03월 27일	제24기 정기주주총회	제4조 공고방법의 변경	홈페이지 주소의 변경

※ 제25기 정기주주총회의 정관 변경 안건은 관련 공시를 참조하시기 바랍니다.
(관련 공시 : 2021.03.11 주주총회소집공고)

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 수익을 창출하는 용역의 성격, 이익 창출단위, 서비스의 특징, 시장 및 판매방법의 특징, 사업부문 구분의 계속성 등을 고려하여 경영의 다각화 실태를 적절히 반영할 수 있도록 종속회사를 포함하여 렌터카사업부문과 여행사업부문으로 사업을 구분하고 있습니다.

사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다.

부문	회사	사업 내용	주요고객
렌터카사업부문	(주)레드캡투어	차량대여, 중고자동차 매매	(주)제이디씨모터스, (주)제츠, (주)엘지유플러스, 중소기업은행, 개인 등
여행사업부문	(주)레드캡투어, (주)레드캡마이스, PT. REDCAP INDONESIA, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	여행알선, 항공권 위탁판매, 호텔알선, 행사기획, 이벤트대행 등	LG디스플레이(주), 암젠코리아(유) (주)대한항공, 개인, 단체 등

1) 사업부문별 현황

가. 렌터카사업부문

(산업의 특성)

자동차대여업은 다른 사람의 수요에 응하여 유상으로 자동차를 대여하는 사업을 말합니다. 렌터카사업의 서비스 형태는 크게 단기대여와 장기대여로 나눌 수 있습니다.

서비스 형태	특 징
단기대여	개인이나 법인의 일시적인 차량수요에 대해 대여사업자의 기존 보유차량을 대여하는 서비스를 제공
장기대여	법인이나 기관 또는 개인이 장기간의 지속적인 차량수요에 대해 대여사업자가 주로 신차를 구매하여 대여하는 서비스를 제공

당사의 주된 서비스인 장기대여의 주요 고객층은 주로 기업체, 공공기관, 금융권, 개인사업자, 일반개인 등으로 차량의 할부구매, 오토리스 등과 비교하여 다음과 같은 장점이 있습니다.

- 대여료 이외 납부해야 할 세금, 보험료 부담이 없습니다.
- 차량관리를 대여사업자가 담당하기 때문에 관련 업무와 유지비용이 감소합니다.
- 각종 규제대상(10부제, 차고지증명제 등)에서 제외받을 수 있습니다.
- LPG 차량운용이 가능하여 유류대 절감 효과를 볼 수 있습니다.

(산업의 성장성)

렌터카 시장은 신차시장에서의 렌탈 판매 비중이 확대되고 장기대여 시장 중심의 성장이 지속되면서 앞으로도 빠른 성장을 이어나갈 것으로 전망됩니다.

전국자동차대여사업조합에 보고된 렌터카 인가대수는 2016년부터 2020년까지 5년간 연평균성장률 13.3%를 나타내고 있으며, 2020년 12월말 현재 1,051천여대입니다.

※ 연도별 렌터카 인가대수

(단위 : 대, %)

구분	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
인가대수	638,050	731,864	853,000	959,057	1,051,280
증가율	17.4	14.7	16.6	12.4	9.6

(자료출처: 자동차대여사업조합연합회)

(경기변동의 특성)

장기대여시장은 계절적인 영향을 적게 받는 편이며 차량관리 조직·비용의 절감, 손비처리로 인한 법인세 효과, LPG차량 이용 가능 등의 장점으로 인해 고유가, 경기침체와 같은 부정적인 경기변동 시 오히려 수요가 증가하고 있습니다.

단기대여시장은 개인의 여가활동과 밀접한 관계가 있기 때문에 여름·겨울 휴가철, 명절연휴 등 특정한 기간에 수요가 늘어나는 특성이 있습니다.

(시장여건)

2020년 12월말 자동차대여사업조합에 등록된 당사의 자동차 대수는 20,578대로 차량 보유대수 기준 업계 11위를 기록하고 있습니다.

※ 자동차 대여사업 - 렌트업체 차량 등록 대수 (2020.12)

(단위: 대, %)

업체명	(주)레드캡투어	롯데렌탈(주)	SK렌터카(주)	현대캐피탈(주)	기타	합계
보유대수	20,578	233,870	129,089	124,870	542,873	1,051,280
보유비율	2.0	22.2	12.3	11.9	51.6	100.0

(자료출처: 자동차대여사업조합연합회)

(경쟁력 요인)

당사는 국가종합전자조달 최우수 등급으로 업계 최고수준의 서비스만족도를 유지하고 있습니다. 자체 정비공장을 보유하고 500여 차량정비소와 제휴하여 전국적인 정비 인프라를 구축 했으며 정기순회 정비, 연중무휴 24시간 콜센터, 정비공장 입출고 대행(Door to Door), 고장/사고 시 대차 등 차별화된 차량관리 서비스를 제공하고 있습니다.

(관련법령 또는 정부의 규제)

자동차대여업은 여객자동차운수사업법에서 국토해양부령으로 그 등록과 등록기준, 대여 가능한 자동차의 종류, 대여약관의 내용에 대하여 규정하고 있습니다.

현행 렌터카는 차종이 15인승 이하 승용 및 승합자동차에 국한되며, 외형상 자가용, 자동차와 동일하나 번호판에 '허', '하', '호'를 표기하게 됩니다. 사용 목적에 따라 최장 5년까지 고객이 원하는 기간 동안 대여가 가능합니다. (단, 대형은 8년, 15인승 이하 승합의 경우 9년까지 가능 - 『여객자동차운수사업법 시행령 제40조 1항』)

자동차대여업은 정부나 지방자치단체의 관련 법률, 규정 등과 개정이 회사영업에 영향을 미칠 수 있습니다.

나. 여행사업부문

(산업의 특성)

여행업은 여행자 또는 운송시설·숙박시설, 그 밖에 여행과 관련된 시설의 경영자 등을 위하여 그 시설 이용 알선이나 계약 체결의 대리, 여행에 관한 안내, 그 밖의 여행편의를 제공하는 업으로 관광진흥법에서 구분하고 있는 여러 관광사업 중 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다.

(산업의 성장성)

일반적으로 여행객의 해외송출을 통해 수익을 창출하는 Outbound 여행사업은 1989년 해외여행 자율화조치 이후 국민 소득 수준 향상, 주5일제 근무 확산에 따른 여가 시간 증대, 인구고령화, 원화강세 등으로 인해 해마다 성장해 왔습니다.

※ 연도별 총 출국자 수

(단위 : 천명, %)

구분	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
총 출국자수	12,694	13,737	14,846	16,081	19,310	22,383	26,496	28,696	28,714	4,276
성장률	1.6	8.2	8.1	8.3	20.1	15.9	18.4	8.3	0.1	-85.1

※ 자료출처 : 한국관광공사

(경기변동의 특성)

여행업은 국내외 경기, 국제정세, 환율 및 소득수준 변동에 매우 탄력적인 경향을 보이고 있습니다. 특히 테러 및 전쟁, 외교분쟁 및 정국혼란, 질병 및 자연재해 등이 발생하는 지역은 해외여행수요가 감소하는 경향이 있습니다.

(시장여건)

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산으로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 현재 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪은 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 예약 취소 및 신규 수요 감소의 영향을 받고 있습니다.

(경쟁력 요인)

당사는 기업체/단체의 출장, 행사를 전문으로 하는 상용여행사로 BTMS4.0, ETS 등의 차별화된 출장업무 관리System과 전문화된 업무능력을 보유하고 있습니다.

국내 대기업과 중견, 중소기업을 포함하는 우량한 법인 거래처를 대상으로 출장자를 위한 항공권/호텔 예약대행 서비스를 제공하고 있으며, 세계1위의 상용여행 전문업체인 AMEX(American Express)사와의 전략적 제휴로 다량의 외국계기업 거래선을 확보하고 있습니다.

또한, PCO(Professional Convention Organization : 국제회의 기획업) 등록업체로 각 기업체의 세미나, 기업연수, Incentive 행사, 이벤트를 진행하고 있습니다.

(관련법령 또는 정부의 규제)

관광진흥법에서는 여행업의 종류로 국내를 여행하는 내국인을 대상으로 관광여행상품을 제작·판매하며 알선 및 안내 업무를 수행하는 국내여행업, 국외를 여행하는 내국인을 대상으로 해외여행 업무를 수행하는 국외여행업, 국내 또는 국외를 여행하는 외국인 및 내국인 대상으로 여행상품의 제작·판매와 여행자나 시설업자를위하여 관광객의 유치, 판매, 수배, 안내 등의 업무와 여행수속, 항공권의 판매, 해외여행의 판매 등을 주 업무로 하는 일반여행업으로 분류하고 있으며 등록요건에 구분을 두고 있습니다.

구분	사업 대상	등록요건 (자본금)
국내여행업	국내를 여행하는 내국인	1.5천만원 이상
국외여행업	국외를 여행하는 내국인	3천만원 이상
일반여행업	국내 또는 국외를 여행하는 내국인 및 외국인	1억원 이상

※ 관광진흥법 시행령 제5조

여행사업은 정부나 지방자치단체의 관련 법률, 규정 등과 개정이 회사영업에 영향을 미칠 수 있습니다.

2) 사업부문별 매출액, 영업손익

(단위 : 백만원, %)

구분		제25기	제24기
		금 액	금 액
렌터카사업부문	영업수익	215,851	210,811
	영업이익	32,006	21,929
여행사업부문	영업수익	13,638	47,951
	영업이익	(11,909)	13,043
합 계	영업수익	229,489	258,762
	영업이익	20,097	34,972

2. 주요 제품, 서비스 등

1) 주요 제품, 서비스의 내용

여행사업부문은 여행알선, 항공권 위탁판매 등의 서비스를 제공하고 있으며, 렌터카 사업부문은 차량대여 서비스, 중고차량의 매매 등을 통해 수익을 창출하고 있습니다.

사업부문	회사	주요 재화 및 용역
렌터카사업부문	(주)레드캡투어	차량대여, 차량관리서비스, 사고처리 업무대행 서비스, 중고자동차매매 등
여행사업부문	(주)레드캡투어, (주)레드캡마이스, PT. REDCAP INDONESIA, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	법인 출장자를 위한 여행수속, 항공권/호텔예약 대행, 국내외 관광여행상품 제작 및 판매, MEETING / INCENTIVES / CONVENTION / EXHIBITION 대행

2) 주요 제품, 서비스의 영업수익 비중

(단위 : 백만원, %)

구분		제25기		제24기	
		금액	비중	금액	비중
렌터카사업부문	차량대여, 계약만기차량 매각	215,851	94.0	210,811	81.5
여행사업부문	항공권, 여행상품 등	13,638	6.0	47,951	18.5
합계	합계	229,489	100.0	258,762	100.0

3. 생산 및 설비에 관한 사항

1) 사업장 현황

당사는 서울 을지로에 위치한 본사 외 국내외에 총 28개의 사업장을 보유하고 있습니다.

	구분	소유형태	소재지
1	본점	임차	서울시 중구
2	을지로지점	임차	서울시 중구
3	트윈지점	임차	서울시 영등포구
4	강남타워지점	임차	서울시 강남구
5	강서지점	자가	서울시 강서구
6	수원지점	임차	경기도 수원시

	구분	소유형태	소재지
7	인천지점	임차	인천시 부평구 (청천동)
8	부평지점	임차	인천시 계양구
9	구미지점	임차	경북 구미시
10	부산지점	임차	부산시 해운대구
11	창원지점	임차	경남 창원시
12	대전지점	임차	대전시 유성구
13	청주지점	임차	충북 청주시
14	광주지점	임차	광주시 서구
15	대구지점	임차	대구시 수성구
16	울산지점	임차	울산시 남구
17	여수지점	임차	전남 여수시
18	원주지점	임차	강원도 원주시
19	제주지점	임차	제주시
20	전주지점	임차	전북 전주시
21	가양지점	임차	서울시 강서구
22	안양지점	임차	안양시 동안구
23	아산지점	임차	충남 아산시
24	김포지점	자가	경기 김포시
25	유성지점	임차	대전시 유성구
26	세종지점	임차	세종특별자치시 갈매로
27	PT. REDCAP INDONESIA	임차	인도네시아
28	(주)레드캡마이스	임차	서울시 중구
29	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	임차	중국 광저우
합 계			

2) 기타 영업용 설비

당사는 여행 및 렌터카 사업의 영위를 위해서 다음과 같은 유형자산과 사용권자산을 보유하고 있습니다.

유형자산 중 차량운반구는 렌터카 정비차량 및 임직원 업무용 차량으로 구성되어 있으며, 대여사업차량은 본 보고서 작성일 현재 대여중인 차량입니다.

또한, 건설중인자산은 대여사업차량 구매를 위해 선지급한 것이며, 기타의유형자산은 컴퓨터 등 집기/비품으로 구성되어 있습니다.

가. 당분기와 전분기 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,057	622,507	4,651,236	7,285,490	346,538,120
취득	-	-	381,776	-	483,324	181,095,093	9,759,642	191,719,835
대체	-	-	(2,301)	180,349,381	-	(180,347,080)	(61,651)	(61,651)
재고자산으로 분류	-	-	-	(39,363,834)	-	-	-	(39,363,834)
처분 등	-	-	(1,502)	(31,859)	-	-	(411,138)	(444,499)
감가상각	-	(46,497)	(193,623)	(101,645,087)	(300,991)	-	(2,967,382)	(105,153,580)
환산외환차이	-	-	-	-	49	-	38	87
기말 순장부금액	14,388,639	1,406,386	558,658	357,071,658	804,889	5,399,249	13,604,999	393,234,478
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,594,243	567,978,854	2,218,575	5,399,249	18,827,193	612,266,614
정부보조금	-	-	-	(3,190,936)	(1,593)	-	-	(3,192,529)
감가상각누계액	-	(453,475)	(1,035,585)	(207,716,260)	(1,412,093)	-	(5,222,194)	(215,839,607)

(단위: 천원)

구분	2019년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	14,388,639	1,619,932	554,264	297,337,488	806,637	5,959,803	-	320,666,763
회계기준의 변경(*)	-	-	-	-	-	-	9,062,289	9,062,289
취득	-	-	157,024	-	165,974	170,037,062	603,985	170,964,045
대체	-	-	-	171,345,629	-	(171,345,629)	(75,948)	(75,948)
재고자산으로 분류	-	-	-	(40,485,239)	-	-	-	(40,485,239)
처분 등	-	(117,374)	(43,128)	(82,818)	(4,306)	-	-	(247,626)
감가상각	-	(49,675)	(293,852)	(110,352,004)	(346,000)	-	(2,304,772)	(113,346,303)
환산외환차이	-	-	-	-	202	-	(64)	138
기말 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,056	622,507	4,651,236	7,285,490	346,538,119
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,554,182	533,346,614	1,735,222	4,651,236	9,587,797	567,123,551
정부보조금	-	-	-	(2,069,723)	(3,151)	-	-	(2,072,874)
감가상각누계액	-	(406,978)	(1,179,874)	(213,513,835)	(1,109,564)	-	(2,302,307)	(218,512,558)

(*) 보고기간말 현재 연결회사의 토지 7,222,616천원은 용지매매계약 조항에 따라 조성사업 전 소유권 이전이 제한되어 있습니다.

나. 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

다. 토지, 건물 및 대여사업차량의 일부는 연결회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석27 참조).

3) 설비의 신설·매입 계획 등

렌터카사업 및 여행사업 활성화를 위해 차량매입 등의 설비투자를 지속적으로 확대할 예정입니다.

4. 영업수익에 관한 사항

1) 영업수익 실적

당사의 영업수익은 사업부문을 기준으로 렌터카사업부문과 여행사업부문으로 구분됩니다. 렌터카사업부문은 일정기간 차량을 대여하여 얻는 차량대여수입과 대여기간이 만료된 중고차량을 매각함으로써 발생하는 중고자동차매매수입으로 구분됩니다. 렌터카사업부문의 수익 인식은 총액기준입니다.

여행사업부문은 세부적으로 다양한 여행상품을 판매하여 얻는 여행알선수입, 항공권 등을 판매하여 얻는 대표수입과 각종 이벤트를 기획, 행사하는 이벤트알선수입으로 구분됩니다. 여행알선수입과 대표수입의 인식은 순액기준으로 총거래액이 아닌 당사가 얻게되는 수수료에 해당하는 금액만을 영업수익으로 계상하고 있습니다.

영업수익의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

사업부문	회사	구체적 용도	제25기		제24기		
			영업수익	비중(%)	영업수익	비중(%)	
렌터카사업부문	(주)레드캡투어	차량대여, 차량관리서비스, 사고처리 업무대행 서비스, 중고자동차매매 등	수출	-	-	-	-
			내수	215,851	94.0	210,811	81.5
			소계	215,851	94.0	210,811	81.5
여행사업부문	(주)레드캡투어, (주)레드캡마이스, PT. REDCAP INDONESIA, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	법인 출장자를 위한 여행수속, 항공권/호텔예약 대행, 국내외 관광여행상품 제작 및 판매, MICE 대행	수출	-	-	-	-
			내수	13,638	6.0	47,951	18.5
			소계	13,638	6.0	47,951	18.5
합 계			수출	-	-	-	-
			내수	229,489	100.0	258,762	100.0
			합계	229,489	100.0	258,762	100.0

2) 판매방법과 판매전략

당사는 본점 외 국내외 28곳의 사업장과 대리점을 통해 대고객 판매를 병행함으로써

렌터카사업과 여행사업의 확고한 영업망을 보유하고, 고품격 서비스를 바탕으로 우량기업들과 파트너십을 구축했습니다.

렌터카사업은 법인과 개인을 대상으로 3~4년 장기렌탈상품을 중점적으로 판매하는 전략을 구사하고 있으며, 이는 안정적인 고부가가치 창출에 크게 이바지하고 있습니다.

여행사업은 항공권, 패키지, 호텔, MICE, 이벤트, 패키지 등의 상품군을 법인고객과 개인고객에게 제공하고 있으며 AMEX 제휴, 신한카드 올댓트래블 등의 추가적인 판매채널을 통해 수익원을 확보하고 있습니다. 고품격 이미지 획득을 위한 마케팅활동과 상품개발을 강화하는 판매전략을 취하고 있으며, 안정적인 항공권 판매사업을 바탕으로 국제회의 유치사업, 이벤트사업 등으로 사업영역을 확대하고 있습니다.

5. 시장위험과 위험관리

1) 재무위험관리요소

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산 우려로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 존재할 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 궁극적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며, 연결회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

한편, 연결회사의 경영진은 당기 코로나 19의 영향으로 여행사업부문 현금창출단위의 손상징후가 존재한다고 판단하여 다음과 같이 손상검사를 수행하였습니다.

- 여행사업부문의 손상 평가

1) 당기말 현재 해당 현금창출단위의 평가대상 장부가액은 10,691백만원입니다.

2) 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하여 산출되었으며, 사용가치는 경영진에 의해 승인된 사업계획에 기초한 현금흐름추정을 사용하여 계산하였습니다. 경영진은 과거 실적과 시장 전망에 근거하여 현금흐름 추정액을 결정하였으며 적용된 할인율은 관련된 영업부문의 특수한 위험을 반영한 세전 할인율 20.14%입니다.

3) 당기말 현재 회수가능액이 현금창출단위의 장부금액보다 크므로 손상차손이 인식되지 않았습니다.

연결회사는 또한 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무 위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험 관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

2) 시장위험

(1) 외환위험

연결회사는 해외여행알선 업무 등과 관련하여 국제적으로 영업활동을 영위하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 미국 달러화 및 유로화 관련된 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다. 외환 위험은 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다.

경영진은 연결회사 내의 기업들이 각각의 기능통화에 대한 외환 위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간 말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 연결회사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31		2019.12.31	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
EUR	(36,060)	36,060	(239)	239
USD	(501)	501	(24,861)	24,861
JPY	(67)	67	-	-
GBP	(292)	292	-	-
CNY	-	-	(1,386)	1,386

(2) 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

연결회사는 보고기간말 현재 변동금리부 자산 대비 변동금리부 부채가 많아 이자율

상승시 순이자비용이 증가합니다. 한편, 연결회사는 내부자금 공유 확대를 통한 외부 차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건 적정비율 유지, 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 연결회사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	10bp 상승시	10bp 하락시	10bp 상승시	10bp 하락시
이자수익	8,041	(8,041)	14,556	(14,556)
이자비용	(142,742)	142,742	(129,254)	129,254

당기말 현재 연결회사는 환율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있으며, 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래구분	계약처	계약금액	지급이자율 (%)	계약시작일	계약만기일	장부금액	
						자산	부채
통화선도(*)	우리은행	16,666,660	2.64	2020.6.26	2023.6.26	-	23,321

(*) 위험회피가 적용되지 않는 파생상품입니다.

3) 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다.

이러한 신용위험을 관리하기 위하여 기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가하며, 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다. 또한, 회수가 지연되는 금융

자산에 대하여 월단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

당사는 매출채권 및 기타채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려하여 산정됩니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

보고기간말 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
현금및현금성자산(보유현금 제외)	12,272,899	17,834,130
(유동 및 비유동)매출채권및기타채권	13,937,063	21,205,876
기타비유동금융자산(저축성보험)	960,000	570,000

4) 유동성위험

연결회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다. 또한, 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중·장기 자금 관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결회사의 경영진은 영업활동현금 흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

연결회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

아래의 유동성 위험 분석에 포함된 금액은 계약상의 할인되지 않은 현금흐름이며, 이 자지금액은 포함하고 있습니다. 또한, 기타금융부채에 포함되어 있는 파생상품은 순 공정가치에 근거하여 관리하고 있으므로, 공정가치 해당액으로 계약상 만기 구간에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	18,650,218	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	2,246,080	6,393,516	-
(유동 및 비유동)장기차입금	100,039,225	84,182,756	31,436,346	-
교환사채	-	-	11,647,498	-
유동성리스부채	5,182,717	-	-	-
비유동성리스부채	-	3,847,223	4,833,447	251,324
비유동금융부채(과생상품)	-	-	23,321	-

(단위: 천원, 천USD)

2019.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	24,692,459	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	5,875,361	5,372,201	-
단기차입금	5,282,363	-	-	-
(유동 및 비유동)장기차입금	107,308,342	54,496,184	22,650,643	-
지급보증계약	USD 200	-	-	-
유동성리스부채	1,846,986	-	-	-
비유동성리스부채	-	2,872,142	1,232,143	529,483

5) 자본위험관리

연결회사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 연결회사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
총차입금(a)	224,065,412	186,350,455
차감: 현금및현금성자산(b)	12,322,501	17,847,341
순부채(c)=(a)-(b)	211,742,911	168,503,114
부채총계(d)	285,083,721	252,727,838
자본총계(e)	168,606,135	163,933,617
총자본(f)=(d)+(e)	453,689,856	416,661,455
자본조달비율(%) (c/f)	46.67%	40.44%
부채비율(%) (d/e)	169.08%	154.16%

6. 연구개발활동

1) 연구개발활동 개요 및 연구개발 담당조직

당사는 생산성 증대 및 관리회계 신뢰성 증대, 신규사업에의 역량 집중을 통한 매출 증대, 시장변화에 능동적 대응, 고객 접근성 강화 등의 전략적인 목표달성을 위하여 회사 내부 업무혁신담당 조직과 외주 용역을 통해 렌터카사업과 여행사업에 필요한 시스템을 구축하고 있습니다.

2) 연구개발 실적

연구활동명	개발기간	내용
차량구독서비스 구축	2020.06 ~	현대자동차 스펙트럼 구독서비스 제휴업무 시스템
통합 정보시스템 구축	2018.07 ~ 2020.02	전사 통합 정보시스템 구축
정보화전략계획 기반의 PI 활동	2018.02 ~ 2018.06	PI과제 선정 및 해결방안 수립, 신 사업/서비스 수립
정보화전략수립(ISP)	2017.08 ~ 2017.11	사업확대 및 업무 혁신을 위한 단계별 개선 계획 수립
개인정보보호 진단	2017.05 ~ 2017.06	전사 차원의 개인정보보호 현황 진단 및 개선
모바일 대리점시스템	2017.02 ~ 2017.05	해외여행사업부 대리점시스템 모바일서비스 개발
차량 제조사별 발주관리 시스템	2017.02 ~ 2017.04	차량 제조사별 발주관리 시스템 개발
자금집행 시스템 리뉴얼	2016.08 ~ 2016.09	자금 집행내역 확인에 대한 편의성 증대를 위해 시스템 리뉴얼
랜드사 관리 시스템 리뉴얼	2016.04 ~ 2016.05	랜드사 호텔 수배요청 시스템 리뉴얼
제주렌터카 모바일 시스템 개발	2016.01 ~ 2016.05	제주단기 계약에 대한 차량 대여/반납 관리 시스템 개발
대리점 시스템 리뉴얼	2015.12 ~ 2016.04	해외사업부 간판대리점 관리 시스템 리뉴얼
임직원몰 모바일 서비스 개발	2015.09 ~ 2015.11	관계사 임직원 대상 여행상품 예약 모바일 서비스 개발

연구활동명	개발기간	내용
MICE 모바일 서비스 개발	2015.02 ~ 2015.04	MICE 행사소개, 상품 검색 및 상품 예약 모바일 서비스 개발
법인사업부 모바일 서비스 개발	2015.01 ~ 2015.03	법인사업부 홈페이지 모바일 서비스 개발

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

1) 연결 재무제표에 관한 사항

가. 요약 연결 재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제 25 기말 (감사받은 재무제표)	제 24 기말 (감사받은 재무제표)	제 23 기말 (감사받은 재무제표)
[유동자산]	32,492	44,503	49,815
현금및현금성자산	12,323	17,847	11,281
매출채권및기타채권	10,834	17,036	25,659
채고자산	385	228	185
기타유동금융자산	1,010	-	-
유동비금융자산	7,940	9,391	12,652
당기법인세자산	0	1	38
[비유동자산]	421,198	372,158	339,513
장기매출채권및기타채권	2,942	3,278	3,705
기타비유동금융자산	965	1,388	1,048
비유동비금융자산	5,095	4,870	4,251
유형자산	379,629	339,253	320,667
사용권자산	13,605	7,285	-
무형자산	18,962	16,084	9,827
이연법인세자산	-	-	15
자산총계	453,690	416,661	389,328
[유동부채]	141,181	160,013	139,545
[비유동부채]	143,903	92,714	100,955
부채총계	285,084	252,727	240,500
[자본금]	4,295	4,295	4,295
[자본잉여금]	63,349	63,349	63,349
[기타자본구성요소]	(11,456)	(9,004)	(9,004)
[기타포괄손익누계액]	(8)	(171)	(170)
[이익잉여금]	112,426	105,465	90,358
[비지배주주지분]	-	-	-
자본총계	168,606	163,934	148,828

[()는 부(-)의 수치임]

※ 제25기 요약 연결 재무상태표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

나. 요약 연결 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	제 25 기 (감사받은 재무제표)	제 24 기 (감사받은 재무제표)	제 23 기 (감사받은 재무제표)
영업수익	229,489	258,762	254,944
영업이익	20,097	34,972	25,471
법인세비용차감전계속사업이익	14,392	28,814	18,212
당기순이익	11,094	22,235	14,078
지배주주지분순이익	11,094	22,235	14,078
비지배주주지분순이익	-	-	-
총포괄손익	12,067	21,697	14,034
기본주당이익 (단위 : 원)	1,369	2,699	1,711
희석주당이익 (단위 : 원)	1,362	2,699	1,711
연결에 포함된 회사수	3	4	4

※ 제25기 요약 연결 포괄손익계산서는 주주총회 승인 전 재무제표이며, 향후 정기 주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

2) 재무제표에 관한 사항

가. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제 25 기말 (감사받은 재무제표)	제 24 기말 (감사받은 재무제표)	제 23 기말 (감사받은 재무제표)
[유동자산]	29,943	40,710	48,792
현금및현금성자산	11,434	17,037	10,681
매출채권및기타채권	9,269	14,901	26,914
채고자산	385	228	184
기타유동금융자산	1,010	-	-
유동비금융자산	7,845	8,544	11,013
[비유동자산]	421,836	373,429	340,358
장기매출채권및기타채권	2,922	4,184	3,633
기타비유동금융자산	965	1,388	1,048
비유동비금융자산	5,095	4,870	4,251
종속기업투자	731	836	961
유형자산	379,607	339,221	320,638
사용권자산	13,554	6,846	-
무형자산	18,962	16,084	9,827
자산총계	451,779	414,139	389,150
[유동부채]	139,954	158,530	139,289
[비유동부채]	143,647	92,183	100,835
부채총계	283,601	250,713	240,124
[자본금]	4,295	4,295	4,295
[자본잉여금]	63,349	63,349	63,349
[기타자본구성요소]	(11,456)	(9,004)	(9,004)
[기타포괄손익누계액]	3	(148)	(156)
[이익잉여금]	111,987	104,934	90,542
자본총계	168,178	163,426	149,026
종속·관계기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

[()는 부(-)의 수치임]

※ 제25기 요약 재무상태표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

나. 요약 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	제 25 기 (감사받은 재무제표)	제 24 기 (감사받은 재무제표)	제 23 기 (감사받은 재무제표)
영업수익	223,607	250,695	254,173
영업이익	20,253	34,630	25,511
법인세비용차감전계속사업이익	14,459	28,008	18,277
당기순이익	11,181	21,519	14,128
총포괄손익	12,147	20,990	14,085
기본주당이익 (단위 : 원)	1,380	2,612	1,717
희석주당이익 (단위 : 원)	1,372	2,612	1,717

※ 제25기 요약 포괄손익계산서는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 25 기 2020.12.31 현재
 제 24 기 2019.12.31 현재
 제 23 기 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
자산			
I. 유동자산	32,491,628,345	44,503,386,126	49,814,795,727
(1) 현금및현금성자산 (주5,6,29,30)	12,322,501,372	17,847,341,288	11,281,592,705
(2) 매출채권및기타채권 (주5,7,28,29,30)	10,833,567,956	17,035,565,243	25,658,677,173
(3) 재고자산	385,044,051	228,306,079	184,623,665
(4) 기타유동금융자산 (주5)	1,010,000,000	0	0
(5) 유동비금융자산 (주9)	7,940,396,166	9,391,392,483	12,651,682,203
(6) 당기법인세자산	118,800	781,033	38,219,981
II. 비유동자산	421,198,227,502	372,158,068,796	339,513,187,868
(1) 장기매출채권및기타채권 (주5,7,29,30)	2,941,606,866	3,277,865,235	3,705,477,606
(2) 기타비유동금융자산 (주5,22,29,30)	965,146,600	1,388,143,356	1,047,599,308
(3) 비유동비금융자산 (주9)	5,094,868,996	4,869,754,876	4,251,203,685
(4) 유형자산 (주10)	379,629,479,514	339,252,629,240	320,666,762,586
(5) 사용권자산 (주10,11)	13,604,998,958	7,285,489,650	0
(6) 무형자산 (주12)	18,962,126,568	16,084,186,439	9,827,071,078
(7) 이연법인세자산	0	0	15,073,605
자산총계	453,689,855,847	416,661,454,922	389,327,983,595
부채			
I. 유동부채	141,181,190,769	160,013,256,270	139,545,065,933
(1) 매입채무및기타채무 (주5,13,28,29,30)	18,594,390,801	24,609,672,528	19,325,776,316
(2) 차입금 (주5,14,29,30)	98,865,154,235	110,709,510,831	96,286,221,244
(3) 리스부채 (주5,11,28)	5,182,716,944	1,840,922,866	0
(4) 유동비금융부채	15,916,513,562	17,880,497,090	19,055,612,065
(5) 유동기타종업원급여부채	1,042,748,850	1,066,012,620	1,031,144,460
(6) 당기법인세부채	1,579,666,377	3,906,640,335	3,846,311,848
II. 비유동부채	143,902,530,066	92,714,581,623	100,955,384,799
(1) 장기매입채무및기타채무 (주5,10,22,28)	8,016,167,388	10,527,877,199	12,430,149,329
(2) 차입금 (주5,11,22)	125,200,257,984	75,640,944,493	85,441,667,504
(3) 비유동금융부채	23,320,694	0	0

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
1.비유동파생상품부채	23,320,694	0	0
(4)리스부채 (주5,8,26)	8,931,994,650	4,182,961,572	0
(5)순확정급여부채 (주17)	840,784,056	1,317,285,634	2,503,108,952
(6)비유동종업원급여부채 (주17)	328,324,941	352,841,883	342,446,831
(7)이연법인세부채 (주15)	359,017,965	478,774,054	238,012,183
(8)기타충당부채	202,662,388	213,896,788	0
부채총계	285,083,720,835	252,727,837,893	240,500,450,732
자본			
I. 지배기업의 소유주지분	168,606,135,012	163,933,617,029	148,827,532,863
(1)자본금 (주1,18)	4,294,740,000	4,294,740,000	4,294,740,000
(2)자본잉여금 (주18)	63,349,316,703	63,349,316,703	63,349,316,703
(3)기타자본구성요소 (주18)	(11,456,147,130)	(9,004,454,020)	(9,004,454,020)
(4)기타포괄손익누계액 (주18)	(7,824,581)	(171,116,506)	(169,572,293)
(5)이익잉여금 (주19)	112,426,050,020	105,465,130,852	90,357,502,473
자본총계	168,606,135,012	163,933,617,029	148,827,532,863
자본과부채총계	453,689,855,847	416,661,454,922	389,327,983,595

※ 제25기 연결 재무상태표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

연결 포괄손익계산서

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
I. 영업수익 (주21,28)	229,489,417,416	258,761,856,578	254,944,030,459
II. 영업비용 (주22,28)	209,392,275,850	223,790,340,863	229,472,750,943
III. 영업이익	20,097,141,566	34,971,515,715	25,471,279,516
IV. 금융수익 (주23)	161,126,792	275,860,047	300,840,535
V. 금융비용 (주23)	5,964,902,828	6,075,327,061	7,342,970,262
VI. 기타영업외수익 (주24)	337,177,612	291,571,738	116,361,311
VII. 기타영업외비용 (주24)	238,840,687	649,452,195	333,814,618
VIII. 법인세비용차감전순이익	14,391,702,455	28,814,168,244	18,211,696,482
IX. 법인세비용 (주15)	3,297,783,539	6,579,529,631	4,134,097,880
X. 당기순이익	11,093,918,916	22,234,638,613	14,077,598,602
XI. 기타포괄손익	973,174,977	(538,044,047)	(43,552,452)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	961,137,342	(528,275,477)	(43,464,513)
1. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	809,883,052	(536,499,834)	110,423,970
2. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 평가손익 (주8,15)	151,254,290	8,224,357	(153,888,483)
(2) 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)	12,037,635	(9,768,570)	(87,939)
1. 해외사업환산손익	12,037,635	(9,768,570)	(87,939)
XII. 당기총포괄손익	12,067,093,893	21,696,594,566	14,034,046,150
XIII. 주당순이익 (주25)			
(1) 기본주당순이익 (단위 : 원)	1,369	2,699	1,711
(2) 희석주당순이익 (단위 : 원)	1,362	2,699	1,711

※ 제25기 연결 포괄손익계산서는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

연결 자본변동표

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2018.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(10,609,952,020)	(15,595,871)	82,699,990,301	139,718,499,113	0	139,718,499,113
II. 당기순이익	0	0	0	0	14,077,598,602	14,077,598,602	0	14,077,598,602
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	110,423,970	110,423,970	0	110,423,970
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주8,15)	0	0	0	(153,888,483)	0	(153,888,483)	0	(153,888,483)
V. 해외사업환산손익	0	0	0	(87,939)	0	(87,939)	0	(87,939)
VI. 자기주식의 처분(취득)	0	0	1,605,498,000	0	0	1,605,498,000	0	1,605,498,000
VII. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(6,530,510,400)	(6,530,510,400)	0	(6,530,510,400)
2018.12.31 (VIII.기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(169,572,293)	90,357,502,473	148,827,532,863	0	148,827,532,863
2019.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(169,572,293)	90,357,502,473	148,827,532,863	0	148,827,532,863
II. 당기순이익	0	0	0	0	22,234,638,613	22,234,638,613	0	22,234,638,613
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	(536,499,834)	(536,499,834)	0	(536,499,834)
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주8,15)	0	0	0	8,224,357	0	8,224,357	0	8,224,357
V. 해외사업환산손익	0	0	0	(9,768,570)	0	(9,768,570)	0	(9,768,570)
VI. 자기주식의 처분(취득)	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(6,590,510,400)	(6,590,510,400)	0	(6,590,510,400)
2019.12.31 (VIII.기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(171,116,506)	105,465,130,852	163,933,617,029	0	163,933,617,029
2020.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(171,116,506)	105,465,130,852	163,933,617,029	0	163,933,617,029
II. 당기순이익	0	0	0	0	11,093,918,916	11,093,918,916	0	11,093,918,916
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	809,883,052	809,883,052	0	809,883,052
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주8,15)	0	0	0	151,254,290	0	151,254,290	0	151,254,290
V. 해외사업환산손익	0	0	0	12,037,635	0	12,037,635	0	12,037,635
VI. 자기주식의 처분(취득)	0	0	(2,451,693,110)	0	0	(2,451,693,110)	0	(2,451,693,110)
VII. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(4,942,882,800)	(4,942,882,800)	0	(4,942,882,800)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2020.12.31 (Ⅷ.기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(11,456,147,130)	(7,824,581)	112,426,050,020	168,606,135,012	0	168,606,135,012

※ 제25기 연결 자본변동표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에
 서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해
 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

연결 현금흐름표

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(26,090,785,972)	16,603,138,503	68,665,388,030
(1) 영업으로부터 창출된 현금흐름 (주26)	(14,717,576,820)	28,354,845,282	75,882,958,722
(2) 이자의 수취	64,643,688	182,471,892	293,187,189
(3) 이자의 지급	(5,423,293,518)	(5,805,587,011)	(6,740,839,263)
(4) 법인세의 납부	(6,014,559,322)	(6,128,591,660)	(769,918,618)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(7,255,703,220)	(6,118,794,583)	(4,082,841,994)
(1) 단기금융상품의 감소	552,621,428	0	11,704,608
(2) 단기대여금의 회수	61,818,230	60,382,340	129,305,460
(3) 장기대여금의 회수	56,060,670	0	30,000,000
(4) 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 처분	0	211,963	27,076,729
(5) 보증금의 감소	359,959,733	341,345,284	509,786,342
(6) 선급금의 감소	0	1,565,340,000	0
(7) 유형자산의 처분	33,360,957	40,856,741	129,739,262
(8) 정보조금의 수령	0	2,600,000	0
(9) 단기대여금의 증가	0	(412,000)	(85,283,500)
(10) 장기대여금의 증가	(45,000,000)	(70,000,000)	(60,000,000)
(11) 당기손익- 공정가치 측정 금융자산의 취득	(390,000,000)	(330,000,000)	(240,000,000)
(12) 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 취득	0	(220,000)	(4,035,000)
(13) 단기금융상품의 증가	(548,306,890)	0	0
(14) 보증금의 증가	(16,005,150)	(83,177,952)	(758,453,163)
(15) 선급금의 증가	0	0	(1,565,340,000)
(16) 유형자산의 취득	(865,094,270)	(325,598,150)	(350,128,804)
(17) 무형자산의 취득	(6,455,117,928)	(7,320,122,809)	(1,857,213,928)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	27,863,036,355	(3,937,917,908)	(71,771,609,926)
(1) 단기차입금의 차입	0	3,002,885,898	0
(2) 장기차입금의 차입	154,000,000,000	110,000,000,000	94,000,000,000
(3) 사채의 발행	11,643,628,195	0	0
(4) 자기주식의 처분	0	0	1,467,800,000
(5) 유동성장기차입금의 상환	(122,689,863,009)	(105,398,718,750)	(142,708,899,526)
(6) 단기차입금의 상환	(5,227,656,260)	(2,994,236,524)	(18,000,000,000)
(7) 리스부채의 상환	(2,468,496,661)	(1,957,338,132)	0
(8) 자기주식의 취득	(2,451,693,110)	0	0
(9) 배당금의 지급	(4,942,882,800)	(6,590,510,400)	(6,530,510,400)
(10) 사채할인발행차금의 지급	0	0	0
IV. 환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(5,483,452,837)	6,546,426,012	(7,189,063,890)
V. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(41,387,079)	19,322,571	(2,250,340)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
VI. 현금및현금성자산의순증가(감소)	(5,524,839,916)	6,565,748,583	(7,191,314,230)
VII. 기초의 현금및현금성자산	17,847,341,288	11,281,592,705	18,472,906,935
VIII. 기말의 현금및현금성자산	12,322,501,372	17,847,341,288	11,281,592,705

※ 제25기 연결 현금흐름표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

3. 연결재무제표 주식

제 25 기 2020년 01월 01일부터 12월 31일까지

제 24 기 2019년 01월 01일부터 12월 31일까지

주식회사 레드캡투어와 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 개요

주식회사 레드캡투어(이하 '당사 또는 지배기업')는 1992년 12월 22일에 설립되어 일반여행업, 자동차 대여사업, 항공운송대리점업 및 중고자동차매매업과 이와 관련된 부수사업을 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

당사는 2007년 2월 28일자로 주식회사 레드캡투어(구, 주식회사 범한여행)와 합병함과 동시에 회사명을 주식회사 미디어솔루션에서 주식회사 레드캡투어로 변경 상장하였습니다.

수차례에 걸쳐 증자를 실시하여 당기말 현재 납입자본금은 4,295백만원이며, 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
KOO BENNETT(구분호)	3,297,123	38.39
조원희	3,039,266	35.38
기타	2,253,091	26.23
합 계	8,589,480	100.00

(2) 연결대상 종속기업 현황

종속기업	소재지	지배지분율		결산월	주요사업	지배관계근거
		2020.12.31	2019.12.31			
PT. REDCAP INDONESIA	인도네시아	100%	100%	12월	여행알선업	의결권의 과반수 보유
주식회사 레드캡미스	대한민국	100%	100%	12월	서비스업	의결권의 과반수 보유
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	중국	100%	100%	12월	여행알선업	의결권의 과반수 보유
HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.(*)	싱가폴	-	100%	12월	투자업	의결권의 과반수 보유

(*) HTL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd은 당기 중에 청산되었습니다.

(3) 종속기업의 재무정보(내부거래 제거 전)

① 2020년

(단위: 천원)

종속기업	2020.12.31			2020년		
	자산	부채	자본	매출	순손익	포괄손익
PT. REDCAP INDONESIA	20,330	536,609	(516,279)	-	(18,925)	18,669
주식회사 레드캡미스	2,440,947	1,533,655	907,292	5,736,362	(57,504)	(62,725)
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	331,427	99,972	231,455	157,698	(115,368)	(110,207)

② 2019년

(단위: 천원)

종속기업	2019.12.31			2019년		
	자산	부채	자본	매출	순손익	포괄손익
PT. REDCAP INDONESIA	103,866	638,814	(534,948)	388,383	(398,931)	(412,374)
주식회사 레드캡미스	4,062,503	3,092,486	970,017	7,801,650	350,717	350,717
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	367,067	25,405	341,662	391,387	71,959	75,635
HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.	1	-	1	-	-	-

(4) 연결대상범위의 변동

당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업 및 연결재무제표의 작성대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

- ① 당기 중 신규로 연결에 포함된 기업은 없습니다.
- ② 당기 중 연결에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업	사유
HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.	당기 중 청산

2. 중요한 회계정책 :

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

2.1 재무제표 작성기준

당사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기업회계기준서(이하 "기업회계기준서" 또는 "기준서")와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 '주석3'에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기업회계기준서

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

- 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 연결회사가 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. 당사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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

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. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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 해석서제 2121호 '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 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 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. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

(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. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.2 연결기준

당사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다

(1) 종속기업

종속기업은 당사가 지배하고 있는 모든 기업입니다. 당사가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 당사가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기업회계기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

연결회사 내의 기업 간에 발생하는 거래로 인한 채권·채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 지분으로 자본에 직접 인

식합니다.

회사가 지배력을 상실하는 경우 종전 종속기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.3 영업부문

연결회사의 영업부문은 최고경영의사결정자인 대표이사에게 보고되는 사업부문 단위로 공시하고 있으며, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따라 영업부문과 관련된 공시사항을 연결재무제표 '주석 4'에 공시하였습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결재무제표 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

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

금융거래와 관련된 화폐성 자산 및 부채의 외환차이는 포괄손익계산서에 금융수익 또는 금융비용으로 표시되며, 다른 외환차이는 기타영업외수익 또는 기타영업외비용에 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.

(3) 표시통화로의 환산

연결회사의 표시통화와 다른 기능통화를 가진 모든 연결회사의 재무제표에 대해서 다음의 방법으로 환산하고 있습니다.

- 자산과 부채는 보고기간말의 마감 환율
- 수익과 비용은 해당 기간의 평균 환율
- 자본은 역사적 환율
- 환산에서 발생하는 외환 차이는 기타포괄손익으로 인식

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 마감 환율로 환산합니다.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 ‘기타영업외수익(비용)’ 또는 ‘금융수익(비용)’으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.6 금융자산

(1) 분류

연결회사는 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. 연결회사는 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

연결회사는 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. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산

을 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 '기타영업외수익 또는 기타영업외비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타영업외비용'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 연결포괄손익계산서에 '기타영업외수익 또는 기타영업외비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 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 연결회가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타영업외수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에

'기타영업외수익 또는 기타영업외비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(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.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결채무상태표에 "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 연결채무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.8 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 개별법에 따라 결정됩니다.

2.9 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 아니하며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
건물 및 구축물	40년
차량운반구	4-6년
대여사업차량	4-6년
기타의유형자산	4년

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

2.10 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사

용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적 차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안 자본화 가능한 차입 원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.11 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.12 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 않고 있으며, 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
상표권	10년
소프트웨어 개발비	5년
기타의 무형자산	1~4년

2.13 비금융자산의 손상

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

2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 연결회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 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 '매입채무 및 기타채무' '차입금 및 사채' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.16 금융보증계약

연결회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는

다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타금융부채'로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.17 충당부채

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

2.18 복합금융상품

당사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 교환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 교환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 상각후 원가로 인식됩니다.

2.19 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 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 일시적차이에 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 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세 부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세 자산을 인식하고 있습니다.

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

2.20 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이

퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 '순확정급여부채'는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립적이고 적격보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 한편 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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

(2) 기타장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을수 있는 권리는 주로 5년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타 장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정하며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리인에 의해 평가하고 있습니다.

2.21 수익인식

(1) 여행사업

연결회사는 고객에게 여행알선, 항공운송대리점과 관련된 여행사업을 영위하고 있습니다. 연결회사가 고객에게 여행알선용역을 제공하는 경우, 알선 의무가 사실상 종료된 시점에 수익으로 인식하고, 항공권 티켓등을 포함한 매표 판매의 경우, 판매가 이루어지는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 연결회사가 여행사업과 관련하여 제공하는 용역 또는 재화 판매 중 특정 항공권, 호텔, 유람선 티켓등을 대량으로 선매입하고 고객에게 재량권을 갖고 판매하는 Block 판매건에 대해서는 당사가 가격결정권을 보유하며, 미판매위험은 상당부분 부담하는 경우, 해당 용역과 재화를 통제하는 것으로 볼 수 있어 관련 수익 및 비용을 총

액으로 인식합니다.

(2) 자동차 대여 및 중고자동차매매

연결회사는 고객에게 일정기간동안 차량을 대여하고, 대여기간이 종료된 차량에 대해서는 차량을 매각하는 사업을 영위하고 있습니다. 차량대여로부터 발생할 대여수입은 대여기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고, 대여기간이 종료된 차량의 매매수익은 당해 자산의 통제가 고객에게 사실상 이전되는 시점에 수익을 인식합니다.

2.22 리스

(1) 리스이용자

연결회사는 다양한 사무실, 창고, 차고지, 장비를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~10년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 이러한 조건들은 계약관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 임대인이 아니라 연결회사가 행사할 수 있습니다

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

연결회사는 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. 연결회사는 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.

- 받은 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 연결회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결회사(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.

연결회사는 증분차입이자율을 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영하여 산정합니다.

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. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니

다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(2) 리스제공자

운용리스에서 생기는 리스수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식됩니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단 :

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며, 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 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.

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산 우려로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 존재할 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 궁극적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며, 회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정

됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

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

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 연결회사가 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 연결회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

(4) 내용연수 및 잔존가치 추정

연결회사의 대여사업차량에 대한 잔존가치는 취득차량의 리스기간 및 차종 등 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있어 잔존가치를 추정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 연결회사는 매 회계연도 말에 잔존가치를 검토하여 유의적인 변동이 파악되는 경우 조정하고 있으며, 잔존가치 추정은 과거 경험 및 현재 시장 상황에 기초하여 이루어지고 있습니다.

(5) 비금융자산의 손상평가

자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상여부를 검토하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능금액은 처분부대원가를 차감한 공정가치 또는 사용가치 계산에 기초하여 결정하고 있습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

4. 영업부문 정보

연결회사의 보고부문은 제공하는 서비스와 수익창출자산을 근거로 렌터카사업부문과 여행사업부문으로 구분됩니다. 각 부문은 별도로 운영·관리 되고 있으며, 최고경영의사결정자에게 이를 기준으로 보고하고 있습니다. 렌터카사업부문은 대여사업차량의 대여 및 렌트기간이 종료된 중고차매각으로 이루어져 있으며, 여행사업부문은 여행상품의 판매와 출장 및 여행으로 인한 숙박시설 알선 및 항공권 등 대표행위로 이루어져 있습니다.

각 보고부문의 영업에 관한 정보는 아래에 포함되어 있으며, 성과는 연결실체의 최고경영자에 의해 검토된 내부보고자료에 포함된 부문의 연결손익에 기초하여 측정됩니다. 부문이익은 경영진이 특정부문의 결과를 동종업계의 다른 기업과 비교하는데 있어 유용한 정보라고 판단하기 때문에 이를 측정하여 성과비교에 이용하고 있습니다.

한편, 부문별 정보 중 부문자산 및 부문부채에 관한 사항은 최고경영자에게 정기적으로 보고되지 않으므로 별도 공시하지 아니합니다.

(1) 수익 창출 유형 및 주요고객

보고부문	주요 수익 유형	주요고객
렌터카사업부문	차량대여 업무, 중고자동차 매매	(주)제이디씨모터스, (주)제츠, (주)엘지유플러스, 중소기업은행 등
여행사업부문	여행알선, 항공권 위탁판매, 호텔알선, 행사기획 및 주관	IG디스플레이, 암젠코리아 (주)대한항공, 개인, 단체 등

(2) 당기와 전기 중 부문당기손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2020년	렌터카사업부문	여행사업부문	합계
-------	---------	--------	----

보고부문 영업수익(*1)	215,851,817	13,637,600	229,489,417
보고부문 영업이익(*2)	32,005,879	(11,908,737)	20,097,142
감가상각비	103,666,097	1,487,483	105,153,580
무형자산상각비	1,500,117	2,103,989	3,604,106

(단위: 천원)

2019년	렌터카사업부문	여행사업부문	합계
보고부문 영업수익(*1)	210,810,926	47,950,931	258,761,857
보고부문 영업이익(*2)	21,929,013	13,042,503	34,971,516
감가상각비	111,992,747	1,353,556	113,346,303
무형자산상각비	79,372	117,104	196,476

(*1) 전액 외부고객으로부터의 수익입니다.

(*2) 연결회사의 경영진은 부문 영업이익에 근거하여 영업부문의 성과를 평가하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 연결회사가 소재한 지역별 매출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

지역	2020년	2019년
대한민국	229,331,901	258,099,226
인도네시아	-	271,988
중국	157,516	390,643
합계	229,489,417	258,761,857

(4) 당기와 전기 중 연결회사 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 범주별 금융상품의 분류내역은 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위: 천원)

금융자산범주	계정명	2020.12.31	2019.12.31
상각후원가 측정 금융자산	현금및현금성자산	12,322,501	17,847,341
	매출채권및기타채권	10,833,568	17,035,565
	장기매출채권및기타채권	2,941,607	3,277,866
	소 계	26,097,676	38,160,772
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	기타유동금융자산	1,010,000	-
	기타비유동금융자산	5,147	818,143
	소 계	1,015,147	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타비유동금융자산	960,000	570,000
	소 계	960,000	570,000
합 계		28,072,823	39,548,915

② 금융부채

(단위: 천원)

금융부채범주	계정명	2020.12.31	2019.12.31
상각후원가 측정 금융부채	매입채무및기타채무(*)	15,274,214	21,790,960
	장기매입채무및기타채무	8,016,167	10,527,877
	단기차입금	-	5,242,678
	유동성장기차입금	98,865,154	105,466,833
	장기차입금	113,552,760	75,640,944
	사채	11,647,498	-
	소 계	247,355,793	218,669,292
당기손익-공정 가치측정 금융 부채	비유동금융부채	23,321	-
	소 계	23,321	-
기타	유동성리스부채	5,182,717	1,840,923
	비유동성리스부채	8,931,995	4,182,961
	소 계	14,114,712	6,023,884
합 계		261,493,826	224,693,176

(*) 금융부채에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
상각후원가 측정 금융자산:		
이자수익	131,546	243,700
외화환산손익	(53,165)	9,320
외환차손익	20,693	600
대손상각비(환입)	38,738	(33,275)
기타의대손상각비(환입)	(49,327)	(6,954)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산:		
평가손익(기타포괄손익)(*)	151,254	8,224
당기손익-공정가치 측정 금융부채:		
파생상품평가손익	(23,321)	-
상각후원가 측정 금융부채:		
외화환산손익	(3,481)	14,197
외환차손익	(30,169)	48,274
이자비용	(5,623,534)	(5,881,986)
기타:		
리스부채 이자비용	(243,021)	(221,521)

(*) 법인세 효과가 반영되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 차량대여사업과 관련한 매출채권 8,660,267천원(전기말: 8,436,980천원)과 예수보증금 13,795,190천원(전기말: 15,578,132천원)은 실행가능한 상계약정의 적용을 받습니다.

6. 현금및현금성자산

연결회사의 보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
보유현금	49,602	13,212

예금 등	12,272,899	17,834,129
합 계	12,322,501	17,847,341

7. 매출채권 및 기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31			2019.12.31		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
유동:						
매출채권	10,348,935	(139,932)	10,209,003	11,457,167	(102,695)	11,354,472
기타채권	646,521	(21,956)	624,565	6,470,843	(789,750)	5,681,093
소 계	10,995,456	(161,888)	10,833,568	17,928,010	(892,445)	17,035,565
비유동:						
기타채권	2,941,607	-	2,941,607	3,277,865	-	3,277,865
소 계	2,941,607	-	2,941,607	3,277,865	-	3,277,865
합 계	13,937,063	(161,888)	13,775,175	21,205,875	(892,445)	20,313,430

(2) 보고기간말 현재 기타채권 장부금액의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
유동:		
미수금	570,431	5,605,846
단기대여금	17,272	44,546
리스채권	27,007	27,007
미수수익	9,855	3,694
소 계	624,565	5,681,093
비유동:		
장기대여금	32,879	78,485
보증금	2,883,926	3,161,121

장기리스채권	24,802	38,259
소 계	2,941,607	3,277,865
합 계	3,566,172	8,958,958

(3) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권에 대한 대손충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
기초	892,445	975,981
대손상각비 환입	(10,589)	(40,229)
제각	(719,968)	(43,307)
기말	161,888	892,445

(4) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권의 연령별 채권액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31			2019.12.31		
	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권
연체되지 않은 채권	10,105,323	570,103	2,900,441	11,096,639	5,066,807	3,221,956
연체되었으나 개별적으로 손상되지 않은 채권						
6개월 이하	92,941	3,830	13,549	195,991	553,681	5,000
7-12개월	46,573	31,945	16,364	91,953	115,581	15,152
12개월 초과	104,098	28,605	11,253	68,458	4,266	35,757
소 계	243,612	64,380	41,166	356,402	673,529	55,909
개별적으로 손상된 채권	-	12,038	-	4,126	730,507	-
합 계	10,348,935	646,521	2,941,607	11,457,167	6,470,843	3,277,865

(5) 보고기간말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 금융자산 및 관련된 부채는 없습니다.

8. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타비유동금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	구분	2020.12.31	2019.12.31
유동:			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	시장성 없는 지분증권	1,010,000	-
소 계		1,010,000	-
비유동:			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	시장성 있는 지분증권	39	30
	시장성 없는 지분증권	5,108	818,113
당기손익-공정가치 측정 금융자산	저축성 보험	960,000	570,000
소 계		965,147	1,388,143
합 계		1,975,147	1,388,143

(2) 당기 및 전기의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
기초금액	818,143	807,599
취득	3,088	220
처분	-	(220)
평가손익	193,916	10,544
기말금액	1,015,147	818,143
차감: 비유동항목	(5,147)	(818,143)
유동항목	1,010,000	-

9. 비금융자산

보고기간말 현재 비금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
유동:		
선급금	407,187	3,217,647

선급비용	6,710,387	6,173,745
부가가치세대급금	822,822	-
소 계	7,940,396	9,391,392
비유동:		
선급비용	5,094,869	4,869,755

10. 유형자산 및 사용권자산

(1) 당기와 전기 유형자산 및 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,057	622,507	4,651,236	7,285,490	346,538,120
취득	-	-	381,776	-	483,324	181,095,093	9,759,642	191,719,835
대체	-	-	(2,301)	180,349,381	-	(180,347,080)	(61,651)	(61,651)
재고자산으로 분류	-	-	-	(39,363,834)	-	-	-	(39,363,834)
처분 등	-	-	(1,502)	(31,859)	-	-	(411,138)	(444,499)
감가상각	-	(46,497)	(193,623)	(101,645,087)	(300,991)	-	(2,967,382)	(105,153,580)
환산외환차이	-	-	-	-	49	-	38	87
기말 순장부금액	14,388,639	1,406,386	558,658	357,071,658	804,889	5,399,249	13,604,999	393,234,478
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,594,243	567,978,854	2,218,575	5,399,249	18,827,193	612,266,614
정부보조금	-	-	-	(3,190,936)	(1,593)	-	-	(3,192,529)
감가상각누계액	-	(453,475)	(1,035,585)	(207,716,260)	(1,412,093)	-	(5,222,194)	(215,839,607)

(단위: 천원)

구분	2019년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	14,388,639	1,619,932	554,264	297,337,488	806,637	5,959,803	-	320,666,763
회계기준의 변경(*)	-	-	-	-	-	-	9,062,289	9,062,289
취득	-	-	157,024	-	165,974	170,037,062	603,985	170,964,045
대체	-	-	-	171,345,629	-	(171,345,629)	(75,948)	(75,948)
재고자산으로 분류	-	-	-	(40,485,239)	-	-	-	(40,485,239)
처분 등	-	(117,374)	(43,128)	(82,818)	(4,306)	-	-	(247,626)
감가상각	-	(49,675)	(293,852)	(110,352,004)	(346,000)	-	(2,304,772)	(113,346,303)
환산외환차이	-	-	-	-	202	-	(64)	138
기말 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,056	622,507	4,651,236	7,285,490	346,538,119
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,554,182	533,346,614	1,735,222	4,651,236	9,587,797	567,123,551
정부보조금	-	-	-	(2,069,723)	(3,151)	-	-	(2,072,874)
감가상각누계액	-	(406,978)	(1,179,874)	(213,513,835)	(1,109,564)	-	(2,302,307)	(218,512,558)

(*) 보고기간말 현재 연결회사의 토지 7,222,616천원은 용지매매계약 조항에 따라

조성사업 전 소유권 이전이 제한되어 있습니다.

(2) 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 토지, 건물 및 대여사업차량의 일부는 연결회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석27 참조).

11. 사용권자산 및 리스부채

사용권자산 및 리스부채에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
사용권자산		
부동산	5,004,955	6,976,310
차량운반구	8,381,356	-
시설장치	218,688	309,180
합 계	13,604,999	7,285,490

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
리스부채		
유동성리스부채	5,182,717	1,840,923
비유동성리스부채	8,931,995	4,182,961
합 계	14,114,712	6,023,884

당기 중 증가된 사용권자산은 9,759,642천원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
사용권자산의 감가상각비		
부동산	2,256,573	2,214,281
차량운반구	620,318	-
시설장치	90,492	90,492
합 계	2,967,383	2,304,773
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	243,021	221,521
단기리스료(영업비용에 포함)	123,145	64,094
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	84,516	101,992
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	1,749	662

당기 중 리스의 총 현금유출은 2,919,179천원입니다.

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년			
	회원권	기타의무형자산	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	3,429,328	102,017	12,552,841	16,084,186
취득	-	148,868	6,333,178	6,482,046
대체	-	18,886,019	(18,886,019)	-
무형자산상각	-	(3,604,106)	-	(3,604,106)
기말 순장부금액	3,429,328	15,532,798	-	18,962,126
취득원가	3,429,328	23,821,877	-	27,251,205
감가상각누계액	-	(8,289,079)	-	(8,289,079)

(단위: 천원)

구 분	2019년			
	회원권	기타의무형자산	건설중인자산	합 계

기초 순장부금액	3,301,559	117,582	6,407,930	9,827,071
취득	127,769	180,911	6,144,911	6,453,591
무형자산상각	-	(196,476)	-	(196,476)
기말 순장부금액	3,429,328	102,017	12,552,841	16,084,186
취득원가	3,429,328	4,786,990	12,552,841	20,769,159
감가상각누계액	-	(4,684,973)	-	(4,684,973)

(2) 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 당기 중 연결회사는 건설중인자산 취득과 관련하여 차입원가 22,409천원을 자본화 하였으며, 적용된 자본화 이자율은 3.09%입니다.

13. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31		2019.12.31	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	3,788,268	-	6,927,866	-
미지급금	8,258,520	-	12,154,222	-
미지급비용	735,731	-	446,066	-
미지급배당금	106	-	106	-
예수보증금	5,811,766	8,016,167	5,081,413	10,527,877
합계	18,594,391	8,016,167	24,609,673	10,527,877

14. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 유동 및 비유동 차입금의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
유동성 차입금:		

단기차입금	-	5,242,678
유동성 장기차입금	98,865,154	105,466,833
소 계	98,865,154	110,709,511
비유동성 차입금 및 사채:		
장기차입금	113,552,760	75,640,944
사채	11,647,498	-
소 계	125,200,258	75,640,944
합 계	224,065,412	186,350,455

(2) 보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	최장만기일	연이자율(%) 2020.12.31	장부금액	
				2020.12.31	2019.12.31
단기차입금	신한금융투자	2020-05-22	-	-	5,000,000
	PT. Bank KEB Indonesia	2020-01-22	-	-	242,678
	소 계			-	5,242,678
장기차입금	KEB하나은행	2023-08-31	2.14-2.732	30,954,545	22,333,333
	국민은행	2023-02-28	2.80-3.41	19,166,667	12,916,667
	우리은행(*1)	2023-06-26	2.64	16,666,660	4,000,000
	신한은행	2023-06-26	2.54-3.66	14,842,342	20,180,180
	에스리디파인제철차(주)	2020-12-14	-	-	19,000,000
	에스포스제일차주(*2)	2022-12-14	2.63	19,000,000	-
	씨티은행	2020-11-30	-	-	4,000,000
	산업은행	2024-06-28	1.43-2.19	94,065,540	89,432,750
	광주은행	2020-02-28	-	-	272,727
	NH농협은행	2023-05-22	2.51-3.03	17,222,160	5,777,720
	전북은행	2020-02-28	-	-	277,760
	대구은행	2020-03-15	-	-	416,640
	수협은행	2021-03-26	2.88	500,000	2,500,000
	차감: 유동성 장기차입금			(98,865,154)	(105,466,833)
	합 계			113,552,760	75,640,944

(*1) 회사는 변동이자부 차입금에 대한 이자율 변동위험을 회피하기 위하여 이자율 스왑 계약을 체결하고 있습니다(주석 27 참조).

(*2) 에스포스제일차(주)는 신한은행과 유동화 증권 매입보장 약정을 체결하였습니

다.

(3) 당사는 차입금에 대해서 토지 및 대여사업차량 일부를 담보로 제공하고 있으며, 담보설정금액은 226,840,000천원(전기말: 221,740,000천원)입니다(주석 27 참조).

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	인수기관	이자율(%)	최장만기일	원화금액
제8회 무기명식 사모 교환사채(*)	이베스트제이스신기술조합40호	-	2023.11.27	11,768,250
차감: 사채할인발행차금				(120,752)
합계				11,647,498

(*) 교환사채의 발행내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
· 액면가액:	11,768,250천원
· 발행가액:	11,768,250천원
· 액면이자율(%):	0.00
· 발행일:	2020년 11월 27일
· 만기일:	2023년 11월 27일
· 원금상환방법:	- 만기상환: 만기까지 조기상환되거나 교환권을 행사하지 않은 잔존 사채 원금에 대해 만기 일시상환 - 조기상환청구권: 투자자의 조기상환청구권(Put Option) 있음
· 교환대상:	당사 발행 기명식 보통주식(자기주식) 497,600주
· 교환가격(원/주):	23,650원
· 교환청구기간:	사채 발행일로부터 1개월이 경과한 때(2020년 12월 27일)로부터 사채 만기일 1개월 전인(2023년 10월 27일)까지
· 교환조건:	교환청구한 전자등록금액을 교환가격으로 나눈 수의 100%를 교환주식수로 하고 1주 미만의 단수주에 상당하는 사채의 원금은 주식 교부시 현금으로 지급
· 투자자의 조기상환청구권:	사채 발행일로부터 1년 6개월이 되는 2022년 5월 27일 및 이후 매 3개월에 해당되는 날에 조기상환을 청구한 전자등록금액에 조기상환율을 곱한 금액의 전부 또는 일부에 대해 조기상환 청구 가능
· 투자자의 조기상환청구기간:	조기상환지급일 60일 전부터 30일 전까지 (단, 조기상환청구기간의 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 다음 영업일까지)
· 기한이익의 상실:	코스닥시장 관리종목 선정 사유 발생 등 기한의 이익 상실 이유 발생시 발행금액 전액을 즉시 변제

15. 법인세비용 및 이연법인세

15.1 법인세비용

(1) 당기와 전기 연결회사의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
당기법인세:		
당기법인세 부담액	3,448,735	6,189,768
과거기간 법인세의 조정사항	241,367	-
이연법인세:		
일시적차이의 증감	(392,318)	389,762
법인세비용	3,297,784	6,579,530

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

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
법인세비용차감전순이익	14,391,702	28,814,168
법정세율로 계산된 법인세비용	3,144,175	6,511,029
조정사항:		
세무상 비공제비용 및 비과세수익	130,776	93,259
이연법인세 미인식 일시적차이 변동	(19,263)	-
과거기간 법인세의 조정사항	-	-
기타	42,096	(24,758)
법인세비용	3,297,784	6,579,530
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	22.91%	22.83%

15.2 이연법인세

(1) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
이연법인세자산		
12개월 이후에 회수될 이연법인세자산	6,356,119	5,019,081
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	547,203	497,488
소 계	6,903,322	5,516,569
이연법인세부채		
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(6,345,673)	(5,195,110)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(916,667)	(800,233)
소 계	(7,262,340)	(5,995,343)
이연법인세자산(부채) 순액	(359,018)	(478,774)

(2) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익 등	기말금액
퇴직급여충당금	3,021,265	(451,156)	(229,901)	2,340,208
퇴직보험료	(3,069,260)	565,890	-	(2,503,370)
미수수익	(1,205)	1,165	-	(40)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	41,594	-	(42,661)	(1,067)
비품	33,551	1,700	-	35,251
무형자산상각비	34,521	(11,872)	-	22,649
차량운반구	543	(543)	-	-
대손충당금	173,731	(173,731)	-	-
미지급비용	272,406	(53,811)	-	218,595
장기종업원급여충당부채	77,625	(8,048)	-	69,577
대손금	7,425	128,292	-	135,717
정부보조금	451,614	250,742	-	702,356
일시상각충당금	(452,275)	(250,922)	-	(703,197)
선급비용	(799,027)	30,801	-	(768,226)
기타	(271,282)	363,811	-	92,529
합 계	(478,774)	392,318	(272,562)	(359,018)

(단위: 천원)

구분	2019년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익 등	기말금액
퇴직급여충당금	2,716,769	153,176	151,320	3,021,265
퇴직보험료	(2,512,544)	(556,716)	-	(3,069,260)
미수수익	(767)	(438)	-	(1,205)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	43,914	-	(2,320)	41,594
비품	54,083	(20,532)	-	33,551
무형자산상각비	31,402	3,119	-	34,521
차량운반구	1,440	(897)	-	543
대손충당금	181,146	(7,415)	-	173,731
미지급비용	284,839	(12,433)	-	272,406
장기종업원급여충당부채	75,338	2,287	-	77,625
대손금	5,577	1,848	-	7,425
정부보조금	442,171	9,443	-	451,614
일시상각충당금	(442,773)	(9,502)	-	(452,275)
선급비용	(968,138)	169,111	-	(799,027)
기타	(150,469)	(120,813)	-	(271,282)
합 계	(238,012)	(389,762)	149,000	(478,774)

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년			2019년		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	193,915	(42,661)	151,254	10,544	(2,320)	8,224
순확정급여부채의 재측정요소	1,045,006	(229,901)	815,105	(687,820)	151,320	(536,500)
합 계	1,238,921	(272,562)	966,359	(677,276)	149,000	(528,276)

(4) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)을 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	사유
차감할 일시적차이(대손금 등)	479,767	예측가능한 미래에 소멸(처분) 가능성 낮음

16. 비금융부채

보고기간말 현재 비금융부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
선수금	15,189,089	14,898,851
선수수익	718,292	921,978
예수금	9,132	402,141
부가가치세예수금	-	1,657,527
합계	15,916,513	17,880,497

17. 순확정급여부채

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	11,947,902	15,112,479
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	207,019	157,373
소계	12,154,921	15,269,852
사외적립자산의 공정가치	(11,314,137)	(13,952,567)
순확정급여부채	840,784	1,317,285

(2) 당기와 전기 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
기초금액	15,269,852	13,925,150
당기근무원가	2,348,674	2,325,176
이자원가	341,645	358,914
재측정요소:		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(120,518)	580,370
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(96,034)	263
경험조정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(886,737)	60,279
정산으로 인한 이익(*)	(188,140)	-
관계사전출입	(45,057)	13,261
퇴직급여지급액	(4,468,567)	(1,937,510)
퇴직급여충당금환입	-	(62,500)
환산외환차이	(196)	6,449
기말금액	12,154,922	15,269,852

(*) 연결회사는 인원 감축에 따른 제도의 축소 등으로 인해 188,140천원을 당기손익으로 인식하였습니다.

(3) 연결회사는 당기중 퇴직위로금으로 1,445,144천원을 지급하였으며 확정급여채무의 변동에는 해당 내역이 포함되어 있지 않습니다.

(4) 당기와 전기 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
기초금액	13,952,567	11,422,040
이자수익	328,693	271,498
사외적립자산 재측정요소	(64,978)	(46,908)
납부한 기여금	1,500,000	4,200,000
퇴직급여지급액	(4,362,710)	(1,863,195)
운영관리원가	(39,435)	(30,869)
기말금액	11,314,137	13,952,566

(5) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
퇴직연금이율보장형보험	10,669,021	13,438,162
정기예금 등	645,116	513,021
국민연금전환금	-	1,383
합 계	11,314,137	13,952,566

(6) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
할인율	2.54% ~ 3.03%	2.63%
임금상승률	3.63%	3.89%

(7) 보고기간말 현재 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(589,714)	662,839
임금상승률	1%	649,903	(589,971)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 기여금은 1,730,154천원입니다.

보고기간말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 6.57년 ~ 10.89년이며, 할인되지 않은 퇴직연금 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
퇴직연금 지급액	3,447,160	1,104,912	2,945,698	3,260,338	3,267,918	14,026,026

(9) 기타종업원급여부채는 연차유급휴가제도에 따라 당기 제공받을 근무용역에 대해 인식한 금액과 장기근속종업원에게 근속기간에 따라 지급되는 장기근속휴가 등으로 구성되어 있습니다.

18. 자본

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 30,000,000주, 8,589,480주 및 500원입니다.

(2) 보고기간말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
주식발행초과금	61,728,017	61,728,017
기타자본잉여금	1,621,300	1,621,300
합계	63,349,317	63,349,317

(3) 보고기간말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
자기주식(*)	(9,807,552)	(7,355,859)
자기주식처분손실	(1,648,595)	(1,648,595)

합 계	(11,456,147)	(9,004,454)
-----	--------------	-------------

(*) 당사가 보유 중인 자기주식은 전기 이전의 합병으로 인한 취득분과 주식가격 안정을 위한 취득분이며, 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다.

(4) 보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	3,074	(148,180)
해외사업환산손익	(10,899)	(22,936)
합 계	(7,825)	(171,116)

19. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
법정적립금(*)	2,147,370	2,147,370
미처분이익잉여금	110,278,680	103,317,761
합 계	112,426,050	105,465,131

(*) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

20. 지배기업의 배당금

당기에 지급된 배당금은 각각 4,943백만원(전기 : 6,591백만원)이며, 전기의 경우 중간배당으로 지급된 배당금은 1,648백만원이 포함되어 있습니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총 배당금 예정금액은 각각 600원과 4,822백만원

이며, 2021년 3월 26일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 배당금은 주주총회에서 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다. 당기의 연결재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

21. 영업수익

당기와 전기 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
고객과의 계약에서 생기는 수익:		
매표판매수입	5,341,339	24,599,309
여행알선수입	8,188,691	22,741,714
중고자동차매매수입	70,613,670	70,554,842
기타	3,059,031	2,432,963
소계	87,202,731	120,328,828
기타 원천으로부터의 수익:		
차량대여수입	142,286,686	138,433,029
합계	229,489,417	258,761,857

22. 영업비용

당기와 전기 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
종업원급여	23,269,844	29,793,420
대손상각비(환입)	38,738	(33,275)
감가상각비	105,153,580	113,346,303
무형자산상각비	3,604,106	196,476
지급수수료	7,953,372	7,755,322
임차료	479,299	535,060
광고선전비	515,377	1,324,954

차량관리비	8,896,451	8,644,758
중고자동차매매원가	38,993,710	40,424,701
여행매매원가	4,615,508	6,092,204
기타비용	15,872,291	15,710,417
합 계	209,392,276	223,790,340

23. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 금융수익 및 금융비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
금융수익:		
이자수익		
상각후원가 측정 금융자산	131,546	243,700
외환차익	10,848	1,464
외화환산이익	18,733	30,696
합 계	161,127	275,860
금융비용:		
이자비용		
상각후원가로 측정하는 금융부채	5,623,534	5,831,566
당기손익-공정가치측정 금융부채	23,321	-
리스부채	243,021	221,521
외환차손	3,129	864
외화환산손실	71,898	21,376
합 계	5,964,903	6,075,327

24. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
기타영업외수익:		
유형자산처분이익	95,678	12,487
리스자산처분이익	1,607	-
임대료수입	42,477	25,240
외환차익	34,473	82,242
외화환산이익	481	54,026
퇴직급여충당금환입	-	62,500
기타	162,462	55,077
합 계	337,178	291,572
기타영업외비용:		
유형자산처분손실	199,098	219,544
리스자산처분손실	5,651	3,484
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분손실	-	8
외환차손	51,668	33,968
외화환산손실	3,962	39,829
기타의대손상각비환입	(49,327)	(6,954)
기타	27,789	359,573
합 계	238,841	649,452

25. 지배기업의 소유주지분에 대한 주당손익

(1) 기본주당손익은 보통주당기순이익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주식을 제외한 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정합니다. 주당손익의 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2020년	2019년
보통주당기순이익(단위:원)	11,093,918,916	22,234,638,613
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	8,102,247	8,238,138
기본주당순이익(단위:원/주)	1,369	2,699

(*) 보통주 발행주식수에 자기주식수를 차감하여 계산하였습니다.

(2) 희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정된 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결회사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 당기에 발행한 교환사채가 있습니다. 교환사채는 보통주로 전환된 것으로 보며, 당기순이익에 교환사채에 대한 이자비용 등은 관련손익에서 법인세 효과를 차감한 가액을 보통주 순이익에 가산하였습니다.

구 분	2020년	2019년
보통주당기순이익(단위:원)	11,093,918,916	22,234,638,613
교환사채에 대한 이자비용 등 관련손익 (법인세 효과 차감 후)	(3,018,237)	-
희석주당이익 산정을 위한 순이익	11,096,937,153	22,234,638,613
발행된 가중평균유통보통주식수(단위:주)	8,102,247	8,228,138
교환사채의 전환 가정	47,585	-
희석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통 보통주식	8,149,832	8,238,138
희석주당순이익(단위:원)	1,362	2,699

26. 현금흐름 관련정보

(1) 연결현금흐름표의 작성에 있어서 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
당기순이익	11,093,919	22,234,639
조정 항목:	121,588,200	128,436,512
감가상각비	105,153,580	113,346,303
퇴직급여	3,614,242	2,353,250
장기종업원급여	26,451	47,924
무형자산상각비	3,604,106	196,477
대손상각비	38,738	(33,275)
기타의대손상각비(환입)	(49,327)	(6,954)
유형자산처분손익	103,420	207,057
리스자산처분손익	4,043	3,484
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실	-	8
퇴직급여충당금환입	-	(62,500)
잡손실	33	16,173
이자수익	(131,546)	(243,700)
이자비용	5,866,556	6,053,087
파생상품평가손실	23,321	-
법인세비용	3,297,784	6,579,530
외환차이	36,799	(20,352)
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동:	(147,399,696)	(122,316,306)
매출채권의 변동	1,114,413	3,339,277
기타채권의 변동	5,754,997	5,668,970
비금융자산의 변동	1,108,910	(84,273)
대여사업차량의 취득	(182,448,026)	(164,037,769)
대여사업차량관련 정부보조금의 수령	2,100,940	746,000
대여사업차량의 처분	38,993,710	40,424,701
매입채무의 변동	(3,299,193)	(116,738)
기타채무의 변동	(5,712,187)	(2,832,880)
비금융부채의 변동	(1,882,273)	(1,181,311)
종업원급여부채의 변동	(74,364)	(12,099)
관계사퇴직금 변동	(45,057)	13,261

퇴직급여 지급액	(5,913,711)	(1,937,510)
사외적립자산의 변동	2,902,145	(2,305,936)
영업으로부터 창출된 현금	(14,717,577)	28,354,845

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년 기초	재무현금흐름	비현금거래				2020년 기말
			증감	외환차이	상각	기타변동(*)	
차입금 및 사채	186,350,455	37,726,109	-	(15,022)	-	3,870	224,065,412
리스부채	6,023,884	(2,468,497)	10,834,257	(138,194)	243,021	(379,761)	14,114,711

(*) 기타변동에는 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 현금의 유입·유출이 없는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
건설중인유형자산의 본계정 대체	180,347,080	171,345,629
대여사업차량의 재고자산 대체	39,363,834	40,485,239
차입금의 유동성 대체	116,088,184	119,800,723
선급비용의 유동성 대체	2,809,627	1,262,458
건설중인무형자산의 본계정 대체	18,886,019	-
유형자산의 취득관련 미지급금의 변동	747,705	6,965,011
무형자산의 취득관련 미지급금의 변동	-	1,151,421
미수금의 제각	718,468	-
사용권자산의 인식	9,067,856	9,532,236
리스부채의 인식	10,328,988	7,844,065
선급비용의 리스자산 대체	-	1,205,298

27. 우발상황 및 약정사항

(1) 당기말 현재 연결회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있는 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(주석10참조).

(단위: 천원)

2020. 12. 31					
담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내용
토지	산업은행	7,222,616	5,632,000	2,400,000	차입담보
대여사업차량	산업은행	166,205,918	62,708,000	22,249,910	
	국민은행		38,500,000	19,166,667	
	하나은행		48,000,000	30,954,545	
	신한은행		36,000,000	14,842,342	
	NH농협은행	36,000,000	17,222,160		
합 계		173,428,534	226,840,000	106,835,624	

(단위: 천원)

2019. 12. 31					
담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내용
토지, 건물	국민은행	15,821,501	6,000,000	416,667	차입담보
	산업은행		5,632,000	3,600,000	
대여사업차량	산업은행	178,975,666	62,708,000	45,916,510	
	국민은행		22,000,000	5,833,333	
	하나은행		36,000,000	22,333,334	
	한국씨티은행		12,000,000	4,000,000	
	신한은행		36,000,000	20,180,180	
	대구은행		6,000,000	416,640	
	광주은행		3,000,000	272,727	
전북은행	6,000,000	277,760			
	NH농협은행	26,400,000	5,777,720		
합 계		194,797,167	221,740,000	109,024,871	

(2) 보고기간말 현재 연결회사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

구 분	제공처	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	실행금액	한도액	실행금액
항공료 지급보증 등	하나은행	10,000,000	3,318,800	10,000,000	9,249,600
		-	-	USD 220	USD 220
이행보증 등	서울보증보험	5,494,020	5,494,020	5,428,111	5,428,111
여행지급보증	한국여행업협회	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
기업어음보증	신한은행	-	-	5,000,000	5,000,000

(3) 보고기간말 현재 연결회사와 금융기관간의 주요약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

금융기관명	구분	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	사용액	한도액	사용액
국민은행	시설자금대출	19,166,667	19,166,667	12,916,667	12,916,667
하나은행	시설자금대출	30,954,545	30,954,545	22,333,333	22,333,333
우리은행	시설자금대출	16,666,660	16,666,660	4,000,000	4,000,000
신한은행	SFC	19,000,000	19,000,000	19,000,000	19,000,000
신한은행	일반자금대출	14,842,342	14,842,342	20,180,180	20,180,180
산업은행	시설자금대출	94,065,540	94,065,540	89,432,750	89,432,750
NH농협은행	시설자금대출	17,222,160	17,222,160	5,777,720	5,777,720
수협은행	시설자금대출	500,000	500,000	2,500,000	2,500,000
씨티은행	시설자금대출	-	-	4,000,000	4,000,000
광주은행	시설자금대출	-	-	272,727	272,727
전북은행	시설자금대출	-	-	277,760	277,760
대구은행	시설자금대출	-	-	416,640	416,640
신한금융투자	기업어음	-	-	5,000,000	5,000,000
원화 약정 합계		212,417,914	212,417,914	186,107,777	186,107,777
하나은행	외화지급보증	-	-	USD 220	USD 220
신한은행	매입외환	USD 100	-	USD 100	-
외화 약정 합계		USD 100	-	USD 320	USD 220

(4) 당기말 현재 연결회사는 우리은행 차입금과 관련하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있습니다.

(5) 연결회사는 현대캐피탈과 차량운용리스 계약을 체결하고 있습니다(주석11 참고).

(6) 연결회사는 차량대여사업과 관련한 운용리스 약정을 체결하고 있으며, 보고기간 말 현재 운용리스 약정을 통해 연결회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
1년 이내	112,324,656	113,455,198
1년 초과 3년 이내	119,617,669	108,679,238
3년 초과	11,805,839	11,593,880
합계	243,748,164	233,728,316

28. 특수관계자

(1) 보고기간말 현재 당사의 지배기업 및 최상위 지배기업은 없습니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업은 다음과 같으며, 보고기간 중 당사와 매출 등 거래가 있거나 보고기간말 현재 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	2020년	2019년
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스(*)	유한회사 판토스홀딩스(*)

(*) 당사에 유의적인 영향력이 있는 개인에 의해 지배되는 기업입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020년		2019년	
		영업수익 등	영업비용 등	영업수익 등	영업비용 등
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	23,228	-	27,127	22
합계		23,228	-	27,127	22

(4) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020.12.31		2019.12.31	
		매출채권	미수금등	매출채권	미수금등

기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	-	27,007	760	65,266
합 계		-	27,007	760	65,266

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	2020.12.31		2019.12.31	
		미지급금	보증금	미지급금	보증금
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	-	28,625	-	28,625
합 계		-	28,625	-	28,625

(5) 보고기간말 현재 특수관계자 채권에 대해 개별적으로 평가하여 설정된 대손충당금은 없습니다.

(6) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금 거래는 없습니다.

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
급여 등	1,882,261	3,013,817
퇴직급여(*)	1,508,510	1,975,519
합 계	3,390,771	4,989,336

(*)퇴직금 지급액이 포함되어 있습니다.

연결회사는 계획, 운영 및 통제에 대해 중요한 권한과 책임을 가지고 사업부문 단위의 책임자 역할을 수행하는 임원 이상의 경영진 및 사외이사를 주요 경영진으로 판단하고 있습니다.

(8) 연결회사가 특수관계자에 대해 제공하고 있는 지급보증 내역은 없습니다.

29. 위험관리

29.1 재무위험관리요소

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산 우려로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 존재할 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 궁극적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며, 연결회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

한편, 연결회사의 경영진은 당기 코로나 19의 영향으로 여행사업부문 현금창출단위의 손상징후가 존재한다고 판단하여 다음과 같이 손상검사를 수행하였습니다.

- 여행사업부문의 손상 평가

1) 당기말 현재 해당 현금창출단위의 평가대상 장부가액은 10,691백만원입니다.

2) 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하여 산출되었으며, 사용가치는 경영진에 의해 승인된 사업계획에 기초한 현금흐름추정을 사용하여 계산하였습니다. 경영진은 과거 실적과 시장 전망에 근거하여 현금흐름 추정액을 결정하였으며 적용된 할인율은 관련된 영업부문의 특수한 위험을 반영한 세전 할인율 20.14%입니다.

3) 당기말 현재 회수가능액이 현금창출단위의 장부금액보다 크므로 손상차손이 인식되지 않았습니다.

연결회사는 또한 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무 위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

29.2 시장위험

(1) 외환위험

연결회사는 해외여행알선 업무 등과 관련하여 국제적으로 영업활동을 영위하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 미국 달러화 및 유로화 관련된 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다. 외환 위험은 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다.

경영진은 연결회사 내의 기업들이 각각의 기능통화에 대한 외환 위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간 말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 연결회사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31		2019.12.31	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
EUR	(36,060)	36,060	(239)	239
USD	(501)	501	(24,861)	24,861
JPY	(67)	67	-	-
GBP	(292)	292	-	-
CNY	-	-	(1,386)	1,386

(2) 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

연결회사는 보고기간말 현재 변동금리부 자산 대비 변동금리부 부채가 많아 이자율

상승시 순이자비용이 증가합니다. 한편, 연결회사는 내부자금 공유 확대를 통한 외부 차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건 적정비율 유지, 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 연결회사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	10bp 상승시	10bp 하락시	10bp 상승시	10bp 하락시
이자수익	8,041	(8,041)	14,556	(14,556)
이자비용	(142,742)	142,742	(129,254)	129,254

당기말 현재 연결회사는 환율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있으며, 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래구분	계약처	계약금액	지급이자율 (%)	계약시작일	계약만기일	장부금액	
						자산	부채
통화선도(*)	우리은행	16,666,660	2.64	2020.6.26	2023.6.26	-	23,321

(*) 위험회피가 적용되지 않는 파생상품입니다.

29.3 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다.

이러한 신용위험을 관리하기 위하여 기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가하며, 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다. 또한, 회수가 지연되는 금융

자산에 대하여 월단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

당사는 매출채권 및 기타채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려하여 산정됩니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

보고기간말 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
현금및현금성자산(보유현금 제외)	12,272,899	17,834,130
(유동 및 비유동)매출채권및기타채권	13,937,063	21,205,876
기타비유동금융자산(저축성보험)	960,000	570,000

29.4 유동성위험

연결회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다. 또한, 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중·장기 자금 관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결회사의 경영진은 영업활동현금 흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

연결회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

아래의 유동성 위험 분석에 포함된 금액은 계약상의 할인되지 않은 현금흐름이며, 이 자지금액은 포함하고 있습니다. 또한, 기타금융부채에 포함되어 있는 파생상품은 순 공정가치에 근거하여 관리하고 있으므로, 공정가치 해당액으로 계약상 만기 구간에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	18,650,218	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	2,246,080	6,393,516	-
(유동 및 비유동)장기차입금	100,039,225	84,182,756	31,436,346	-
교환사채	-	-	11,647,498	-
유동성리스부채	5,182,717	-	-	-
비유동성리스부채	-	3,847,223	4,833,447	251,324
비유동금융부채(과생상품)	-	-	23,321	-

(단위: 천원, 천USD)

2019.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	24,692,459	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	5,875,361	5,372,201	-
단기차입금	5,282,363	-	-	-
(유동 및 비유동)장기차입금	107,308,342	54,496,184	22,650,643	-
지급보증계약	USD 200	-	-	-
유동성리스부채	1,846,986	-	-	-
비유동성리스부채	-	2,872,142	1,232,143	529,483

29.5 자본위험관리

연결회사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 연결회사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
총차입금(a)	224,065,412	186,350,455
차감: 현금및현금성자산(b)	12,322,501	17,847,341
순부채(c)=(a)-(b)	211,742,911	168,503,114
부채총계(d)	285,083,721	252,727,838
자본총계(e)	168,606,135	163,933,617
총자본(f)=(d)+(e)	453,689,856	416,661,455
자본조달비율(%) (c/f)	46.67%	40.44%
부채비율(%) (d/e)	169.08%	154.16%

30. 금융상품 공정가치

(1) 보고기간말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다. 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
상각후원가로 측정된 자산				
현금및현금성자산	12,322,501	(*)	17,847,341	(*)
매출채권및기타채권	13,775,175	(*)	20,313,431	(*)
공정가치로 측정된 금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,015,147	1,015,147	818,143	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	960,000	960,000	570,000	570,000
합 계	28,072,823		39,548,915	
금융부채:				
상각후원가로 측정된 부채				
차입금	212,417,914	(*)	186,350,455	(*)

매입채무및기타채무(*2)	23,290,381	(*1)	32,318,837	(*1)
사채	11,647,498	(*1)	-	(*1)
공정가치로 측정된 금융부채				
기타비유동금융부채(파생상품)	23,321	23,321	-	-
기타				
리스부채	14,114,712	(*1)	6,023,884	(*1)
합 계	261,493,826		224,693,176	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(*2) 금융상품에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(2) 금융상품 공정가치 서열체계

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

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격
수준 2	수준 1의 공시가격외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수
수준 3	자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수

(3) 보고기간말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	39	-	1,015,108	1,015,147
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	960,000	-	960,000
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	23,321	-	23,321

(단위: 천원)

2019.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	30	-	818,113	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	570,000	-	570,000

31. 연결재무제표의 승인

연결회사의 연결재무제표는 2021년 2월 9일자로 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 25 기 2020.12.31 현재
 제 24 기 2019.12.31 현재
 제 23 기 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
자산			
Ⅰ. 유동자산	29,943,190,575	40,710,309,471	48,792,279,381
(1) 현금및현금성자산 (주4,5,29,30)	11,434,010,659	17,036,538,772	10,680,711,591
(2) 매출채권및기타채권 (주4,6,28,29,30)	9,269,397,116	14,901,519,821	26,914,234,747
(3) 재고자산	385,044,051	228,306,079	184,623,665
(4) 기타유동금융자산 (주4,7)	1,010,000,000	0	0
(5) 유동비금융자산 (주8)	7,844,738,749	8,543,944,799	11,012,709,378
Ⅱ. 비유동자산	421,836,172,926	373,428,935,421	340,358,206,798
(1) 장기매출채권및기타채권 (주4,6,28,29,30)	2,921,854,567	4,184,090,664	3,632,801,370
(2) 기타비유동금융자산 (주4,7,29,30)	965,146,600	1,388,143,356	1,047,599,308
(3) 비유동비금융자산 (주8)	5,094,868,996	4,869,754,876	4,251,203,685
(4) 종속기업투자 (주9)	731,455,441	836,090,813	961,064,813
(5) 유형자산 (주10)	379,607,337,200	339,220,982,505	320,638,466,544
(6) 사용권자산 (주10,11)	13,553,593,141	6,846,171,348	0
(7) 무형자산 (주12)	18,961,916,981	16,083,701,859	9,827,071,078
자산총계	451,779,363,501	414,139,244,892	389,150,486,179
부채			
Ⅰ. 유동부채	139,953,742,253	158,529,866,723	139,289,301,590
(1) 매입채무및기타채무 (주4,13,28,29,30)	17,513,138,983	23,373,799,697	19,469,795,398
(2) 차입금 (주4,14,29,30)	98,865,154,235	110,466,833,005	96,064,828,744
(3) 리스부채 (주4,11,29,30)	5,178,510,459	1,788,158,957	0
(4) 기타유동금융부채 (주4,30)	0	192,194,800	0
(5) 유동비금융부채 (주16)	15,823,660,539	17,796,834,091	18,891,754,547
(6) 유동기타종업원급여부채	993,611,660	1,066,012,620	1,031,144,460
(7) 당기법인세부채	1,579,666,377	3,846,033,553	3,831,778,441
Ⅱ. 비유동부채	143,647,107,939	92,183,729,096	100,835,341,691
(1) 장기매입채무및기타채무 (주4,13,28,29,30)	8,016,167,388	10,527,877,199	12,430,149,329
(2) 차입금 (주4,14,29,30)	125,200,257,984	75,640,944,493	85,441,667,504
(3) 리스부채 (주4,11,29,30)	8,918,553,891	3,816,027,402	0

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
(4)비유동금융부채 (주4,14,30)	23,320,694	0	0
1.비유동파생상품부채	23,320,694	0	0
(5)순확정급여부채 (주17)	633,764,828	1,159,912,877	2,383,065,844
(6)비유동종업원급여부채 (주17)	316,260,314	352,841,883	342,446,831
(7)이연법인세부채 (주15)	336,120,452	478,774,054	238,012,183
(8)기타충당부채	202,662,388	207,351,188	0
부채총계	283,600,850,192	250,713,595,819	240,124,643,281
자본			
I.자본금 (주1,18)	4,294,740,000	4,294,740,000	4,294,740,000
II.자본잉여금 (주18)	63,349,316,703	63,349,316,703	63,349,316,703
III.기타자본구성요소 (주18)	(11,456,147,130)	(9,004,454,020)	(9,004,454,020)
IV.기타포괄손익누계액 (주18)	3,074,251	(148,180,039)	(156,404,396)
V.이익잉여금 (주19)	111,987,529,485	104,934,226,429	90,542,644,611
자본총계	168,178,513,309	163,425,649,073	149,025,842,898
자본과부채총계	451,779,363,501	414,139,244,892	389,150,486,179

※ 제25기 재무상태표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

포괄손익계산서

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
I. 영업수익 (주21,28)	223,607,041,570	250,695,392,940	254,173,144,683
II. 영업비용 (주22,28)	203,354,073,660	216,065,769,558	228,661,871,658
III. 영업이익	20,252,967,910	34,629,623,382	25,511,273,025
IV. 금융수익 (주23)	141,316,169	257,782,080	299,981,467
V. 금융비용 (주23)	5,921,833,063	6,230,311,080	7,331,623,045
VI. 기타영업외수익 (주24)	320,724,526	117,196,196	112,640,893
VII. 기타영업외비용 (주24)	333,799,781	766,271,239	315,012,431
VIII. 법인세비용차감전순이익	14,459,375,761	28,008,019,339	18,277,259,909
IX. 법인세비용 (주15)	3,278,294,469	6,489,427,284	4,149,044,976
X. 당기순이익	11,181,081,292	21,518,592,055	14,128,214,933
XI. 기타포괄손익	966,358,854	(528,275,480)	(43,464,513)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	966,358,854	(528,275,480)	(43,464,513)
1. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	815,104,564	(536,499,837)	110,423,970
2. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 평가손익 (주7,15)	151,254,290	8,224,357	(153,888,483)
XII. 당기총포괄손익	12,147,440,146	20,990,316,575	14,084,750,420
XIII. 주당순이익 (주25)			
(1) 기본주당순이익 (단위 : 원)	1,380	2,612	1,717
(2) 희석주당순이익 (단위 : 원)	1,372	2,612	1,717

※ 제25기 포괄손익계산서는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

자본변동표

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2018.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(10,609,952,020)	(2,515,913)	82,834,516,108	139,866,104,878
II. 당기순이익	0	0	0	0	14,128,214,933	14,128,214,933
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	110,423,970	110,423,970
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주7,15)	0	0	0	(153,888,483)	0	(153,888,483)
V. 자기주식의 처분(취득)	0	0	1,605,498,000	0	0	1,605,498,000
VI. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(6,530,510,400)	(6,530,510,400)
2018.12.31 (VII. 기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(156,404,396)	90,542,644,611	149,025,842,898
2019.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(156,404,396)	90,542,644,611	149,025,842,898
II. 당기순이익	0	0	0	0	21,518,592,055	21,518,592,055
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	(536,499,837)	(536,499,837)
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주7,15)	0	0	0	8,224,357	0	8,224,357
V. 자기주식의 처분(취득)	0	0	0	0	0	0
VI. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(6,590,510,400)	(6,590,510,400)
2019.12.31 (VII. 기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(148,180,039)	104,934,226,429	163,425,649,073
2020.01.01 (I .기초자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(148,180,039)	104,934,226,429	163,425,649,073
II. 당기순이익	0	0	0	0	11,181,081,292	11,181,081,292
III. 순확정급여부채의 재측정요소 (주15,17)	0	0	0	0	815,104,564	815,104,564
IV. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 (주7,15)	0	0	0	151,254,290	0	151,254,290
V. 자기주식의 처분(취득)	0	0	(2,451,693,110)	0	0	(2,451,693,110)
VI. 배당금지급 (주20)	0	0	0	0	(4,942,882,800)	(4,942,882,800)
2020.12.31 (VII. 기말자본)	4,294,740,000	63,349,316,703	(11,456,147,130)	3,074,251	111,987,529,485	168,178,513,309

※ 제25기 자본변동표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

현금흐름표

제 25 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 24 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 23 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(27,161,657,670)	17,316,028,666	69,168,641,805
(1) 영업에서 창출된 현금흐름 (주26)	(15,856,518,989)	29,003,428,573	76,364,477,314
(2) 이자의 수취	61,351,753	177,620,686	295,494,877
(3) 이자의 지급	(5,406,880,934)	(5,779,611,069)	(6,734,771,739)
(4) 법인세의 납부	(5,959,609,500)	(6,085,409,524)	(756,558,647)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(6,341,711,550)	(7,085,206,461)	(5,160,545,367)
(1) 단기금융상품의 감소	552,621,428	0	11,704,608
(2) 단기대여금의 회수	58,181,870	1,804,282,720	129,034,560
(3) 장기대여금의 회수	1,056,060,670	300,000,000	30,000,000
(4) 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 처분	0	211,963	27,076,729
(5) 보증금의 감소	270,908,950	289,667,620	509,786,342
(6) 유형자산의 처분	33,360,957	38,959,323	129,739,262
(7) 정보조금의 수령	0	2,600,000	0
(8) 단기금융상품의 증가	(548,306,890)	0	0
(9) 단기대여금의 증가	0	(207,416,700)	(1,980,463,000)
(10) 장기대여금의 증가	(45,000,000)	(1,350,000,000)	(60,000,000)
(11) 당기손익- 공정가치 측정 금융자산의 취득	(390,000,000)	(330,000,000)	(240,000,000)
(12) 종속기업투자주의 취득	0	0	(836,090,813)
(13) 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 취득	0	(220,000)	(4,035,000)
(14) 보증금의 증가	(16,005,150)	(7,897,520)	(700,331,568)
(15) 유형자산의 취득	(863,140,457)	(309,426,058)	(319,752,559)
(16) 무형자산의 취득	(6,450,392,928)	(7,315,967,809)	(1,857,213,928)
(17) 매도가능금융자산의 취득	0	0	0
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	27,934,157,646	(3,879,842,532)	(71,771,609,926)
(1) 단기차입금의 차입	0	3,000,000,000	0
(2) 장기차입금의 차입	154,000,000,000	110,000,000,000	94,000,000,000
(3) 사채의 발행	11,643,628,195	0	0
(4) 자기주식의 처분	0	0	1,467,800,000
(5) 단기차입금의 상환	(5,000,000,000)	(3,000,000,000)	(18,000,000,000)
(6) 유동성장기차입금의 상환	(122,689,863,009)	(105,398,718,750)	(142,708,899,526)
(7) 리스부채의 상환	(2,432,836,830)	(1,890,613,382)	0
(8) 금융보증부채의 상환	(192,194,800)	0	0
(9) 자기주식의 취득	(2,451,693,110)	0	0
(10) 배당금의 지급	(4,942,882,800)	(6,590,510,400)	(6,530,510,400)
IV. 환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(5,569,211,574)	6,350,979,673	(7,763,513,488)
V. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(33,316,539)	4,847,508	276,393

	제 25 기	제 24 기	제 23 기
VI. 현금및현금성자산의순증가(감소)	(5,602,528,113)	6,355,827,181	(7,763,237,095)
VII. 기초의 현금및현금성자산	17,036,538,772	10,680,711,591	18,443,948,686
VIII. 기말의 현금및현금성자산	11,434,010,659	17,036,538,772	10,680,711,591

※ 제25기 현금흐름표는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

이익잉여금처분계산서

제 25 기: 2020년 01월 01일부터
2020년 12월 31일까지
처분예정일: 2021년 03월 26일

제 24 기: 2019년 01월 01일부터
2019년 12월 31일까지
처분예정일: 2020년 03월 27일

(단위 : 원)

구분	2020년 (처분예정일 : 2021.03.26)		2019년 (처분예정일 : 2020.03.27)	
미처분이익잉여금		109,840,159,485		102,786,856,429
전기이월이익잉여금	97,843,973,629		83,452,391,811	
중간배당	-		(1,647,627,600)	
순확정급여부채의 재측정요소	815,104,564		(536,499,837)	
당기순이익	11,181,081,292		21,518,592,055	
이익잉여금 처분액		(4,822,188,000)		(4,942,882,800)
이익준비금	-		-	
배당금 현금배당 주당배당금(불) 보통주 : 당기 600원(120%) 전기 600원(120%)	(4,822,188,000)		(4,942,882,800)	
차기이월미처분잉여금		105,017,971,485		97,843,973,629

※ 제25기 이익잉여금처분계산서는 주주총회 승인 전 재무제표이며 향후 정기주주 총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우, 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

5. 재무제표 주석

제 25 기 : 2020년 12월 31일 현재

제 24 기 : 2019년 12월 31일 현재

주식회사 레드캡투어

1. 일반사항

주식회사 레드캡투어(이하 '당사')는 1992년 12월 22일에 설립되어 일반여행업, 자동차 대여사업, 항공운송대리점업 및 중고자동차매매업과 이와 관련된 부수사업을 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

당사는 2007년 2월 28일자로 주식회사 레드캡투어(구, 주식회사 범한여행)와 합병함과 동시에 회사명을 주식회사 미디어솔루션에서 주식회사 레드캡투어로 변경 상장하였습니다.

수차례에 걸쳐 증자를 실시하여 당기말 현재 납입자본금은 4,295백만원이며, 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
KOO BENNETT(구본호)	3,297,123	38.39
조원희	3,039,266	35.38
기타	2,253,091	26.23
합 계	8,589,480	100.00

2. 중요한 회계정책 :

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

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

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 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 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기업회계기준서

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 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.

- 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 간주

할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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.

2.1.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 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. 당사는 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

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. 당사는 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 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 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. 당사는 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. 당사는 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. 당사는 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
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

(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. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.2 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제 1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 계상하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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.

금융거래와 관련된 화폐성 자산 및 부채의 외환차이는 포괄손익계산서에 금융수익 또는 금융비용으로 표시되며, 다른 외환차이는 기타영업외수익 또는 기타영업외비용에 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 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업외수익(비용)' 또는 '금융수익(비용)'으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 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. 당사는 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

당사는 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. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산

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 '기타영업외수익 또는 기타영업외비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타영업외비용'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 포괄손익계산서에 '기타영업외수익 또는 기타영업외비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 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 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타영업외수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(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.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 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 집행가능

한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.7 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 개별법에 따라 결정됩니다.

2.8 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
건물 및 구축물	40년
차량운반구	4-6년
대여사업차량	4-6년
기타의유형자산	4년

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

2.9 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적 차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안 자본화 가능한 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 않고 있으며, 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
상표권	10년
소프트웨어 개발비	5년
기타의 무형자산	1~4년

2.12 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능

액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.13 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 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 '매입채무 및 기타채무', '차입금 및 사채' 등으로 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.

2.15 금융보증계약

당사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타금융부채'로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.16 충당부채

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

2.17 복합금융상품

당사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 교환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 교환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 상각후 원가로 인식됩니다.

2.18 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하

여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 당사는 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 이연법인세 자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

종속기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세 부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세 자산을 인식하고 있습니다.

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

2.19 종업원급여

(1) 퇴직급여

당사의 퇴직연금제도는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 '순확정급여부채'는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립적이고 적격한 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 한편 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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

(2) 기타장기종업원급여

당사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 5년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정하며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리인에 의해 평가하고 있습니다.

2.20 수익인식

(1) 여행사업

당사는 고객에게 여행알선, 항공운송대리점과 관련된 여행사업을 영위하고 있습니다. 당사가 고객에게 여행알선용역을 제공하는 경우, 알선 의무가 사실상 종료된 시점에 수익으로 인식하고, 항공권 티켓등을 포함한 매표 판매의 경우, 판매가 이루어지는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 당사가 여행사업과 관련하여 제공하는 용역 또는 재화 판매 중 특정 항공권, 호

텔, 유람선 티켓등을 대량으로 선매입하고 고객에게 재량권을 갖고 판매하는 Block 판매건에 대해서는 당사가 가격결정권을 보유하며, 미판매위험은 상당부분 부담하는 경우, 해당 용역과 재화를 통제하는 것으로 볼 수 있어 관련 수익 및 비용을 총액으로 인식합니다.

(2) 자동차 대여 및 중고자동차매매

당사는 고객에게 일정기간동안 차량을 대여하고, 대여기간이 종료된 차량에 대해서는 차량을 매각하는 사업을 영위하고 있습니다. 차량대여로부터 발생할 대여수입은 대여기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고, 대여기간이 종료된 차량의 매매수익은 당해 자산의 통제가 고객에게 사실상 이전되는 시점에 수익을 인식합니다.

2.21 리스

(1) 리스이용자

당사는 다양한 사무실, 창고, 차고지, 장비를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~10년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 이러한 조건들은 계약관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 임대인이 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

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

당사는 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. 당사는 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)
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 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.

당사는 증분차입이자율을 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영하여 산정합니다.

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. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다.

다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(2) 리스제공자

운용리스에서 생기는 리스수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식됩니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며, 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 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.

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산 우려로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 존재할 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 긍정적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며, 회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정

됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

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

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 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 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

(4) 내용연수 및 잔존가치 추정

당사의 대여사업차량에 대한 잔존가치는 취득차량의 리스기간 및 차종 등 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있어 잔존가치를 추정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 당사는 매 회계연도 말에 잔존가치를 검토하여 유의적인 변동이 파악되는 경우 조정하고 있으며, 잔존가치 추정은 과거 경험 및 현재 시장 상황에 기초하여 이루어지고 있습니다.

(5) 비금융자산의 손상평가

자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상여부를 검토하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능금액은 처분부대원가를 차감한 공정가치 또는 사용가치 계산에 기초하여 결정하고 있습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

4. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 범주별 금융상품의 분류내역은 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위: 천원)

금융자산범주	계정명	2020.12.31	2019.12.31
상각후원가 측정 금융자산	현금및현금성자산	11,434,011	17,036,539
	매출채권및기타채권	9,269,397	14,901,520
	장기매출채권및기타채권	2,921,854	4,184,090
	소 계	23,625,262	36,122,149
기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	기타유동금융자산	1,010,000	-
	기타비유동금융자산	5,147	818,143
	소 계	1,015,147	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타비유동금융자산	960,000	570,000
	소 계	960,000	570,000
합 계		25,600,409	37,510,292

② 금융부채

(단위: 천원)

금융부채범주	계정명	2020.12.31	2019.12.31
상각후원가 측정 금융부채	매입채무및기타채무(*)	14,192,962	20,555,087
	장기매입채무및기타채무	8,016,167	10,527,877
	단기차입금	-	5,000,000
	유동성장기차입금	98,865,154	105,466,833
	장기차입금	113,552,760	75,640,944
	사채	11,647,498	-
	소 계	246,274,541	217,190,742
당기손익-공정가치 측정 금융부채	비유동금융부채	23,321	-
	소 계	23,321	-
	기타유동금융부채	-	192,195
	유동성리스부채	5,178,510	1,788,159

기타	비유동성리스부채	8,918,554	3,816,027
	소 계	14,097,064	5,796,381
합 계		260,394,926	222,987,122

(*) 금융부채에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
상각후원가 측정 금융자산		
-이자수익	126,266	237,101
-외화환산손익	(33,316)	4,848
-외환차손익	11,171	(560)
-대손상각비(환입)	38,738	(33,275)
-기타의 대손상각비(환입)	(49,327)	333,269
기타포괄손익-공정가치 금융자산		
-평가손익(기타포괄손익)(*)	151,254	8,224
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
-과생상품평가손실	(23,321)	-
상각후원가 측정 금융부채		
-외화환산손익	-	802
-외환차손익	(30,230)	40,520
-이자비용	(5,619,183)	(5,812,841)
기타		
-리스부채 이자비용	(230,960)	(208,883)
-금융보증비용	-	(192,195)

(*) 법인세 효과가 반영되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 차량대여사업과 관련한 매출채권 8,660,267천원(전기말: 8,436,980천원)과 예수보증금 13,795,190천원(전기말: 15,578,132천원)은 실행가능한 상계약정의 적용을 받습니다.

5. 현금 및 현금성자산

당사의 보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
보유현금	49,602	13,212
예금 등	11,384,409	17,023,327
합계	11,434,011	17,036,539

6. 매출채권 및 기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타채권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31			2019.12.31		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
유동:						
매출채권	8,759,490	(139,932)	8,619,558	9,162,089	(102,695)	9,059,394
기타채권	1,046,927	(397,088)	649,839	7,007,008	(1,164,882)	5,842,126
소계	9,806,417	(537,020)	9,269,397	16,169,097	(1,267,577)	14,901,520
비유동:						
기타채권	2,921,855	-	2,921,855	4,184,090	-	4,184,090
소계	2,921,855	-	2,921,855	4,184,090	-	4,184,090
합계	12,728,272	(537,020)	12,191,252	20,353,187	(1,267,577)	19,085,610

(2) 보고기간말 현재 기타채권 장부금액의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
유동:		
미수금	566,824	5,765,128
단기대여금	13,636	40,909

금융리스채권	59,525	27,007
미수수익	9,854	9,082
소 계	649,839	5,842,126
비유동:		
장기대여금	21,364	1,063,333
보증금	2,875,689	3,082,498
장기금융리스채권	24,802	38,259
소 계	2,921,855	4,184,090
합 계	3,571,694	10,026,216

(3) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권에 대한 대손충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
기초	1,267,577	975,981
대손상각(환입)	(10,589)	299,994
제각	(719,968)	(8,398)
기말	537,020	1,267,577

(4) 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 연령별 채권액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31			2019.12.31		
	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권	매출채권	유동성 기타채권	비유동성 기타채권
연체되지 않은 채권	8,544,671	595,377	2,880,689	8,836,958	5,224,924	3,943,333
연체되었으나 개별적으로 손상되지 않은 채권						
6개월 이하	64,148	3,830	13,549	160,593	559,628	105,000
7-12개월	46,573	31,945	16,364	91,953	112,551	100,000
12개월 초과	104,098	28,605	11,253	68,458	4,266	35,758
소 계	214,819	64,380	41,166	321,004	676,445	240,758
개별적으로 손상된 채권	-	387,170	-	4,127	1,105,639	-
합 계	8,759,490	1,046,927	2,921,855	9,162,089	7,007,008	4,184,091

(5) 보고기간말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 금융자산 및 관련된 부채는 없습니다.

7. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타유동금융자산 및 기타비유동금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	구분	2020.12.31	2019.12.31
유동:			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	시장성 없는 지분증권	1,010,000	-
소 계		1,010,000	-
비유동:			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	시장성 있는 지분증권	39	30
	시장성 없는 지분증권	5,108	818,113
당기손익-공정가치측정 금융자산	저축성 보험	960,000	570,000
소 계		965,147	1,388,143
합 계		1,975,147	1,388,143

(2) 당기 및 전기의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
기초금액	818,143	807,599
취득	3,088	220
처분	-	(220)
평가손익	193,916	10,544
기말금액	1,015,147	818,143
차감: 비유동항목	(5,147)	(818,143)
유동항목	1,010,000	-

8. 비금융자산

보고기간말 현재 비금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
유동:		
선급금	231,331	2,385,603
선급비용	6,706,271	6,158,342
부가가치세대급금	907,137	-
소 계	7,844,739	8,543,945
비유동:		
선급비용	5,094,869	4,869,755

9. 종속기업투자

(1) 보고기간말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	결산월	주요 영업활동	지분율	장부금액	
					2020.12.31	2019.12.31
PT. REDCAP INDONESIA	인도네시아	12월	여행알선업	100%	-	-
주식회사 레드캡마이스	대한민국	12월	서비스업	100%	500,000	500,000
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	중국	12월	여행알선업	100%	231,455	336,090
HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd. (*)	싱가폴	12월	투자업	-	-	1
합 계					731,455	836,091

(*) HTL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd은 당기 중에 청산되었습니다.

(2) 당기와 전기 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
기초	836,091	961,065
취득	-	-

처분	(1)	-
손상	(104,635)	(124,974)
기말	731,455	836,091

10. 유형자산 및 사용권자산

(1) 당기와 전기 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합계
기초 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,057	590,680	4,651,236	6,846,171	346,067,154
취득	-	-	381,776	-	481,364	181,095,093	9,675,822	191,634,055
대체	-	-	(2,301)	180,349,381	-	(180,347,080)	(61,651)	(61,651)
재고자산으로 분류	-	-	-	(39,363,834)	-	-	-	(39,363,834)
처분 등	-	-	(1,502)	(31,859)	-	-	-	(33,361)
감가상각	-	(46,497)	(193,623)	(101,645,087)	(289,477)	-	(2,906,749)	(105,081,433)
기말 순장부금액	14,388,639	1,406,386	558,658	357,071,658	782,747	5,399,249	13,553,593	393,160,930
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,594,243	567,978,854	2,173,778	5,399,249	18,688,019	612,082,643
정부보조금	-	-	-	(3,190,936)	(1,593)	-	-	(3,192,529)
감가상각누계액	-	(453,475)	(1,035,585)	(207,716,260)	(1,389,438)	-	(5,134,426)	(215,729,184)

(단위: 천원)

구분	2019년							
	토지(*)	건물	차량운반구	대여사업차량	기타의 유형자산	건설중인자산	사용권자산	합계
기초 순장부금액	14,388,639	1,619,932	554,264	297,337,488	778,341	5,959,803	-	320,638,467
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	-	-	9,022,783	9,022,783
취득	-	-	157,024	-	149,802	170,037,063	133,319	170,477,208
대체	-	-	-	171,345,630	-	(171,345,630)	(82,254)	(82,254)
재고자산으로 분류	-	-	-	(40,485,239)	-	-	-	(40,485,239)
처분 등	-	(117,374)	(43,127)	(82,818)	(1,050)	-	-	(244,369)
감가상각	-	(46,675)	(293,853)	(110,352,004)	(336,233)	-	(2,227,677)	(113,259,442)
기말 순장부금액	14,388,639	1,452,883	374,308	317,763,057	590,860	4,651,236	6,846,171	346,067,154
취득원가	14,388,639	1,859,861	1,554,182	533,346,614	1,692,414	4,651,236	9,073,848	566,566,794
정부보조금	-	-	-	(2,069,722)	(3,152)	-	-	(2,072,874)
감가상각누계액	-	(406,978)	(1,179,874)	(213,513,835)	(1,098,402)	-	(2,227,677)	(218,426,766)

(*) 보고기간말 현재 당사의 토지 7,222,616천원은 용지매매계약 조항에 따라 조성 사업 전 소유권 이전이 한정적으로 제한되어 있습니다.

(2) 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 토지, 건물 및 대여사업차량의 일부는 당사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석27 참조).

11. 사용권자산 및 리스부채

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
사용권자산		
부동산	4,953,549	6,536,991
차량운반구	8,381,356	-
시설장치	218,688	309,180
합계	13,553,593	6,846,171

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
리스부채		
유동성리스부채	5,178,510	1,788,159
비유동성리스부채	8,918,554	3,816,027
합계	14,097,064	5,604,186

당기 중 증가된 사용권자산은 9,675,822천원 입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
사용권자산의 감가상각비		
부동산	2,195,939	2,137,186
차량운반구	620,318	-
시설장치	90,492	90,491
합계	2,906,749	2,227,677
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	230,961	208,883
단기리스료(영업비용에 포함)	123,145	64,094
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	81,549	101,992
사용권자산의 전대리스에 대한 이자수익	2,889	662

당기 중 리스의 총 현금유출은 2,868,491천원 입니다.

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년			
	회원권	기타의무형자산	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	3,429,328	101,532	12,552,841	16,083,701
취득	-	144,143	6,333,178	6,477,321
대체		18,886,019	(18,886,019)	-
무형자산상각	-	(3,599,105)	-	(3,599,105)
기말 순장부금액	3,429,328	15,532,589	-	18,961,917
취득원가	3,429,328	23,812,998	-	27,242,326
감가상각누계액	-	(8,280,409)	-	(8,280,409)

(단위: 천원)

구분	2019년			
	회원권	기타의 무형자산	건설중인자산	합계

기초 순장부금액	3,301,559	117,582	6,407,930	9,827,071
취득	127,769	176,756	6,144,911	6,449,436
무형자산상각	-	(192,806)	-	(192,806)
기말 순장부금액	3,429,328	101,532	12,552,841	16,083,701
취득원가	3,429,328	4,782,835	12,552,841	20,765,004
감가상각누계액	-	(4,681,303)	-	(4,681,303)

(2) 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 당사는 건설중인자산 취득과 관련하여 차입원가 22,409천원을 자본화 하였으며, 적용된 자본화 이자율은 3.09%입니다.

13. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	2,960,307	-	6,993,112	-
미지급금	7,990,332	-	10,853,103	-
미지급비용	717,707	-	446,066	-
미지급배당금	106	-	106	-
예수보증금	5,844,687	8,016,167	5,081,413	10,527,877
합 계	17,513,139	8,016,167	23,373,800	10,527,877

14. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 유동 및 비유동 차입금 및 사채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
유동성 차입금:		

단기차입금	-	5,000,000
유동성 장기차입금	98,865,154	105,466,833
소 계	98,865,154	110,466,833
비유동성 차입금 및 사채:		
장기차입금	113,552,760	75,640,944
사채	11,647,498	-
소 계	125,200,258	75,640,944
합 계	224,065,412	186,107,777

(2) 보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	차입처	최장 만기일	연이자율(%) 2020.12.31	장부금액		
				2020.12.31	2019.12.31	
단기차입금	신한금융투자	2020-05-22	-	-	5,000,000	
	소 계			-	5,000,000	
장기차입금	KEB하나은행	2023-08-31	2.14-2.732	30,954,545	22,333,333	
	국민은행	2023-02-28	2.8-3.41	19,166,667	12,916,667	
	우리은행(*1)	2023-06-26	2.64	16,666,660	4,000,000	
	신한은행	2023-06-26	2.54-3.66	14,842,342	20,180,180	
	에스리디파인제철차(주)	2020-12-14	-	-	19,000,000	
	에스포스제일차(주)(*2)	2022-12-14	2.63	19,000,000	-	
	씨티은행	2020-11-30	-	-	4,000,000	
	산업은행	2023-09-25	1.43-2.19	94,065,540	89,432,750	
	광주은행	2020-02-28	-	-	272,727	
	N동협은행	2023-05-22	2.51-3.03	17,222,160	5,777,720	
	전북은행	2020-02-28	-	-	277,760	
	대구은행	2020-03-15	-	-	416,640	
	수협은행	2021-03-26	2.88	500,000	2,500,000	
	차감 : 유동성 장기차입금				(98,865,154)	(105,466,833)
	차감계				113,552,760	75,640,944

(*1) 당사는 변동이자부 차입금에 대한 이자율 변동위험을 회피하기 위하여 이자율 스왑 계약을 체결하고 있습니다 (주석 27 참조).

(*2) 에스포스제일차(주)는 신한은행과 유동화 증권 매입보장 약정을 체결하였습니다.

(3) 당사는 차입금에 대해서 토지 및 대여사업차량 일부를 담보로 제공하고 있으며,

담보설정금액은 226,840,000천원(전기말: 221,740,000천원)입니다(주석27 참조).

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	최장만기일	원화금액
제8회 무기명식 사모 교환사채(*)	이베스트제이스신기술조합40호	-	2023.11.27	11,768,250
차감: 사채할인발행차금				(120,752)
합계				11,647,498

(*) 교환사채의 발행내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
· 액면가액:	11,768,250,000
· 발행가액:	11,768,250,000
· 액면이자율(%):	0.00
· 발행일:	2020년 11월 27일
· 만기일:	2023년 11월 27일
· 원금상환방법:	- 만기상환: 만기까지 조기상환되거나 교환권을 행사하지 않은 잔존 사채 원금에 대해 만기 일시상환 - 조기상환청구권: 투자자의 조기상환청구권(Put Option) 있음
· 교환대상:	당사 발행 기명식 보통주식(자기주식) 497,600주
· 교환가격(원/주):	23,650원
· 교환청구기간:	사채발행일로부터 1개월이 경과한 때(2020년 12월 27일)로부터 사채 만기일 1개월 전인(2023년 10월 27일)까지
· 교환조건:	교환청구한 전자등록금액을 교환가격으로 나눈 수의 100%를 교환주식수로 하고 1주 미만의 단수주에 상당하는 사채의 원금은 주식 교부시 현금으로 지급
· 투자자의 조기상환청구권:	사채 발행일로부터 1년 6개월이 되는 2022년 5월 27일 및 이후 매 3개월에 해당되는 날에 조기상환을 청구한 전자등록금액에 조기상환율을 곱한 금액의 전부 또는 일부에 대해 조기상환 청구 가능
· 투자자의 조기상환청구기간:	조기상환지급일 60일 전부터 30일 전까지 (단, 조기상환청구기간의 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 다음 영업일까지)
· 기한의 이익 상실:	코스닥시장 관리종목 선정 사유 발생 등 기한의 이익 상실 사유 발생시 발행 금액 전액을 즉시 변제

15. 법인세비용 및 이연법인세

15.1 법인세비용

(1) 당기와 전기 당사의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
당기법인세:		
당기법인세 부담액	3,447,959	6,099,665
과거기간 법인세의 조정사항	245,551	-
이연법인세:		
일시적차이의 증감	(415,216)	389,762
법인세비용	3,278,294	6,489,427

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

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
법인세비용차감전순이익	14,459,376	28,008,019
법정세율로 계산된 법인세비용	3,159,063	6,315,941
조정사항:		
세무상 비공제비용 및 비과세수익	130,776	93,259
이연법인세 미인식 일시적차이 변동	(19,263)	-
기타	7,718	80,227
법인세비용	3,278,295	6,489,427
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	22.67%	23.17%

15.2 이연법인세

(1) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
이연법인세자산:		
12개월 이후에 회수될 이연법인세자산	6,356,119	5,019,081
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	547,203	497,488
소 계	6,903,322	5,516,569
이연법인세부채:		

구분	2020.12.31	2019.12.31
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(6,345,673)	(5,195,110)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(893,769)	(800,223)
소 계	(7,239,442)	(5,995,343)
이연법인세자산(부채) 순액	(336,120)	(478,774)

(2) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익	기말금액
퇴직급여충당금	3,021,265	(428,717)	(229,901)	2,362,647
퇴직보험료	(3,069,260)	565,890	-	(2,503,370)
미수수익	(1,205)	1,165	-	(40)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	41,594	-	(42,661)	(1,067)
비품	33,551	1,701	-	35,252
무형자산상각비	34,521	(11,242)	-	23,279
차량운반구	543	(543)	-	-
대손충당금	173,731	(173,731)	-	-
미지급비용	272,406	(53,811)	-	218,595
장기종업원급여충당부채	77,625	(8,048)	-	69,577
대손금	7,425	128,292	-	135,717
정부보조금	451,614	250,742	-	702,356
일시상각충당금	(452,275)	(250,922)	-	(703,197)
선급비용	(799,027)	30,801	-	(768,226)
기타	(271,282)	363,639	-	92,357
합 계	(478,774)	415,216	(272,562)	(336,120)

(단위: 천원)

구분	2019년			
	기초금액	당기손익	기타포괄손익	기말금액
퇴직급여충당금	2,716,769	153,176	151,320	3,021,265

퇴직보험료	(2,512,544)	(556,716)	-	(3,069,259)
미수수익	(767)	(438)	-	(1,205)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	43,914	-	(2,320)	41,594
비품	54,083	(20,532)	-	33,551
무형자산상각비	31,402	3,119	-	34,521
차량운반구	1,440	(897)	-	543
대손충당금	181,146	(7,415)	-	173,732
미지급비용	284,839	(12,433)	-	272,406
장기종업원급여충당부채	75,338	2,287	-	77,625
대손금	5,577	1,848	-	7,425
정부보조금	442,171	9,443	-	451,614
일시상각충당금	(442,773)	(9,502)	-	(452,275)
선급비용	(968,138)	169,111	-	(799,027)
기타	(150,469)	(120,813)	-	(271,282)
합 계	(238,012)	(389,762)	149,000	(478,774)

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년			2019년		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	193,915	(42,661)	151,254	10,544	(2,320)	8,224
순확정급여부채의 재측정요소	1,045,006	(229,901)	815,105	(687,820)	151,320	(536,500)
합 계	1,238,921	(272,562)	966,359	(677,276)	149,000	(528,276)

(4) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)을 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	사유
차감할 일시적차이(종속기업투자)	479,767	예측가능한 미래에 소멸(처분) 가능성 낮음

16. 비금융부채

보고기간말 현재 비금융부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
선수금	15,110,373	14,903,221
선수수익	705,749	921,978
예수금	7,539	363,393
부가가치세예수금	-	1,608,242
합계	15,823,661	17,796,834

17. 순확정급여부채

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	11,947,902	15,112,480
사외적립자산의 공정가치	(11,314,137)	(13,952,566)
순확정급여부채	633,765	1,159,914

(2) 당기와 전기 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
기초금액	15,112,480	13,805,107
당기근무원가	2,269,673	2,247,442
이자원가	337,391	358,915
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(119,352)	580,370
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(96,034)	263
- 경험조정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(894,598)	60,279
정산으로 인한 손익(*)	(194,451)	-

관계사전출입	(73,688)	(25,393)
퇴직급여지급액	(4,393,519)	(1,914,503)
기말금액	11,947,902	15,112,480

(*) 당사는 인원 감축에 따른 제도의 축소로 인해 194,451천원을 당기손익으로 인식 하였습니다.

(3) 당사는 당기중 퇴직위로금으로 1,399,176천원을 지급하였으나 확정급여채무의 변동에는 해당 내역이 포함되어 있지 않습니다.

(4) 당기와 전기 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
기초금액	13,952,567	11,422,041
이자수익	328,693	271,498
사외적립자산 재측정요소	(64,978)	(46,908)
납부한 기여금	1,500,000	4,200,000
퇴직급여지급액	(4,362,710)	(1,863,195)
운영관리원가	(39,435)	(30,869)
기말금액	11,314,137	13,952,567

(5) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
퇴직연금이율보장형보험	10,669,021	13,438,162
정기예금 등	645,116	513,021
국민연금전환금	-	1,383
합 계	11,314,137	13,952,566

(6) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
----	------------	------------

할인율	2.54%	2.63%
임금상승률	3.63%	3.89%

(7) 보고기간말 현재 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(569,944)	639,103
임금상승률	1%	626,547	(570,119)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 1,730,154천원 입니다.

보고기간말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 6.57년이며, 할인되지 않은 퇴직연금지급액의 반기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
퇴직연금 지급액	3,429,007	1,088,941	2,905,131	3,205,011	3,102,316	13,730,407

(9) 기타종업원급여부채는 연차유급휴가제도에 따라 당기 제공받을 근무용역에 대해 인식한 금액과 장기근속종업원에게 근속기간에 따라 지급되는 장기근속휴가 등으로

구성되어 있습니다.

18. 자본

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 30,000,000주, 8,589,480주 및 500원입니다.

(2) 보고기간말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
주식발행초과금	61,728,017	61,728,017
기타자본잉여금	1,621,300	1,621,300
합 계	63,349,317	63,349,317

(3) 보고기간말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
자기주식(*)	(9,807,552)	(7,355,859)
자기주식처분손실	(1,648,595)	(1,648,595)
합 계	(11,456,147)	(9,004,454)

(*) 당사가 보유 중인 자기주식은 전기 이전의 합병으로 인한 취득분과 주식가격 안정을 위한 취득분이며, 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다.

(4) 보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	3,074	(148,180)

19. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
법정적립금(*)	2,147,370	2,147,370
미처분이익잉여금	109,840,159	102,786,856
합 계	111,987,529	104,934,226

(*) 기업은 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

구 분	2020년 (처분예정일: 2021.3.26)		2019년 (처분확정일: 2020.3.27)	
미처분이익잉여금		109,840,159		102,786,856
전기이월이익잉여금	97,843,973		83,452,392	
중간배당	-		(1,647,628)	
순확정급여부채의 재측정요소	815,105		(536,500)	
당기순이익	11,181,081		21,518,592	
이익잉여금 처분액		(4,822,188)		(4,942,883)
배당금 (현금배당주당배당금(율)): 보통주: 당기 600원(120%) 전기 600원(120%)	(4,822,188)		(4,942,883)	
차기이월 미처분이익잉여금		105,017,971		97,843,973

20. 배당금

당기에 지급된 배당금은 각각 4,943백만원(전기 : 6,591백만원)이며, 전기의 경우 중간배당으로 지급된 배당금은 1,648백만원이 포함되어 있습니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총 배당금 예정금액은 각각 600원과 4,822백만원이며, 2021년 3월 26일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 배당금은 주주총회에서 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

21. 영업수익

당기와 전기 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
고객과의 계약에서 생기는 수익:		
매표판매수입	5,202,761	24,432,154
여행알선수입	2,449,643	14,848,543
중고자동차매매수입	70,613,670	70,554,842
기타	3,054,282	2,432,963
소 계	81,320,356	112,268,502
기타 원천으로부터의 수익:		
차량대여수입	142,286,686	138,426,891
영업수익 합계	223,607,042	250,695,393

22. 영업비용

당기와 전기 영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
종업원급여	22,067,726	27,878,495
대손상각비(환입)	38,738	(33,275)
감가상각비	105,081,433	113,259,442
무형자산상각비	3,599,105	192,806
지급수수료	7,901,490	8,188,174
임차료	468,968	484,156

광고선전비	514,997	1,324,088
차량관리비	8,895,776	8,627,848
중고자동차매매원가	38,993,710	40,424,701
여행매매원가	-	190,914
기타비용	15,792,131	15,528,421
합 계	203,354,074	216,065,770

23. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 금융수익 및 금융비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
금융수익:		
이자수익		
상각후원가 측정 금융자산	126,266	237,101
외화환산이익	15,050	20,681
금융수익 합계	141,316	257,782
금융비용:		
이자비용		
상각후원가로 측정하는 금융부채	5,619,183	5,812,841
당기손익-공정가치측정 금융부채	23,321	-
리스부채	230,960	208,883
금융보증비용	-	192,195
외환차손	3	559
외화환산손실	48,366	15,833
금융비용 합계	5,921,833	6,230,311

24. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
기타영업외수익:		
유형자산처분이익	95,678	12,422
리스자산처분이익	1,607	-
임대료수입	42,477	25,240
외환차익	32,583	73,754
외화환산이익	-	802
기타	148,380	4,978
기타영업외수익 합계	320,725	117,196
기타영업외비용:		
유형자산처분손실	199,098	218,185
리스자산처분손실	2,035	3,484
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실	-	8
외환차손	51,639	33,234
기타의대손상각비(환입)	(49,327)	333,269
종속기업투자주식손상차손	104,635	124,974
기타	25,720	53,117
기타영업외비용 합계	333,800	766,271

25. 주당손익

(1) 기본주당손익은 보통주당기순손익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주식을 제외한 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정합니다. 주당손익의 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2020년	2019년
보통주당기순이익(단위:원)	11,181,081,292	21,518,592,055
가중평균 유통보통주식수(단위:주)(*)	8,102,247	8,238,138
기본주당순이익(단위:원)	1,380	2,612

(*) 보통주 발행주식수에 자기주식수를 차감하여 계산하였습니다.

(2) 희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조

정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 회석성 잠재적보통주로는 당기에 발행한 교환사채가 있습니다. 교환사채는 보통주로 전환된 것으로 보며, 당기순이익에 교환사채에 대한 이자비용 등은 관련손익에서 법인세 효과를 차감한 가액을 보통주 순이익에 가산하였습니다.

구 분	2020년	2019년
보통주당기순이익(단위:원)	11,181,081,292	21,518,592,055
교환사채에 대한 이자비용 등 관련손익 (법인세 효과 차감 후)	(3,018,237)	-
회석주당이익 산정을 위한 순이익	11,184,099,529	21,518,592,055
발행된 가중평균유통보통주식수(단위:주)	8,102,247	8,228,138
교환사채의 전환 가정	47,585	-
회석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통 보통주식	8,149,832	8,238,138
회석주당순이익(단위:원)	1,372	2,612

26. 현금흐름관련정보

(1) 현금흐름표의 작성에 있어서 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020년	2019년
당기순이익	11,181,081	21,518,592
조정 항목:	121,430,335	128,870,507
감가상각비	105,081,433	113,259,442
퇴직급여	3,478,708	2,275,517
장기종업원급여	14,386	47,924
무형자산상각비	3,599,105	192,806
대손상각비	38,738	(33,275)
기타의대손상각비(환입)	(49,327)	333,269
유형자산처분손익	103,420	205,763
리스자산처분손익	428	3,484

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실	-	8
이자수익	(126,266)	(237,100)
이자비용	5,850,143	6,021,723
법인세비용	3,278,294	6,489,427
외환차이	33,317	(5,650)
투자주식손상차손	104,635	124,974
금융보증비용	-	192,195
파생상품평가손실	23,321	-
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동:	(148,467,935)	(121,385,670)
매출채권의 변동	398,011	4,734,926
기타채권의 변동	5,758,631	5,478,076
비금융자산의 변동	459,425	644,997
대여사업차량의 취득	(182,448,020)	(163,789,949)
대여사업차량관련 정부보조금의 수령	2,100,940	746,000
대여사업차량의 처분	38,993,710	40,424,701
매입채무의 변동	(4,032,805)	(247,819)
기타채무의 변동	(4,636,914)	(4,023,751)
비금융부채의 변동	(1,973,174)	(1,094,920)
종업원급여부채의 변동	(123,501)	(12,099)
관계사퇴직금의 변동	(73,688)	(25,393)
퇴직급여 지급액	(5,792,695)	(1,914,503)
사외적립자산의 변동	2,902,145	(2,305,936)
영업으로부터 창출된 현금	(15,856,519)	29,003,429

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년 기초	재무현금흐름	비현금거래			2020년 기말
			취득	상각	기타변동(*)	
차입금 및 사채	186,107,777	37,953,765	-	-	3,870	224,065,412
리스부채	5,604,186	(2,337,640)	10,830,518	230,961	(230,961)	14,097,064

(*) 기타변동에는 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 현금의 유입·유출이 없는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
건설중인유형자산의 본계정 대체	180,347,080	171,502,654
대여사업차량의 재고자산 대체	39,363,834	40,485,239
차입금의 유동성 대체	116,088,184	119,800,723
선급비용의 유동성 대체	2,809,627	1,262,458
건설중인무형자산의 본계정 대체	18,886,019	-
유형자산 취득 관련 미지급금의 변동	747,705	6,993,112
무형자산 취득 관련 미지급금의 변동	-	1,151,421
미수금의 제각	718,468	-
사용권자산의 인식	9,001,674	9,022,783
리스부채의 인식	10,264,812	7,366,913
선급비용의 리스자산 대체	-	1,205,298

27. 우발상황 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있는 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(주석10 참조).

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내 용
토지	산업은행	7,222,616	5,632,000	2,400,000	차입담보
대여사업차량	산업은행	166,205,918	62,708,000	22,249,910	
	국민은행		38,500,000	19,166,667	
	하나은행		48,000,000	30,954,545	
	신한은행		36,000,000	14,842,342	
	NH협은행	36,000,000	36,000,000	17,222,160	
합 계		173,428,534	226,840,000	106,835,624	

(단위: 천원)

2019. 12. 31					
담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내 용
토지, 건물	국민은행	15,821,501	6,000,000	416,667	
	산업은행		5,632,000	3,600,000	
대여사업차량	산업은행		62,708,000	45,916,510	

	국민은행	178,975,666	22,000,000	5,833,333	차입담보
	하나은행		36,000,000	22,333,334	
	한국씨티은행		12,000,000	4,000,000	
	신한은행		36,000,000	20,180,180	
	대구은행		6,000,000	416,640	
	광주은행		3,000,000	272,727	
	전북은행		6,000,000	277,760	
	NF협은행		26,400,000	5,777,720	
합 계		194,797,167	221,740,000	109,024,871	

(2) 보고기간말 현재 당사가 타인을 위해 제공하는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

2020.12.31				
지급보증 대상 회사	보증처	지급보증 대상	지급보증 대상 금액(*)	보증 제공 기간
PT. REDCAP INDONESIA	PT. BANK KEB INDONESIA	대출한도보증	-	-

(*) 당기 중 차입금 상환으로 대출한도에 대한 지급보증이 감소하였습니다.

2019.12.31				
지급보증 대상 회사	보증처	지급보증 대상	지급보증 대상 금액	보증 제공 기간
PT. REDCAP INDONESIA	PT. BANK KEB INDONESIA	대출한도보증	USD 200,000	2019.10.22~2020.01.22

(3) 보고기간말 현재 당사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

구 분	제공처	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	실행금액	한도액	실행금액
항공료 지급보증 등	하나은행	10,000,000	3,318,800	10,000,000	9,249,600
		-	-	USD 220	USD 220
이행보증 등	서울보증보험	5,494,020	5,494,020	5,428,111	5,428,111
여행지급보증	한국여행업협회	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
기업어음보증	신한은행	-	-	5,000,000	5,000,000

(4) 보고기간말 현재 당사와 금융기관의 주요약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

금융기관명	구분	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	사용액	한도액	사용액
국민은행	시설자금대출	19,166,667	19,166,667	12,916,667	12,916,667
하나은행	시설자금대출	30,954,545	30,954,545	22,333,333	22,333,333
우리은행	시설자금대출	16,666,660	16,666,660	4,000,000	4,000,000
신한은행	SFC	19,000,000	19,000,000	19,000,000	19,000,000

신한은행	일반자금대출	14,842,342	14,842,342	20,180,180	20,180,180
산업은행	시설자금대출	94,065,540	94,065,540	89,432,750	89,432,750
NH농협은행	시설자금대출	17,222,160	17,222,160	5,777,720	5,777,720
수협은행	시설자금대출	500,000	500,000	2,500,000	2,500,000
씨티은행	시설자금대출	-	-	4,000,000	4,000,000
광주은행	시설자금대출	-	-	272,727	272,727
전북은행	시설자금대출	-	-	277,760	277,760
대구은행	시설자금대출	-	-	416,640	416,640
신한금융투자	기업어음	-	-	5,000,000	5,000,000
원화 약정 합계		212,417,914	212,417,914	186,107,777	186,107,777
하나은행	외화자금보증	-	-	USD 220	USD 220
신한은행	매입외환	USD 100	-	USD 100	-
외화 약정 합계		USD 100	-	USD 320	USD 220

(5) 당기말 현재 당사는 우리은행 차입금과 관련하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있습니다.

(6) 당사는 현대캐피탈과 차량운용리스 계약을 체결하고 있습니다(주석11 참조).

(7) 당사는 운용리스 약정을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 운용리스 약정을 통해 당사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
1년 이내	112,324,656	113,455,198
1년 초과 3년 이내	119,617,669	108,679,238
3년 초과	11,805,839	11,593,880
합 계	243,748,164	233,728,316

28. 특수관계자

(1) 보고기간말 현재 당사의 지배기업 및 최상위 지배기업은 없습니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업은 다음과 같으며, 보고기간 중 당사와 매출 등 거래가 있거나 보고기간말 현재 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	2020년	2019년
종속기업	PT. REDCAP INDONESIA	PT. REDCAP INDONESIA
종속기업	주식회사 레드캡마이스	주식회사 레드캡마이스
종속기업	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.
종속기업	-	HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.(*2)
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스(*1)	유한회사 판토스홀딩스(*1)

(*1) 당사에 유의적인 영향력이 있는 개인에 의해 지배되는 기업입니다.

(*2) 해당 종속기업은 당기 중 청산되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020년		2019년	
		영업수익 등	영업비용 등	영업수익 등	영업비용 등
종속기업	PT. REDCAP INDONESIA	-	-	14	116,395
종속기업	주식회사 레드캡마이스	8,576	12,615	2,512	397,817
종속기업	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	182	-	-	744
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	23,228	-	27,127	22
합계		31,986	12,615	29,653	514,978

(4) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020.12.31			2019.12.31		
		매출채권	미수금 등	대여금	매출채권	미수금	대여금
종속기업	PT. REDCAP INDONESIA	-	-	375,132	-	-	375,132
종속기업	주식회사 레드캡마이스	-	32,518	-	305	164,678	1,000,000
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	-	27,007	-	760	65,266	-
합계		-	59,525	375,132	1,065	229,944	1,375,132

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020.12.31			2019.12.31		
		미지급금	선수금	예수보증금	미지급금	선수금	예수보증금
종속기업	PT. REDCAP INDONESIA	-	-	-	-	192,195	-
종속기업	주식회사 레드캡마이스	-	1,002	34,455	5,650	4,502	-
기타특수관계자	유한회사 판토스홀딩스	-	-	28,625	-	-	28,625
합계		-	1,002	63,080	5,650	196,697	28,625

(5) 보고기간말 현재 특수관계자 채권에 대해 개별적으로 평가하여 설정한 대손충당금은 375,132천원입니다.

(6) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	2020년		2019년	
		자금대여	자금회수	자금대여	자금회수
종속기업	PT. REDCAP INDONESIA	-	-	207,417	163,318
종속기업	주식회사 레드캡마이스	-	1,000,000	1,300,000	300,000
종속기업	HIL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.	-	-	-	1,579,480
합계		-	1,000,000	1,507,417	2,042,798

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020년	2019년
급여 등	1,807,643	2,787,028
퇴직급여(*)	1,504,166	1,962,773
합계	3,311,809	4,749,801

(*)퇴직금 지급액이 포함되어 있습니다.

당사는 계획, 운영 및 통제에 대해 중요한 권한과 책임을 가지고 사업부문 단위의 책임자 역할을 수행하는 임원 이상의 경영진 및 사외이사를 주요 경영진으로 판단하고 있습니다.

(8) 당사가 특수관계자에 대해 제공하고 있는 지급보증 내역은 '주석27'에 공시된 바와 같습니다.

29. 위험관리

29.1 재무위험관리요소

2020년 초 "코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)"의 확산 우려로 인하여 우리

나를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산 우려로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 존재할 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 궁극적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며, 회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

한편, 당사의 경영진은 당기 코로나 19의 영향으로 여행사업부문 현금창출단위의 손상징후가 존재한다고 판단하여 다음과 같이 손상검사를 수행하였습니다.

- 여행사업부문의 손상 평가

1) 당기말 현재 여행사업부문의 현금창출단위 평가 대상 장부가액은 11,125백원입니다.

2) 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하여 산출되었으며, 사용가치는 경영진에 의해 승인된 사업계획에 기초한 현금흐름추정을 사용하여 계산하였습니다. 경영진은 과거 실적과 시장 전망에 근거하여 현금흐름 추정액을 결정하였으며 적용된 할인율은 관련된 영업부문의 특수한 위험을 반영한 세전 할인율 20.14%입니다.

3) 당기말 현재 회수가능액이 현금창출단위의 장부금액보다 크므로 손상차손이 인식되지 않았습니다.

당사는 또한 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

29.2 시장위험

(1) 외환위험

당사는 해외여행알선 업무 등과 관련하여 국제적으로 영업활동을 영위하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 미국 달러화 및 유로화 관련된 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다. 외환 위험은 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다.

경영진은 당사의 기능통화에 대한 외환 위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간 말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 당사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
EUR	(36,060)	36,060	(239)	239
USD	(313)	313	(593)	593
JPY	(67)	67	-	-
GBP	(292)	292	-	-
CNY	-	-	(1,386)	1,386

(2) 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당사는 보고기간말 현재 변동금리부 자산 대비 변동금리부 부채가 많아 이자율 상승 시 순이자비용이 증가합니다. 한편, 당사는 내부자금 공유 확대를 통한 외부차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건의 적정비율 유지, 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립

및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 당사의 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	10bp 상승시	10bp 하락시	10bp 상승시	10bp 하락시
이자수익	7,550	(7,550)	14,556	(14,556)
이자비용	(142,742)	142,742	(129,011)	129,011

당기말 현재 회사는 환율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있으며, 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래구분	계약처	계약금액	지급이자율 (%)	계약시작일	계약만기일	장부금액	
						자산	부채
통화선도(*)	우리은행	16,666,660	2.64	2020.6.26	2023.6.26	-	23,321

(*) 위험회피가 적용되지 않는 파생상품입니다

29.3 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다.

이러한 신용위험을 관리하기 위하여 기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가하며, 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다. 또한, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여 월단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

당사는 매출채권 및 기타채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려하여 산정됩니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

보고기간말 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
현금및현금성자산(보유현금 제외)	11,384,408	17,023,327
(유동 및 비유동)매출채권및기타채권	12,728,272	20,353,187
기타비유동금융자산(저축성보험)	960,000	570,000

29.4 유동성위험

당사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 또한, 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중·장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

당사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

아래의 유동성 위험 분석에 포함된 금액은 계약상의 할인되지 않은 현금흐름이며, 이 자지금액은 포함하고 있습니다. 또한, 기타금융부채에 포함되어 있는 파생상품은 순 공정가치에 근거하여 관리하고 있으므로, 공정가치 해당액으로 계약상 만기 구간에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
------------	-------	----------	----------	-------

매입채무및기타채무	17,568,966	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	2,246,080	6,393,516	-
(유동 및 비유동)장기차입금	100,039,225	84,182,756	31,436,346	-
유동성리스부채	5,178,510	-	-	-
비유동성리스부채	-	3,833,782	4,833,447	251,324
교환사채	-	-	11,647,498	-
비유동금융부채(파생상품)	-	-	23,321	-

(단위: 천원, 천USD)

2019.12.31	1년 미만	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	23,456,586	-	-	-
장기매입채무및기타채무	-	5,875,361	5,372,201	-
단기차입금	5,039,099	-	-	-
(유동 및 비유동)장기차입금	107,308,342	54,496,184	22,650,643	-
지급보증계약	USD 200	-	-	-
유동성리스부채	1,788,303	-	-	-
비유동성리스부채	-	2,769,996	1,072,155	354,362

29.5 자본위험관리

당사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 당사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31	2019.12.31
총차입금(a)	224,065,412	186,107,777
차감: 현금및현금성자산(b)	11,434,011	17,036,539
순부채(c)=(a)-(b)	212,631,402	169,071,239

부채총계(d)	283,600,850	250,713,596
자본총계(e)	168,178,513	163,425,649
총자본(f)=(d)+(e)	451,779,364	414,139,245
자본조달비율(%) (c/f)	47.07%	40.82%
부채비율(%) (d/e)	168.63%	153.41%

30. 금융상품 공정가치

(1) 보고기간말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다. 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31		2019.12.31	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
상각후원가로 측정된 자산				
현금및현금성자산	11,434,011	(*1)	17,036,539	(*1)
매출채권및기타채권	12,191,251	(*1)	19,085,610	(*1)
공정가치로 측정된 금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,015,147	1,015,147	818,143	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	960,000	960,000	570,000	570,000
합 계	25,600,409		37,510,292	
금융부채:				
상각후원가로 측정된 부채				
차입금	212,417,914	(*1)	186,107,778	(*1)
매입채무및기타채무(*2)	22,209,129	(*1)	31,082,964	(*1)
사채	11,647,498	(*1)	-	-
공정가치로 측정된 금융부채				
기타비유동금융부채(파생상품)	23,321	23,321	-	-
기타				
리스부채	14,097,064	(*1)	5,604,186	(*1)
금융보증부채	-		192,195	(*1)
합 계	260,394,926		222,987,123	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습

니다.

(*2) 금융상품에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

(2) 금융상품 공정가치 서열체계

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

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격
수준 2	수준 1의 공시가격외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수
수준 3	자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수

(3) 보고기간말 현재 공정가치로 측정 및 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	39	-	1,015,108	1,015,147
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	960,000	-	960,000
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	23,321	-	23,321

(단위: 천원)

2019.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	30	-	818,113	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	570,000	-	570,000

31. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2021년 2월 9일자로 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주 총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

1) 재무제표 재작성 등 유의사항

가. 재무제표 재작성

- 해당사항 없음

나. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도에 관한 사항

- 해당사항 없음

다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항

- 우발채무 등에 관한 사항은 연결재무제표 주석을 참조하시기 바랍니다.

라. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

- 해당사항 없음

2) 대손충당금 설정 현황

가. 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 천원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제25기	매출채권	10,348,935	139,932	1.4
	미수금	592,387	21,956	3.7
	합계	10,941,322	161,888	1.5
제24기	매출채권	11,457,167	102,695	0.9
	미수금	6,395,597	789,750	12.3
	합계	17,852,764	892,445	5.0
제23기	매출채권	14,511,412	144,368	1.0
	미수금	12,070,064	831,613	6.9
	합계	26,581,476	975,981	3.7

나. 대손충당금 변동 현황

(단위 : 천원)

구분	제25기	제24기	제23기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	892,445	975,981	4,868,454
2. 순대손처리액(①-②±③)	(719,968)	(43,307)	(3,935,264)
① 대손처리액(상각채권액)	(719,968)	(43,307)	(3,935,264)
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	(10,589)	(40,229)	42,791
4. 기말 대손충당금 잔액합계	161,888	892,445	975,981

다. 매출채권관련 대손충당금 설정 방침

① 대손충당금 설정방침

회사는 대차대조표일 현재 매출채권등에 대하여 과거 3개년의 채권에 대한 실제 대손발생경험 및 장래의 대손가능성 추정을 근거로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

② 설정방법

- ㄱ. 부도채권 등 이상채권을 제외한 일반채권은 연말추정 채권금액의 1%를 설정
- ㄴ. 부도채권 등은 담보가치 및 기간별 설정률을 적용하여 대손충당금을 설정

③ 대손처리 기준

매출채권 등에 대해 아래와 같은 사유 발생시 대손 처리

- 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지, 채무자의 사망, 실종등으로 인해 회수불능이 객관적으로 입증되는 경우
- 소송에 패소하였거나 법적 청구권이 소멸한 경우
- 외부 채권회수 전문기관이 회수가 불가능하다고 통지한 경우
- 기타 법인세법시행령 제62조 ①항에서 규정하는 사유 발생시

라. 경과기간별 매출채권 잔액 현황

(단위 : 천원, %)

경과기간 구분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금액	일반	10,198,264	46,573	78,366	25,732	10,348,935
	특수관계자	-	-	-	-	-
	계	10,198,264	46,573	78,366	25,732	10,348,935
구성비율		98.5	0.5	0.8	0.2	100.0

3) 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위 : 천원, %)

구분	사업부문	제25기말	제24기말
중고차	렌터카사업	385,044	216,706
항공Deposit	여행사업	-	11,600
합계		385,044	228,306

4) 공정가치평가 내역

가. 보고기간말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다. 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구분	2020.12.31		2019.12.31	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
상각후원가로 측정된 자산				
현금및현금성자산	11,434,011	(*1)	17,036,539	(*1)
매출채권및기타채권	12,191,251	(*1)	19,085,610	(*1)
공정가치로 측정된 금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,015,147	1,015,147	818,143	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	960,000	960,000	570,000	570,000
합계	25,600,409		37,510,292	
금융부채:				
상각후원가로 측정된 부채				
차입금	212,417,914	(*1)	186,107,778	(*1)

매입채무및기타채무(*2)	22,209,129	(*1)	31,082,964	(*1)
사채	11,647,498	(*1)	-	-
공정가치로 측정된 금융부채				
기타비유동금융부채(파생상품)	23,321	23,321	-	-
기타				
리스부채	14,097,064	(*1)	5,604,186	(*1)
금융보증부채	-		192,195	(*1)
합 계	260,394,926		222,987,123	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(*2) 금융상품에 해당하지 아니하는 미지급금 등은 제외하였습니다.

나. 금융상품 공정가치 서열체계

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

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격
수준 2	수준 1의 공시가격외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수
수준 3	자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수

다. 보고기간말 현재 공정가치로 측정 및 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2020.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	39	-	1,015,108	1,015,147
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	960,000	-	960,000
금융부채				

당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	23,321	-	23,321
-------------------	---	--------	---	--------

(단위: 천원)

2019.12.31	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치 지분상품	30	-	818,113	818,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	570,000	-	570,000

5) 채무증권 발행실적 등

채무증권 발행실적

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
(주)레드캡투어	회사채	사모	2020년 11월 27일	11,768	0	-	2023년 11월 27일	미상환	하이투자증권
합 계	-	-	-	-	0	-	-	-	-

* 회사는 2020.11.27에 연구개발, 시설투자 등의 운영자금에 사용할 목적으로 자기주식을 교환대상으로 하는 교환사채를 11,768백만원(보통주식 497,600주) 규모로 발행하였으며, 당기말 현재 교환 및 상환 내역은 없습니다.

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
잔액	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 이상환 잔액

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	11,768	-	-	-	-	11,768
	합계	-	-	11,768	-	-	-	-	11,768

신종자본증권 이상환 잔액

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 이상환 잔액

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

당사는 일반여행업, 항공운송 대리점업, 자동차 대여사업, 중고자동차 판매업 등을 영위하고 있습니다. 당사의 영업실적은 각 사업부별 시장의 수요와 공급, 주기적인 등락, 수요의 계절적 변동에 영향을 받으며, 일반여행업은 특히 계절적 영향을 많이 받습니다.

2020 영업수익은 2,295억원으로 2019년 대비 11.3%가 감소하였으며, 2020년 영업이익은 201억원으로 2019년 대비 42.5% 감소하였습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

당사는 주 재무제표는 연결재무제표입니다. 이에 따라, 당기 말 현재 연결대상에 포

합되는 종속회사 PT. REDCAP INDONESIA, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd., 주식회사 레드캡마이스의 내용을 포함하여 작성하였습니다.

1) 재무상태

당사의 지난 2사업연도의 재무상태에 관한 자료는 아래와 같습니다.

(단위: 천원, %)

구분	제 25 기	제 24 기	증감율(%)
자산총계	453,689,856	416,661,455	8.9
부채총계	285,083,721	252,727,838	12.8
자본총계	168,606,135	163,933,617	2.9
자본금	4,294,740	4,294,740	-

※ 경영지표

(단위: %)

구분	산식	비율	
		제 25 기	제 24 기
유동비율	유동자산/유동부채 * 100	23.0	27.8
부채비율	총 부채 / 자기자본 * 100	169.1	154.2

2) 영업실적

렌터카사업은 규모 확대를 위한 영업전략 시행으로 렌탈계약과 대여수입이 증가했고 운영 효율화로 수익성이 큰 폭으로 개선되었습니다. 여행사업은 코로나19로 인한 여행수요의 감소로 매출과 영업이익이 하락했습니다.

당사의 지난 2사업연도의 영업실적에 관한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제 25 기	제 24 기	증가율(%)
I. 영업수익	229,489,417	258,761,857	- 11.3

구분	제 25 기	제 24 기	증가율(%)
II. 영업비용	209,392,275	223,790,341	- 6.4
III. 영업이익	20,097,142	34,971,516	- 42.5
금융수익	161,127	275,860	- 41.6
금융비용	5,964,903	6,075,327	- 1.8
기타영업외수익	337,177	291,571	15.6
기타영업외비용	238,841	649,452	- 63.2
IV. 법인세비용차감전순이익	14,391,702	28,814,168	- 50.1
법인세비용	3,297,783	6,579,529	- 49.9
V. 당기순이익	11,093,919	22,234,639	- 50.1
VI. 기타포괄손익	973,175	(538,044)	-
VII. 총포괄이익	12,067,094	21,696,595	- 44.4

영업수익의 사업부문별 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

구분	제 25 기	제 24 기	증감
렌터카사업부문	215,851,817	210,810,926	2.4
여행사업부문	13,637,600	47,950,931	- 71.6
합 계	229,489,417	258,761,857	- 11.3

3) 자산손상 내역

당기에 자산손상처리된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

매출채권	미수금	합계
1,500	718,468	719,968

4) 사업부별 내용

① 렌터카사업부문 (대상회사: 주식회사 레드캡투어)

렌터카사업은 규모 확대를 위한 영업전략 시행으로 렌터카 운용대수가 증가했습니다. 차량대여수입이 3.6% 증가하고, 중고자동차매매수입이 0.1% 증가하여 전체 영업 수익은 2.4% 증가했습니다. 운영 효율화로 영업이익은 46.0% 증가했습니다.

② 여행사업부문 (대상회사 : 주식회사 레드캡투어, PT. REDCAP INDONESIA, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd., 주식회사 레드캡마이스)

여행사업은 코로나19의 영향으로 해외출장 및 여행 인원이 감소하여 영업수익이 71.6% 감소했고, 영업이익은 적자전환 했습니다.

5) 유동성 및 자금조달과 지출

렌터카사업 규모 확대를 위한 영업전략 시행으로 대여사업차량의 구매가 증가했고, 자금조달 및 지출규모가 증가했습니다. 당사의 지난 2사업연도의 유동성 및 자금조달과 지출에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)

계정과목	제 25 기	제 24 기	증감(%)
현금및현금성자산	12,322,501	17,857,341	- 31.0
단기차입금의 증가	-	3,002,886	-
장기차입금의 증가	154,000,000	110,000,000	40.0
유형자산의 취득	191,719,835	170,964,045	12.1

2020년말 현재 장,단기 차입금 및 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	이자지급 및 상환방법	비고
단기차입금	-	만기상환 및 원금균등 분할상환	-
유동성장기차입금	98,865,154		-
장기차입금	113,552,760		-
사채	11,647,498	만기상환	교환사채

구분	금액	이자지급 및 상환방법	비고
합계	224,065,412	-	-

6) 부외거래에 관한 사항

당기말 현재 당사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

구분	제공처	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	실행금액	한도액	실행금액
항공료 지급보증 등	하나은행	10,000,000	3,318,800	10,000,000	9,372,900
		-	-	USD 220	USD 220
이행보증 등	서울보증보험	5,494,020	5,494,020	5,428,111	5,428,111
여행지급보증	한국여행업협회	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
기업어음보증	신한은행	-	-	5,000,000	5,000,000

7) 그 밖의 투자이사 결정에 관한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

① 중요한 회계정책

연결감사보고서 주석2(중요한 회계정책)에서 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책 및 연결 재무제표 작성기준을 설명하고 있습니다.

② 중요한 회계추정

연결감사보고서 주석3(중요한 회계추정 및 판단)에서 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계추정 및 가정을 설명하고 있습니다.

나. 시장환경, 법규상 규제에 관한 사항, 파생상품 투자에 관한사항은 본 보고서 작성 기준일 현재 해당사항 없습니다.

2020년 12월 31일

주식회사 레드캡투어
대표이사 인 유 성

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견

1) 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제25기(당기)	삼일회계법인	적정	COVID-19 영향	여행사업부 CGU 손상평가
제24기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	중고차량 매각 수익의 기간귀속
제23기(전전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	-

2) 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제25기(당기)	삼일회계법인	별도/연결 재무제표 반기검토 별도/연결 재무제표 감사	165	350 1,300	165	340 1,366
제24기(전기)	삼일회계법인	별도/연결 재무제표 반기검토 별도/연결 재무제표 감사	150	294 1,153	150	294 1,153
제23기(전전기)	삼일회계법인	별도/연결 재무제표 반기검토 별도/연결 재무제표 감사	80	170 1,017	80	170 1,017

3) 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제25기(당기)	-	-	-	-	-
제24기(당기)	2020년 1월	세무조정	12개월	11	-
제23기(전기)	2019년 1월	세무조정	12개월	11	-

4) 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 10월 22일	회사측 : 감사위원회 등 4인 감사인측 : 업무수행이사 1인	대면 회의	감사계획 감사인의 독립성 유의적 감사위험 핵심감사사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
2	2021년 02월 09일	회사측 : 감사위원회 등 4인 감사인측 : 업무수행매니저 1인	대면 회의	핵심감사사항 독립성 감사에서의 유의적 발견 사항 감사총결보고

2. 회계감사인의 변경

당 회사는 제24기 사업연도에 대한 외부감사인이었던 삼일회계법인과의 감사계약이 만료됨에 따라 제25기 사업연도와 연속하는 2개 사업연도에 대한 외부감사인으로 삼일회계법인을 재선임하였습니다.

2020년 2월 13일 개최된 감사위원회에서 '외부감사인 선임 승인의 건'을 상정하여 외부감사인 선임에 대한 승인을 요청하였으며, 감사위원회는 이에 위원 3인의 만장일치로 원안대로 의결하였습니다.

<ul style="list-style-type: none"> - 2020년 2월 13일 감사위원회 - 외부감사인 선임 승인의 건
<p>의장은 의안을 상정하고, 외부감사인 선임 승인의 건에 대한 승인을 요청함.</p> <p>위원들은 실무자로부터 외부감사인 선임 승인 요청의 배경, 외부감사인 선정 사유 등에 대해 보고를 받음.</p> <p>이어 위원들은 외부감사인 선정 절차 등에 관한 법령상 내용에 대해 확인하고, 평가 프로세스 및 평가 결과의 적정성 등에 대해 상호 토의를 거친 후, 삼일회계법인을 외부감사인으로 선임하고자 하는 원안에 대해 출석 위원 전원의 만장일치로 의결하다.'</p> <p style="text-align: right;">2020년 2월 13일</p> <p style="text-align: center;"> 감사위원회 위원장 이사 여 성 구 위 원 이사 윤 흥 렬 위 원 이사 심 재 혁 </p>

3. 내부회계관리제도

1) 내부통제유효성 감사

감사위원회는 2020년 내부통제의 유효성에 대해 감사하였으며, 감사 결과 내부통제에 이상이 없는 것으로 결론 내렸습니다.

2) 내부회계관리제도

내부회계관리자는 2020년 내부회계관리제도를 운영하였습니다.

운영 결과 재무적인 중요성의 관점에서 취약점이 발견되지 않았습니다.

외부감사인은 2020년 내부회계관리제도에 대한 검토를 하였으며, 검토 결과 중대한 미비사항이 발견되지 않았다고 의견 표명하였습니다.

3) 내부통제구조의 평가

2020년에는 외부감사인으로부터 내부회계관리제도 이외에 내부통제구조를 평가받은 경우가 존재하지 않았습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

1) 이사회 구성 개요

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사와 3인의 사외이사로 총 5인의 이사로 구성되어있습니다. 2012년 3월 개최된 이사회에서 이사회 의장으로 대표이사를 선임하였습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회가 있습니다.

가. 사내이사 현황

직명 (상근여부)	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수		비고
					보통주	우선주	
대표이사	인유성	56.06.20	- 前 LG디스플레이(주) 중회Operation 총괄, 부사장	경영총괄	25,000	-	2019.05.14 신규 선임
사내이사	김성일	72.03.01	- 前(주)범한판토스 재무담당 회계팀장	사내이사	12,000	-	2020.03.27 신규 선임

나. 사외이사 현황

직명	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수		비고
					보통주	우선주	
사외이사	여성구	46.12.26	- 前 주LG투자증권 CFO 부사장 - 前 주범한판토스 대표이사	사외이사 (감사위원장)	12,500	-	2019.03.22 재선임
사외이사	윤흥렬	70.02.13	- 現 변호사 - 前 서울중앙지방법원 판사 - 前 주 LG 법무팀 상무, - 前 주 LG화학 법무담당 전무	사외이사 (감사위원회 위원)	-	-	2019.03.22 재선임
사외이사	심재혁	47.04.18	- 前 주LG윌레콤 부사장 - 前 주파르나스호텔 사장 - 前 주태광산업 부회장	사외이사 (감사위원회 위원)	42,731	-	2018.03.16 신규 선임

다. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	3	-	-	-

2) 중요 의결사항 등

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사내이사		사외이사		
				인유성 (출석률: 100%)	김성일 (출석률: 86%)	여성구 (출석률: 100%)	윤흥렬 (출석률: 100%)	심재혁 (출석률: 100%)
1	2020.02.13	▷ 결의사항 1. 제24기 연결재무제표 및 영업보고서 승인의 건 ▷ 보고사항 1. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	찬성
2	2020.03.11	▷ 결의사항 1. 제24기 정기 주주총회 소집 승인의 건 2. 지배인 선임의 건 3. 렌터카차량 양도 포괄승인의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	찬성
3	2020.03.16	▷ 결의사항 1. 자사주신탁 계약 체결의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	찬성
4	2020.04.23	▷ 보고사항 1. 2020년 1분기 경영실적 보고	-	보고	보고	보고	보고	보고
5	2020.07.31	▷ 보고사항 1. 2020년 2분기 경영실적 보고 ▷ 결의사항 1. 임원 퇴직위로금 지급의 건	가결	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
6	2020.08.20	▷ 결의사항 1. 임원 인사 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2020.10.22	▷ 보고사항 1. 2020년 3분기 경영실적 보고	-	보고	보고	보고	보고	보고
8	2020.11.25	▷ 결의사항 1. 자기주식 신탁계약 해지의 건 2. 교환사채 발행의 건 3. 자기주식 처분 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2020.12.10	▷ 결의사항 1. 대출계약 체결 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2020.12.17	▷ 결의사항 1. 2021년 사업계획 승인의 건 2. 금융기관 신규 차입한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

3) 이사회 내 위원회

가. 이사회내의 위원회 구성현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사외이사 3	여성구, 윤흥렬, 심재혁	※ '2. 감사제도에 관한 사항' 참조	-

나. 이사회내의 위원회 활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사		
				여성구 (출석률: 100%)	윤흥렬 (출석률: 100%)	심재혁 (출석률: 100%)
		▷ 보고사항				

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사		
				여성구 (출석률: 100%)	윤흥렬 (출석률: 100%)	심재혁 (출석률: 100%)
1	2020.02.13	1. 제24기 연결재무제표 및 영업보고서 보고의 건 2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고의 건 ▷ 결의사항 1. 외부감사인 선임 승인의 건	가결	참석	참석	참석
2	2020.03.11	▷결의사항 1. 제24기 감사보고서 제출 승인의 건 2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 승인의 건	가결	참석	참석	참석
3	2020.07.31	▷ 보고사항 1. 2020년 반기 재무제표 보고의 건	-	보고	보고	보고
4	2020.10.22	▷ 보고사항 1. 2020년 핵심감사사항 선정 보고의 건	-	보고	보고	보고

4) 이사의 독립성

이사 선임은 상법 등 관련 법령상의 절차를 준수하여 선출되고 있으며, 사외이사로서의 내실 있는 안건 심의 및 경영진 업무집행에 대한 효과적인 모니터링을 위해 재무, 법률, 경영 등의 각 분야 전문가들로 구성되어 있습니다.. 당사의 이사회는 총 5인 중 3인을 사외이사로 구성함으로써 독립성을 견지하고 있으며, 사외이사 선임은 이사회 추천으로 엄격한 심사를 거친 후 주주총회에서 최종적으로 선임됩니다.

이사	선임배경	추천인	임기	연임여부	연임횟수	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의 관계	선임배경
인유성	사내이사	이사회	'19.05 ~ '22.05	미해당	-	이사회	대표이사	없음	해당사항 없음	(주)LG 비서팀 부사장과 LG디스플레이(주) 중화 Operation 총괄 부사장을 역임하였으며, 풍부한 경험과 전문적인 역량을 바탕으로 향후 회사의 전략적 성장과 발전에 중심적 역할을 할 수 있을 것으로 기대되어 추천함.

이사	선임배경	추천인	임기	연임여부	연임횟수	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	선임배경
김성일	사내이사	이사회	'20.03 ~ '23년 정기주주총회 시까지	미해당	-	이사회	사내이사	없음	해당사항 없음	(주)범한판토스 재무담당 회계팀장을 역임하였으며, 재무 분야의 풍부한 경험을 바탕으로 전략적 성과 관리와 Risk 관리에 중심적 역할을 할 수 있을 것으로 기대되어 추천함.
여성구	사외이사	이사회	'16.03 ~ '22년 정기주주총회 시까지	해당	1회	이사회	감사위원장	없음	해당사항 없음	(주)LG투자증권 CFO 부사장과 (주)범한판토스 대표이사를 역임하였음. 최고 경영자 경험에서 우러나오는 뛰어난 식견과 당사 사업에 대한 전문성을 바탕으로 당사의 사외이사로서 회사의 이익에 부합하는 판단을 내리는 등 회사의 발전에 상당히 기여한 사정을 종합하여 재추천함.
윤흥렬	사외이사	이사회	'16.12 ~ '22년 정기주주총회 시까지	해당	1회	이사회	감사위원	없음	해당사항 없음	서울중앙지방법원 판사와 (주)LG 법무팀 상무, (주)LG화학 법무담당 전무를 역임하였고, 현재는 변호사직을 수행하고 있음. 당사의 사외이사로서 법률 전문가로서 당사의 주요 의사 결정 시 법적/행정적 Risk 관점에서 전문가적 의견 개진과 방향성 제시로 큰 역할을 해온 바 재추천함.
심재혁	사외이사	이사회	'18.03 ~ '21년 정기주주총회 시까지	미해당	-	이사회	감사위원	없음	해당사항 없음	(주)LG텔레콤 부사장, (주)파르나스호텔 사장, (주)대광산업 부회장을 역임하였음. 최고 경영자 경험에서 우러나오는 뛰어난 식견과 당사 사업에 대한 전문성을 바탕으로 이사회 일원으로서 큰 역할을 할 수 있을 것으로 기대되어 사외이사로 추천함.

5) 사외이사의 전문성

당사는 회사 내 지원조직을 통해 사외이사가 이사회 및 감사위원회에서 전문적인 직무수행이 가능하도록 보조하고 있습니다. 이사회 및 위원회 안건내용을 충분히 검토할 수 있도록 사전에 자료를 제공하고, 필요시 방문 설명 등을 실시하고 있으며, 기타 주요현안에 대해서도 수시로 정보를 제공하고 있습니다.

가. 사외이사 지원조직

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
IR파트	2	부장 1명 대리 1명 (평균 8.8년)	내부회계관리제도 운영평가 회사 경영활동에 대한 감사업무 지원 주주총회, 이사회 등 경영전반에 관한 감사업무 지원

6) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 10월 22일	삼일회계법인	여성구 윤흥렬 심재혁	-	감사계획 감사인의 독립성 유의적 감사
2021년 02월 09일	삼일회계법인	여성구 윤흥렬 심재혁	-	핵심감사사항 독립성 감사에서의 유의적 발견 사항 감사종결보고

2. 감사제도에 관한 사항

당사는 본 보고서 작성기준일 현재 감사위원회를 별도로 설치하고 있습니다. 감사위원회에 대한 사항은 다음과 같습니다.

1) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
여성구	예	- (주)범한판토스 대표이사 ('02년 ~ '13년) - (주)GS글로벌 사외이사 ('14년 ~ '17년)	예	상장회사 회계·재무분야 경력자 (3호 유형)	'96 ~ '96 (주)럭키화학 재경담당 전무이사 '96 ~ '99 LG상사(주) CFO 전무이사, 지원부문장 CFO 부사장 '00 ~ '00 LG전자 정보통신부문 지원 총괄 부사장 '01 ~ '01 LG투자증권(주) 지원총괄 CFO 부사장

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
윤홍렬	예	- (주)LG화학 법무담당 상무 ('11년 ~ '13년) - (주)LG화학 법무담당 전무 ('14년 ~ '15년) - (주)LG CNS 법무담당 전무 ('15년 ~ '16년)	-	-	-
심재혁	예	- (주)태광산업 대표이사 ('12년 ~ '17년)	-	-	-

2) 감사위원회 위원의 독립성

감사위원회 위원은 전원이 상법상 결격사유가 없는 사외이사로 구성하여 독립성을 견지하고 있습니다.

3) 감사위원회의 주요활동내역

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비고
1	2020.02.13	▷ 보고사항 1. 제24기 연결재무제표 및 영업보고서 보고의 건 2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고의 건 ▷ 결의사항 1. 외부감사인 선임 승인의 건	가결	3(3) 참석
2	2020.03.11	▷ 결의사항 1. 제24기 감사보고서 제출 승인의 건 2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 승인의 건	가결	3(3) 참석
3	2020.07.31	▷ 보고사항 1. 2020년 반기 재무제표 보고의 건	보고	3(3) 참석

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
4	2020.10.22	▷ 보고사항 1. 2020년 핵심감사사항 선정 보고의 건	보고	3(3) 참석

4) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 10월 22일	삼일회계법인	여성구 윤흥렬 심재혁	-	감사계획 감사인의 독립성 유의적 감사위험 핵심감사사항
2021년 02월 09일	삼일회계법인	여성구 윤흥렬 심재혁	-	핵심감사사항 독립성 감사에서 유의적 발견 사항 감사종결보고

5) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
IR파트	2	부장 1명 대리 1명 (평균 8.8년)	내부회계관리제도 운영평가 회사 경영활동에 대한 감사업무 지원 주주총회, 이사회 등 경영전반에 관한 감사업무 지원

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

1) 집중투표제의 채택여부

- 당 회사는 본 보고서 제출일 현재 집중투표제를 채택하고 있지 않습니다.

2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 당 회사는 본 보고서 제출일 현재 서면투표제를 채택하고 있지 않습니다.

- 당사는 제25기 정기주주총회에서 전자투표제도를 채택하였습니다.

[전자투표에 관한 사항]

당사는 「상법」 제368조의 4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 관리업무를 미래에셋대우에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아

래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표 · 전자위임장 관리시스템 인터넷/모바일 주소

: 「 <https://v.miraeassetdaewoo.com> 」

나. 전자투표 행사기간 : 2021년 3월 16일 ~ 2021년 3월 25일

- 기간 중 24시간 시스템 접속 가능 (단, 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

다. 인증서를 이용하여 시스템에서 주주 본인 확인 후 의안별 전자투표 행사

- 주주확인용 인증서의 종류: 증권거래전용 인증서, 은행 개인용도제한용 인증서 또는 범용 인증서 등

라. 수정동의안 처리: 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 기권으로 처리

3) 소수주주권의 행사여부

- 당 회사는 주주총회에서 소수주주권을 행사한 주주는 없습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

1) 주식소유 현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
KOO BENNETT(구본호)	최대주주	보통주	3,297,123	38.39	3,297,123	38.39	-
조원희	2대 주주	보통주	3,089,266	35.97	3,039,266	35.38	증여
인유성	대표이사	보통주	5,950	0.07	25,000	0.29	장내매수, 수증
김성일	사내이사	보통주	0	0.00	12,000	0.14	장내매수, 수증
여성구	사외이사	보통주	12,500	0.15	12,500	0.15	-
심재혁	사외이사	보통주	42,731	0.50	42,731	0.50	-
윤흥렬	사외이사	보통주	0	0.00	10,000	0.12	수증
김경렬	임원(미등기)	보통주	0	0.00	756	0.01	장내매수
주용혁	임원(미등기)	보통주	684	0.01	0	0.00	특별관계 해소
이창호	임원(미등기)	보통주	575	0.01	0	0.00	특별관계 해소
김석태	임원(미등기)	보통주	1,000	0.01	0	0.00	특별관계 해소
계		보통주	6,449,829	75.09	6,439,376	74.97	-
		기타	-	-	-	-	-

2) 최대주주 주요 경력

최대주주 성명	직 위	주요경력 (최근 5년간)		
		기 간	경력사항	검임현황
KOO BENNETT(구본호)	-	-	-	없음

2. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2015년 01월 15일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,647,922	77.40	특수관계인의 지분 양도/양수, 특수관계인 추가	-
2015년 03월 13일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,660,422	77.54	특수관계인 추가	-

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2015년 04월 29일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,661,422	77.55	특수관계인 장내매매	-
2015년 05월 12일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,404,212	74.56	특수관계인 제외	-
2016년 02월 22일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,405,712	74.58	특수관계인 장내매매	-
2016년 05월 03일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,406,212	74.58	특수관계인 장내매매	-
2017년 03월 17일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,407,212	74.59	특수관계인 장내매매	-
2017년 04월 10일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,386,389	74.60	특수관계인 장내매매	-
2017년 05월 15일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,408,648	74.61	특수관계인 장내매매	-
2017년 08월 03일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,409,648	74.62	특수관계인 장내매매	-
2017년 10월 16일	KOO BENNETT(구본호)외 5인	6,410,198	74.63	특수관계인 장내매매	-
2018년 03월 16일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,452,929	75.13	특수관계인 추가	-
2019년 05월 03일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,453,929	75.14	특수관계인 장내매매	-
2019년 08월 20일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,443,879	75.02	특수관계인 제외	-
2019년 08월 26일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,449,829	75.09	특수관계인의 장내매매	-
2020년 02월 18일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,451,079	75.10	특수관계인의 장내매매	-
2020년 02월 29일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,450,079	75.09	특수관계인의 제외	-
2020년 03월 03일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,452,979	75.13	특수관계인의 장내매매	-
2020년 03월 17일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,456,979	75.17	특수관계인 추가, 특수관계인의 장내매매	-
2020년 03월 18일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,461,879	75.23	특수관계인의 장내매매	-
2020년 08월 03일	KOO BENNETT(구본호)외 8인	6,441,879	75.00	특수관계인의 지분 증여/수증	-
2020년 08월 31일	KOO BENNETT(구본호)외 6인	6,438,620	74.96	특수관계인의 제외	-
2020년 09월 22일	KOO BENNETT(구본호)외 7인	6,439,376	74.97	특수관계인의 장내매매	-

(*) 2015년 1월 15일 최대주주인 (주)범한판토스가 보유 지분 중 3,089,266주를 (주)범한판토스의 최대주주인 조원희에게 매각하여, 종전 2대 주주였던 KOO BENNETT T(구본호)가 추가적인 지분취득 없이 최대주주가 되었습니다.

3. 주식의 분포

1) 주식소유현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5%이상 주주	KOO BENNETT	3,297,123	38.39%	-
	조원희	3,039,266	35.38%	-
우리사주조합		-	-	-

2) 소액주주현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주 주			소 유 주 식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	5,836	5,847	99.81	1,624,604	8,589,480	18.91	-

※ 제25기 정기주주총회 개최를 위해 폐쇄한 주주명부상 주주수, 주식수 현황입니다.

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회는 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의6의 규정에 의하여 이사회는 결의로 일반공모 증자방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 「상법」 제542조의3의 규정에 의하여 주식매입선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 근로자복지기본법 제32조의2의 규정에 의한 우리사주 매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 주식예탁증서(DR)를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 7. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회는 결의로 정한다.</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회는 결의로 정한다.</p>		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	3월중
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 1월 31일까지		

명의개서대리인	국민은행
광고방법	이 회사의 광고는 회사의 인터넷 홈페이지(http://www.redcap.co.kr)에 한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 광고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.

5. 주가 및 주식 거래실적

(단위 : 원, 주)

종류		2020년 12월	2020년 11월	2020년 10월	2020년 9월	2020년 8월	2020년 7월
038390	최 고	21,450	22,550	18,700	15,550	21,300	16,400
	최 저	18,300	18,400	15,050	14,100	13,450	11,900
월간거래량		738,915	2,509,871	4,385,564	796,600	5,546,059	991,273

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

1) 임원현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
조원희	여	1950년 11월	회장	미등기임원	상근	회장	- 홍익대 - 前 (주)범한판토스 대표이사 회장	3,039,266	-	인척	2015.05 ~	-
인유성	남	1956년 06월	대표이사	등기임원	상근	대표이사	- 중앙대 신문방송학 - 前 LG디스플레이(주) 중회Operation 총괄, 부사장	25,000	-	없음	2019.05~	2022년 05월 14일
강성일	남	1972년 03월	사내이사	미등기임원	상근	이사회	- 한국외대 경제학 - 前 LS전선(주), (주)범한판토스	12,000	-	없음	2020.03~	2023년 03월 27일
여성구	남	1946년 12월	사외이사	등기임원	비상근	이사회	- 연세대 경영학 - 前 (주)범한판토스 대표이사 - 前 (주)LG투자증권 CFO 부사장	12,500	-	없음	2016.03~	2022년 03월 22일
윤홍렬	남	1965년 06월	사외이사	등기임원	비상근	이사회	- 서울대 법학(대학원) - 現 변호사 - 前 서울중앙지방법원 판사 - 前 (주)LG 법무팀 상무 - 前 (주)LG화학 법무담당 전무	10,000	-	없음	2016.12~	2022년 03월 22일
심재혁	남	1947년 04월	사외이사	등기임원	비상근	이사회	- 연세대 상학 - 前 (주)LG텔레콤 부사장 - 前 (주)파르나스호텔 사장 - 前 (주)태광산업 부회장	42,731	-	없음	2018.03~	2021년 03월 26일
김경열	남	1967년 10월	상무	미등기임원	상근	렌터카사업부장	- 연세대 언론정보대학원 - 前 LG전자 업무지원실장	756	-	없음	2020.08~	-
이준호	남	1972년 07월	상무	미등기임원	상근	업무혁신담당	- 성균관대 정보공학 - 前 LG디스플레이(주) 경영정보 PI팀장	-	-	없음	2020.01~	-

2) 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	심재혁	남	1947년 04월	감사위원회 위원	- 연세대 상학 - 前 주LG텔레콤 부사장 - 前 주파르나스호텔 사장 - 前 주태광산업 부회장	2021년 03월 26일	-

※ 2021년 3월 26일 예정된 제25기 정기주주총회에서 임기가 만료되는 심재혁 사외이사를 재선임할 예정입니다.

3) 직원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

직원									소속 외 근로자			비고	
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여		계
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
여행부문	남	36	-	-	-	35	9년 11개월	2,269,475	64,842	42	20	62	-
여행부문	여	77	-	2	-	79	7년 8개월	4,113,013	52,063				-
렌터카부문	남	111	-	2	-	113	8년 10개월	4,946,371	43,773				-
렌터카부문	여	19	-	4	-	23	5년 4개월	649,745	28,250				-
지원부문	남	33	-	-	-	33	7년 3개월	1,958,285	57,597				-
지원부문	여	29	-	-	-	29	9년 5개월	1,855,745	63,991				-
합 계		305	-	8	-	313	8년 1개월	15,792,634	50,456				-

※ 직원현황은 미등기임원을 포함하였습니다.

※ 직원수는 2020년 12월 31일 재직자 기준이며, 연간급여총액은 1년간 회사가 지급한 급여총액입니다.

4) 미등기 임원의 보수현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	6	1,144	191	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1) 주주총회 승인금액

(단위: 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	2	-	-
감사위원회 위원	3	-	-
계	5	2,000	-

2) 보수지급금액

가. 이사·감사 전체

(단위: 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	470	94	-

※ 인원수는 보고서 작성기준일 현재 기준입니다.

※ 보수총액은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제159조, 동법 시행령 제168조에 따라 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사·사외이사·감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득 금액입니다.

※ 1인당 평균보수액은 보수총액을 작성기준일 현재 기준 인원수로 나누어 계산하였습니다.

나. 유형별

(단위: 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	432	216	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	3	38	13	-
감사	-	-	-	-

※ 인원수는 보고서 작성기준일 현재 기준입니다.

※ 보수총액은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제159조, 동법 시행령 제168조에 따라 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사·사외이사·감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득 금액입니다.

※ 1인당 평균보수액은 보수총액을 작성기준일 현재 기준 인원수로 나누어 계산하였습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

① 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※ 이사·감사의 개인별 보수 지급액이 5억원 이상에 해당하는 자가 없습니다.

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

① 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
조원희	회장	791	-

② 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
조원희	근로소득	급여	746	1. 기본급(기본급+기준상여) 이사회에서 승인한 임원인사규정에 의거 산정된 금액에서 코로나19 상황에 따른 비상경영 조치로 일부 감액하여, 1월~12월 중 평균 58백만원을 매월 지급함. 2. 역할급 이사회에서 승인한 임원인사규정에 의거 산정된 금액에서 코로나19 상황에 따른 비상경영 조치로 일부 감액하여, 1월~12월 중 평균 4백만원을 매월 지급함.
		상여	45	이사회 결의에 의해 2020년 성과평가를 기준으로 기본급의 100%로 결정하여 지급함.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황

1) 해당 기업집단의 명칭 및 소속 회사의 명칭

- 기업집단의 명칭 : 레드캡투어계열
- 소속회사의 명칭 : (주)레드캡투어 (법인등록번호 : 110111-1303140)

2) 계열회사

순번	회사명	국적	법인등록번호	지배회사
1	PT. REDCAP INDONESIA	인도네시아	125- 101- 319	(주)레드캡투어
2	(주)레드캡마이스	대한민국	110111- 6711570	(주)레드캡투어
3	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	중국	91440101MA5C45GP95	(주)레드캡투어
4	(유)케이케이홀딩스	대한민국	110114- 0215770	개인
5	(유)판토스홀딩스	대한민국	110114- 0215746	개인

3) 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성명	회사
인유성	(주)레드캡마이스 대표이사

성명	회사
김성일	(유)케이케이홀딩스 대표이사, (유)판토스홀딩스 대표이사 (주)레드캡마이스 사내이사

2. 타법인출자 현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 천원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
PT. REDCAP INDONESIA (비상장)	2008년 02월 26일	관련사업 영위	113,784	2,260	100.0	-	-	-	-	2,260	100.0	-	20,330	-18,925
(주)조선방송(비상장)	2011년 01월 28일	단순투자	1,000,000	200,000	0.32	813,005	-	-	196,995	200,000	0.32	1,010,000	303,879,106	19,072,268
(주)레드캡마이스 (비상장)	2018년 04월 23일	관련사업 영위	500,000	100,000	100.0	500,000	-	-	-	100,000	100.0	500,000	2,440,947	-57,504
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.(비상장)	2018년 08월 15일	관련사업 영위	336,090	-	100.0	336,090	-	-	-104,635	-	100.0	231,455	331,427	-115,368
HTL Investment Singapore Corporation Pte. Ltd.(비상장)	2018년 09월 27일	단순투자	1	1	100.0	1	-1	-1	-	-	-	-	-	-
합 계				-	-	1,649,096	-	-	92,360	-	-	1,741,455	-	-

(*) PT. REDCAP INDONESIA, (주)레드캡마이스, Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.의 최근 사업연도 재무현황은 2020년말 기준이며, (주)조선방송의 최근 사업연도 재무현황은 2019년말 기준입니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 등

회사의 종속기업에 대한 신용공여 내역은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위: 천원)

회사명	관계	목적	신용공여 종류	보증(대여)기간		한도(대여)액				보증처	사용액
				시작일	만기일	기초	증가	감소	기말		
(주)레드캡마이스	계열회사	운영자금	자금대여	2019.06.13	2020.03.11	1,000,000	-	1,000,000	-	-	-
PT. REDCAP INDONESIA	계열회사	운영자금	자금대여	2018.09.21	2020.12.31	USD 331,000	-	-	USD 331,000	-	USD 331,000
			채무보증	2018.10.22	2020.01.22	USD 200,000	-	USD 200,000	-	PT. Bank KEB Indonesia	-

주1) 회사는 국내외 종속기업을 위한 채무보증 및 대여 제공 건당 100억원 이상일 경우 이사회 승인 후 집행하고 있으며, 상기 신용공여는 내부품의 후 집행되었습니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

당기 중 대주주와의 자산양수도는 없습니다.

3. 대주주와의 영업거래

당기 중 최근사업연도 매출액의 5% 이상에 해당하는 대주주와의 영업거래는 없습니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

임직원 복리후생(학자금, 주택자금 또는 의료비 등)을 위한 대여를 제외하고 대주주 이외의 이해관계자와의 거래는 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
정기주주총회 (2020.03.27)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 제24기(2019.01.01~2019.12.31) 재무제표 승인의 건 ◆ 제2호의안: 정관 일부 변경의 건 ◆ 제3호의안: 이사 선임의 건 ◆ 제4호의안: 이사 보수액 한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 	-
임시주주총회 (2019.05.14)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 이사 선임의 건 	원안대로 가결	-
정기주주총회 (2019.03.22)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 제23기(2018.01.01~2018.12.31) 재무제표 승인의 건 ◆ 제2호의안: 정관 일부 변경의 건 ◆ 제3호의안: 이사 선임의 건 ◆ 제4호의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ◆ 제5호의안: 이사 보수액 한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 3-2호 의안 : 이사 후보자 사임에 따라 주주들의 수정동의로 의안 철회, 그외 3호 의안은 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 	-
정기주주총회 (2018.03.16)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 제22기(2017.01.01~2017.12.31) 재무제표 승인의 건 ◆ 제2호의안: 이사 선임의 건 ◆ 제3호의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ◆ 제4호의안: 이사 보수액 한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 	-
정기주주총회 (2017.03.17)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 제21기(2016.01.01~2016.12.31) 재무제표 승인의 건 ◆ 제2호의안: 이사 보수액 한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 	-
임시주주총회 (2016.12.01)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 이사 선임의 건 ◆ 제2호의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 	-
정기주주총회 (2016.03.18)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 제1호의안: 제20기(2015.01.01~2015.12.31) 재무제표 승인의 건 ◆ 제2호의안: 정관 일부 변경의 건 ◆ 제3호의안: 이사 선임의 건 ◆ 제4호의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ◆ 제5호의안: 이사 보수액 한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 원안대로 가결 	-

2. 우발채무 등

1) 당기말 현재 연결회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있는 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(주석10참조).

(단위: 천원)

2020.12.31					
담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내용
토지	산업은행	7,222,616	5,632,000	2,400,000	
대여사업차량	산업은행		62,708,000	22,249,910	
	국민은행		38,500,000	19,166,667	

	하나은행	166,205,918	48,000,000	30,954,545	차입담보
	신한은행		36,000,000	14,842,342	
	NH협은행		36,000,000	17,222,160	
합 계		173,428,534	226,840,000	106,835,624	

(단위: 천원)

2019. 12. 31					
담보제공자산	담보권자	장부금액	담보설정액	차입잔액	내용
토지, 건물	국민은행	15,821,501	6,000,000	416,667	차입담보
	산업은행		5,632,000	3,600,000	
대여사업차량	산업은행	178,975,666	62,708,000	45,916,510	
	국민은행		22,000,000	5,833,333	
	하나은행		36,000,000	22,333,334	
	한국씨티은행		12,000,000	4,000,000	
	신한은행		36,000,000	20,180,180	
	대구은행		6,000,000	416,640	
	광주은행		3,000,000	272,727	
	전북은행		6,000,000	277,760	
NH협은행	26,400,000	5,777,720			
합 계		194,797,167	221,740,000	109,024,871	

2) 보고기간말 현재 연결회사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

구 분	제공처	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	실행금액	한도액	실행금액
항공료 지급보증 등	하나은행	10,000,000	3,318,800	10,000,000	9,249,600
		-	-	USD 220	USD 220
이행보증 등	서울보증보험	5,494,020	5,494,020	5,428,111	5,428,111
여행지급보증	한국여행업협회	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
기업어음보증	신한은행	-	-	5,000,000	5,000,000

3) 보고기간말 현재 연결회사와 금융기관간의 주요약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD)

금융기관명	구분	2020.12.31		2019.12.31	
		한도액	사용액	한도액	사용액
국민은행	시설자금대출	19,166,667	19,166,667	12,916,667	12,916,667
하나은행	시설자금대출	30,954,545	30,954,545	22,333,333	22,333,333
우리은행	시설자금대출	16,666,660	16,666,660	4,000,000	4,000,000
신한은행	SFC	19,000,000	19,000,000	19,000,000	19,000,000
신한은행	일반자금대출	14,842,342	14,842,342	20,180,180	20,180,180
산업은행	시설자금대출	94,065,540	94,065,540	89,432,750	89,432,750
NH농협은행	시설자금대출	17,222,160	17,222,160	5,777,720	5,777,720
수협은행	시설자금대출	500,000	500,000	2,500,000	2,500,000
씨티은행	시설자금대출	-	-	4,000,000	4,000,000
광주은행	시설자금대출	-	-	272,727	272,727
전북은행	시설자금대출	-	-	277,760	277,760
대구은행	시설자금대출	-	-	416,640	416,640
신한금융투자	기업어음	-	-	5,000,000	5,000,000
원화 약정 합계		212,417,914	212,417,914	186,107,777	186,107,777
하나은행	외화지급보증	-	-	USD 220	USD 220
신한은행	매입외환	USD 100	-	USD 100	-
외화 약정 합계		USD 100	-	USD 320	USD 220

4) 당기말 현재 연결회사는 우리은행 차입금과 관련하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있습니다.

5) 연결회사는 현대캐피탈과 차량운용리스 계약을 체결하고 있습니다(주석11 참고).

6) 연결회사는 차량대여사업과 관련한 운용리스 약정을 체결하고 있으며, 보고기간 말 현재 운용리스 약정을 통해 연결회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2020.12.31	2019.12.31
1년 이내	112,324,656	113,455,198
1년 초과 3년 이내	119,617,669	108,679,238
3년 초과	11,805,839	11,593,880
합 계	243,748,164	233,728,316

3. 제재 현황

조치일	조치기관	조치 대상자	조치 내용	사유	근거법령	회사의 이행현황	재발방지를 위한 대책	비고
2020.06.17	증권선물위원회	㈜레드캡투어	- 1개월간(2020.06.17 ~ 2020.07.16) 증권 발행 제한 - 2021 회계연도에 대하여 증권선물위원회가 지정하는 감사인에게 외부감사를 받음	제16기(2011년)부터 제21기(2016년)까지 영업활동현금흐름 과대계상 : 신규 차량을 취득하기 위한 현금지급액을 현금흐름표상 영업활동현금흐름(유출)으로 분류해야 하나 투자활동현금흐름(유출)으로 잘못 분류함	舊 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제55조	수정조치 완료	감사절차 및 내부회계관리절차 재확립	-

4. 직접금융 자금의 사용

1) 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
교환사채	8	2020년 11월 27일	연구개발, 시설투자 등의 운영자금	11,768	연구개발, 시설투자 등의 운영자금	11,768	-

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음

감사의 감사보고서

본 감사위원회는 제25기 사업년도(2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지)의 회계 및 업무에 대한 감사를 실시하고 그 결과를 다음과 같이 보고합니다.

1. 감사방법의 개요

회계감사를 위하여 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속 명세서를 검토하였으며 필요하다고 인정되는 경우 대조·실사·입회·조회 기타 적절한감사절차를 적용하였습니다.

업무감사를 위하여 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 영업에 관한 보고를 받았으며 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 검토하는 등 적절한 방법을 사용하였습니다.

2. 재무상태표 및 손익계산서에 관한 사항

재무상태표와 손익계산서는 법령 및 정관에 따라 회사의 재산 및 손익상태를 적정하게 표시하고 있습니다.

3. 현금흐름표, 자본변동표 및 이익잉여금처분계산서에 관한 사항

현금흐름표, 자본변동표 및 이익잉여금처분계산서는 법령 및 정관에 적합하게 작성되어 있습니다.

4. 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

2021년 3월 9일

주식회사 레드캡투어

감사위원장 여성구(인)

내부감시장치에 대한 감사의 의견서

1. 내부감시장치의 개요

(1) 주식회사 레드캡투어의 내부감시장치 및 그 기능은 다음과 같습니다.

- 이사회 : 이사의 직무집행을 감독합니다.

- 감사위원회 : 이사의 직무집행을 감사합니다.

이를 위하여 이사의 직무에 대한 보고를 요구하거나 회사의 업무상태와 재산상태를 조사합니다.

(2) 이사회는 5명으로 구성되고 3명의 사외이사가 포함되어 있습니다.

(3) 감사위원회

- 주식회사 레드캡투어는 상장회사 특례 (상법§ 543의10)에 따른 감사위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

- 감사위원회는 3명 이상의 사외이사로 구성하되, 사외이사가 위원의 2/3 이상, 1명은 회계·재무 전문가이며 위원회 대표는 사외이사입니다.

- 감사위원은 상근감사에 준하는 자격요건(상법§ 542의11)을 적용하고 있습니다.

- 감사위원의 선임에는 당사의 정관에 의거하여 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 감사 선임 시 의결권을 행사하지 못합니다.

2. 내부감시장치의 운영

(1) 내부감시의 운영실적

- 일상감사, 분·반기감사 및 결산감사 등

(2) 감사위원회 지적 사항에 대한 처리

- 감사위원회 지적사항은 즉시 해당 부서장 및 이사회에 보고를 하고, 적절한 시기마다 사후관리를 하고 있습니다.

3. 내부감시장치의 가동현황에 대한 감사의 평가의견

- 감사위원회의 의견으로는 2020년 12월 31로 종료되는 회계연도의 주식회사 레드캡투어의 내부감시장치는 효과적으로 가동되고 있습니다.

2021년 3월 9일

주식회사 레드캡투어
감사위원장 여성구

내부회계관리제도운영보고서

금융위원회 귀중

2021년 3월 18일

회 사 명 : (주)레드캡투어

대 표 이 사 : 인유성 (인)

본 점 소 재 지 : 서울 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층

(전 화) 02-2001-4563

내부회계관리자 : 재무담당 이서구

(전 화) 02-2001-4563

1. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조제1항의 규정에 의한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 인력 에 관한 사항

(1) 내부회계관리규정

제정일자 : 2018. 11. 01

제1장 총 칙

제1조 (목적)

이 규정은 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률(이하 '법'이라 한다)」 제8조 및 동법 시행령(이하 '령'이라 한다) 제9조, 외부감사 및 회계 등에 관한 규정(이하 '외감 규정'이라 한다) 제6조가 정하는 바에 따라 회사의 내부회계관리제도(이하 '내부회계관리제도')를 설계·운영·평가·보고하는데 필요한 정책과 절차를 정하여 합리적이고 효과적인 내부회계관리제도를 설계·운영함으로써 재무제표 신뢰성을 제고하는데 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조 (적용범위)

- ① 내부회계관리제도에 관한 사항은 법령 또는 정관에 정하여진 것 이외에는 이 규정이 정하는 바에 따른다.
- ② 연결재무제표에 관한 회계정보를 작성·공시하기 위하여 필요한 사항에 관하여는 이 규정을 적용한다.

제3조 (용어의 정의)

이 규정에서 사용하고 있는 용어의 정의는 다음과 같다.

- ① '내부회계관리제도'라 함은 내부회계관리의 목적을 달성하기 위하여 회사의 재무

제표가 일반적으로 인정되는 회계처리기준에 따라 작성·공시되었는지 여부에 대한 합리적 확신을 제공하기 위해 설계·운영되는 내부통제체제로서, 이 규정과 이를 관리 운영하는 조직을 포함한 모든 조직 구성원들에 의해 지속적으로 실행되는 과정을 말한다.

② '내부회계관리자'라 함은 법 제8조 제3항에 따라 내부회계관리제도의 관리 및 운영을 책임지는 자로서 대표이사에 의해 지정된 자를 말한다.

③ '내부회계관리제도 평가'라 함은 일정기간동안 내부회계관리제도의 설계와 운영이 효과적인지를 확인하는 절차로서 대표이사의 내부회계관리제도의 효과성 점검절차 및 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가절차를 포함한다.

④ '감사인'이라 함은 법 제2조 제7호 가목에 따른 회계법인을 말한다.

제2장 회계정보의 관리

제4조(회계정보처리의 일반원칙)

① 회사는 내부회계관리제도에 의하지 아니하고 회계정보를 작성하거나 내부회계관리제도에 따라 작성된 회계정보를 위조·변조·훼손 및 파기해서는 아니 된다.

② 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고 등 회계처리에 관하여는 법 제5조 제1항에서 정하는 회계처리기준에 따른다.

제5조(회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고)

① 회계정보에 대한 식별·측정·분류·보고 등 회계처리방법 및 회계기록에 관한 사항은 제4조의 일반원칙에 따라 처리하되, 다음 각 호의 요건을 충족하여야 한다.

1. 재무상태표에 기록되어 있는 자산, 부채 및 자본은 보고기간 종료일 현재 실제로 존재하여야 한다.

2. 재무상태표에 표시된 자산은 회사의 소유이며, 부채는 회사가 변제하여야 할 채무이어야 한다.

3. 거래나 사건은 회계기간 동안에 실제로 발생한 것이어야 한다.

4. 재무제표에 기록되지 않은 자산, 부채, 거래나 사건 혹은 공시되지 않은 항목이 없어야 한다.

5. 재무제표상의 자산, 부채, 자본, 수익과 비용 항목은 제4조의 일반원칙에 따라 적절한 금액으로 표시되어야 한다.
 6. 회계 거래나 사건은 적절한 금액으로 재무제표에 기록되어야 하며, 수익이나 비용은 발생주의 원칙에 따라 적절한 회계기간에 배분되어야 한다.
 7. 재무제표의 구성항목은 제4조의 일반원칙에 따라 분류, 기술 및 공시되어야 한다.
- ② 회사의 모든 회계정보는 원본서류 등과 함께 전표(전산시설을 포함)에 기록하여야 한다.
- ③ 내부회계관리제도에 의하여 작성된 회계정보는 정기적으로 내부회계관리자에게 보고되어야 한다.

제6조(회계정보의 오류통제, 수정 및 내부검증)

회사와 감사위원회는 회계정보를 처리하는 과정에서 오류가 발생하지 않도록 회사의 회계정보가 제4조 및 제5조에 따라 작성되었는지 여부를 제17조에 의한 점검 및 제18조에 의한 평가를 통해 확인한다.

제7조(회계기록의 관리·보존)

- ① 회계장부는 보조원장, 총계정원장 등의 회계보조장부와 재무제표로 구성된다.
- ② 회계장부는 전산운영시스템에 의한 전산장치에 보관하며, 권한 있는 자에 한해 접근 및 수정을 허용하고, 그 기록을 보관한다.
- ③ 회사는 내부회계관리제도에 의하지 아니하고 회계정보를 작성하거나 내부회계관리제도에 의해 작성된 회계정보를 위조·변조·훼손 및 파괴하거나 그러한 행위를 지시하여서는 아니된다.
- ④ 회사는 회계정보의 위조·변조·훼손 및 파괴를 방지하기 위한 보안절차, 접근통제절차 등 필요한 절차를 수립하여 운영하여야 한다.

제3장 내부회계관리제도 관련 임직원의 업무 및 교육 등

제8조(업무분장 및 책임)

회사는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성·공시를 담당하는 부서 임직원의 업무를 적

철히 분장하고, 권한과 책임을 규정하여야 한다.

제9조(대표이사)

- ① 대표이사는 내부회계관리제도의 관리·운명을 책임지고, 이에 필요한 제반 사항을 지원한다.
- ② 대표이사는 제10조의2에 따라 내부회계관리자를 지정한다.
- ③ 대표이사는 제17조에 따라 내부회계관리제도 운영실태를 점검하고 보고한다. 다만, 대표이사가 필요하다고 판단하는 경우 이사회 및 감사위원회에 대한 보고는 내부회계관리자에게 위임할 수 있다.
- ④ 대표이사는 제3항 단서에 따라 내부회계관리자에게 보고를 위임하고자 하는 경우 보고 전에 그 사유를 이사회 및 감사위원회에 문서로 제출하여야 한다.
- ⑤ 대표이사는 제11조 제4항에 따른 감사위원회의 요청 또는 감사인의 요청이 있을 경우 지체 없이 따라야 한다. 다만 특별한 사유가 존재할 경우 당해 요청을 거부할 수 있으며, 이 경우 해당 사유를 감사위원회 또는 감사인에게 문서로 제출한다.

제10조(내부회계관리자)

- ① 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 총괄하고 이에 필요한 제반 사항을 지원한다.
- ② 내부회계관리자는 내부회계관리제도 설계 및 운영의 효과성을 점검한다.
- ③ 내부회계관리자는 제9조 제3항 단서에 따라 이사회 및 감사위원회에 내부회계관리제도 운영실태를 보고한다.

제10조의2(내부회계관리자의 자격요건과 임면절차)

- ① 내부회계관리자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.
 1. 회계 또는 내부통제에 관해 전문성을 갖춘 것
 2. 상근이사일 것
- ② 제1항에도 불구하고 제1항 제2호의 요건을 충족하는 자가 없는 경우 제2호는 '해당 이사의 업무를 집행하는 자'로 보아 이를 적용한다.
- ③ 대표이사는 인사발령 등의 사유로 내부회계관리제도 관련 업무의 수행이 불가능

하거나 부적합하다고 판단하는 경우 내부회계관리자를 다시 지정한다.

④ 내부회계관리자의 임면절차는 '이사회규정 제14조'를 따른다.

제11조(감사위원회)

① 감사위원회는 제18조에 따라 내부회계관리제도 운영실태를 평가하고 보고한다.

② 감사위원회는 회사의 회계처리 위반사실을 감사인으로부터 통보받은 경우 외부전문가를 선임하여 위반사실 등을 조사하고, 그 결과에 따라 대표이사에게 위반내용의 시정 등을 요구한다.

③ 감사위원회는 제1항에 따른 조사결과 및 제2항에 따른 회사의 시정조치 결과 등을 즉시 증권선물위원회와 감사인에게 제출한다.

④ 감사위원회는 제1항 내지 제3항의 직무를 수행할 때 대표이사에게 필요한 자료, 정보 및 비용의 제공을 문서로 요청할 수 있다.

⑤ 감사위원회는 이사의 직무수행에 관하여 부정행위 또는 법령이나 정관에 위반되는 중대한 사실을 발견하면 감사인에게 통보한다.

제12조(교육계획의 수립 및 실시 등)

① 회사는 대표이사, 내부회계관리자, 감사위원회 및 회계정보를 작성, 공시하는 임직원(이하 '대표이사 등'이라 한다)을 대상으로 내부회계관리제도 관련 법령 및 이 규정에서 정하는 사항 등의 이해에 필요한 교육계획을 수립하고, 필요한 교육을 실시한다.

② 회사는 제1항에 따른 교육의 성과평가를 실시하며, 그 결과는 차기 사업연도 교육계획에 반영한다.

③ 제2항의 평가결과는 제13조 제1항에서 정한 보상정책과 연계하여 운영할 수 있다

.

제13조(감사위원회 평가결과와 보상정책의 연계)

① 회사는 제18조에 따른 감사위원회의 평가결과를 대표이사 등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 수립에 반영한다.

② 제1항을 적용하기 위한 세부적인 사항은 제24조 제4항에 따른 '내부회계관리제도

업무지침'에서 정한다.

제4장 내부회계관리제도의 설계 및 운영

제14조(내부회계관리제도 설계 및 운영의 준거기준)

회사는 내부회계관리제도운영위원회(이하 '운영위원회'라 한다)에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'(이하 '개념체계'라 한다)에 따라 내부회계관리제도를 설계 및 운영한다.

제15조(내부회계관리제도의 설계 및 운영)

내부회계관리제도를 설계 및 운영하는데 필요한 세부 사항은 제24조 제4항에 따른 '내부회계관리제도 업무지침'에서 정한다.

제5장 내부회계관리제도 평가 및 보고

제16조(내부회계관리제도 평가 및 보고의 준거기준)

대표이사, 내부회계관리자 및 감사위원회는 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준(이하 '모범규준'이라 한다)'에 따라 제17조에 따른 점검 및 제18조에 따른 평가를 수행한다.

제17조 (대표이사의 운영실태 점검·보고의 기준 및 절차)

- ① 회사는 내부회계관리제도의 효과성을 점검하기 위한 객관적인 성과지표를 마련한다.
- ② 대표이사는 사업연도마다 내부회계관리제도의 효과성에 대한 점검을 수행하고, 주주총회, 이사회 및 감사위원회에 보고한다.
- ③ 대표이사는 제2항에 따라 이사회 및 감사위원회에 점검결과를 보고할 경우 문서(

이하 '내부회계관리제도 운영실태보고서'라 한다)로 작성하여 대면(對面) 보고하여야 한다.

④ 제2항에 따른 점검, 보고의 세부 기준 및 절차는 다음 각호를 고려하여 제24조 제4항에 따른 '내부회계관리제도 업무지침'에서 정한다.

1. 내부회계관리제도가 회사에 적합한 형태로 설계·운영될 것
2. 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성과 공시를 저해하는 위험을 예방하거나 적시에 발견하여 조치할 수 있는 상시적·정기적인 점검체계를 갖출 것
3. 제1항에 따른 성과지표
4. 대표이사가 제3호에 따른 성과지표 및 내부회계관리제도에 취약사항이 있는지에 대한 점검결과 등을 고려하여 회사의 내부회계관리제도가 효과적인지에 대한 의견을 제시할 것
5. 내부회계관리제도에 대하여 감리를 받은 경우 그 감리에 따른 시정조치 계획을 내부회계관리제도 시정조치 계획에 반영할 것

제18조 (감사위원회의 운영실태 평가·보고의 기준 및 절차)

① 감사위원회는 제17조 제3항에 따른 내부회계관리제도 운영실태보고서를 평가하고, 그 평가결과를 문서(이하 '내부회계관리제도 평가보고서'라 한다)로 작성하여 이사회에 사업연도마다 보고한다. 이 경우 내부회계관리제도의 관리·운영에 대하여 시정 의견이 있으면 그 의견을 포함하여 보고한다.

② 제1항에 따른 평가를 위해 감사위원회는 대면(對面) 회의를 개최하여야 한다.

③ 감사위원회는 정기총회 개최 1주 전까지 내부회계관리제도 평가보고서를 이사회에 대면(對面) 보고하여야 한다.

④ 제1항에 따른 평가, 보고의 세부 기준 및 절차는 다음 각 호를 고려하여 제24조 제4항에 따른 '내부회계관리제도 업무지침'에서 정한다.

1. 경영진 및 회사 경영에 사실상 영향력을 미칠 수 있는 자가 회계정보의 작성·공시 과정에 부당하게 개입할 수 없도록 내부회계관리제도가 설계 및 운영되는지를 평가할 것
2. 내부회계관리규정이 실질적으로 운영되는지를 평가할 것
3. 대표이사가 내부회계관리제도 운영실태보고서 작성에 관한 기준 및 절차를 준수하는지를 평가할 것

제19조(평가보고서 비치)

감사위원회는 내부회계관리제도 평가보고서를 본점에 5년간 비치한다.

제20조(평가결과 공시)

① 대표이사 및 내부회계관리자는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제159조에 따라 제출하는 사업보고서에 다음 각 호의 사항을 기재한 서류(이하 '내부회계관리제도 운영보고서'라 한다)를 첨부하여야 한다.

1. 법 제8조 제1항에 따른 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직 및 인력에 관한 사항
 2. 법 제8조 제6항에 따른 감사인의 검토의견 또는 감사의견
 3. 내부회계관리제도 운영실태보고서
 4. 내부회계관리제도 평가보고서
- ② 제1항의 사업보고서에 첨부할 내부회계관리제도 운영보고서는 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙 별지 제3호의 양식을 참조한다.

제6장 규정 위반시 조치사항 등

제21조 (관련 규정 위반의 조치 등)

다음 각 호의 사항을 포함하여 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계에 관하여는 '인사규정'에서 정한 바를 따른다.

1. 규정에 위반한 회계정보를 작성하는 경우
2. 회계정보를 위조, 변조, 훼손 및 파기하는 경우
3. 규정에 위반한 내부회계관리제도를 설계·운영 및 평가·보고하는 경우
4. 상기 각호를 지시하는 경우

제22조 (규정 위반에 대한 대처방안)

① 회사의 대표자 또는 기타 임직원이 이 규정을 위반하여 회계정보를 작성하게 하

거나 공시할 것을 지시하는 경우 해당 임직원은 이를 내부회계관리자에게 서면 또는 구두로 보고한다.

② 내부회계관리규정 위반을 지시한 임직원 또는 회사는 회사의 임직원이 내부회계관리규정에 위반한 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익한 대우를 하지 않는다.

③ 제1항을 적용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 경우에는 감사위원회에 보고하거나 내부신고제도에 신고한다.

1. 내부회계관리자가 내부회계관리규정 위반을 지시하거나 그와 관련되어 있는 경우

2. 제1항에 따라 보고하는 것이 부적절하다고 판단되는 경우

3. 제2항에 불구하고 불이익한 대우를 하는 경우

④ 내부회계관리자가 제1항에 따라 보고를 받은 경우 또는 감사위원회가 제3항에 따라 보고를 받은 경우 내부회계관리자와 감사위원회는 보고 받은 내용을 검토하여 필요한 조치를 하고, 보고자의 신분 등에 관한 비밀을 유지한다.

제23조 (내부신고제도의 운영)

① 회사는 내부회계관리규정 위반행위를 방지하기 위해 내부신고제도를 운영한다.

② 내부신고제도는 신고자의 신원을 보호하여야 하며, 신고와 관련하여 직접 또는 간접적인 방법으로 신고자 등에게 불이익한 대우를 해서는 아니 된다.

③ 제1항 및 제2항의 운영을 위한 세부사항은 '내부신고제도 운영규정(이사회의 위임을 받아 대표이사가 별도로 정한다)'에서 정한다.

제7장 보 칙

제24조 (규정의 제·개정 및 세부사항)

① 이 규정의 제정 및 개정은 감사위원회의 승인 및 이사회의 결의를 거쳐야 한다.

② 제1항에 불구하고 법령, 다른 규정 등의 변경 및 조직체계의 변경 등에 의한 단순한 자구수정 및 용어변경 등 경미한 내용은 이사회 및 감사위원회 사후 보고로 갈음할 수 있다.

③ 감사위원회와 이사회는 제정 및 개정의 사유를 문서(전자문서 포함)로 작성·관리

하여야 한다.

④ 이 규정의 효율적인 운영을 위한 세부적인 사항은 이사회의 위임을 받아 대표이사가 '내부회계관리제도 업무지침'으로 정한다.

부 칙

제1조(시행일)

1. 2010년 7월 15일부터 시행한 내부회계관리규정은 폐기한다.
2. 이 규정은 2018년 11월 1일부터 시행한다.

제2조(연결재무제표에 관한 회계정보를 작성·공시하기 위하여 필요한 사항의 적용에 관한 적용례) 제2조 제2항의 개정규정은 2024년 1월 1일부터 적용한다.

제3조 (내부회계관리제도 설계·운영 및 평가·보고 준거기준에 관한 적용례)

제14조 및 제16조의 '개념체계'와 '모범기준'은 2019년 1월 1일부터 적용한다.

(2) 당해 사업연도중 내부회계관리규정의 주요 개선내용

- 해당사항 없음

(3) 관리·운영조직의 책임자 현황

소속기관 또는 부서	책임자 성명	직 책	담당업무		전화번호
			내부회계관리제도 관련	기타	
감사(위원회)	여성구	위원장	내부회계관리제도의 운영실태를 평가하여 이사회에 보고	-	02-2001-4563
이사회	인유성	대표이사	내부회계관리제도의 관리 및 운영을 책임지며 내부회계관리제도의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항의 지원	-	02-2001-4563
회계처리부서	이서구	내부회계 관리자	내부회계 관리조직 업무분장 총괄 및 매년 운영실태를 이사회 및 감사위원회에 보고	-	02-2001-4563
전산운영부서	이준호	업무혁신 담당	내부회계처리기준에 적합한 전산시스템 및 회계처리 Process를 유지하고, 관련 전산용역업체에 대한계약 및 이행사	-	02-2001-4563

소속기관 또는 부서	책임자 성명	직 책	담당업무		전화번호
			내부회계관리제도 관련	기타	
			항 관리		
자금운영부서	이관옥	파트장	자금관리 및 운용 업무	-	02-2001-4563
기타관련부서	정희현	파트장	내부회계관리규정 위반자 징 계	-	02-2001-4563

(4) 내부회계관리·운영조직 인력 및 공인회계사 보유현황

소속기관 또는 부서	총 원	내부회계담당 인력의 공인회계사 자격증 보유비율			내부회계담당 인력의 평균경력월수*
		내부회계 담당인력수 (A)	공인회계사 자격증 소지자수(B)	비율 (B/Ax 100)	
감사(위원회)	3	1	-	-	252
이사회	5	1	-	-	252
회계처리부서	9	9	-	-	132
전산운영부서	24	3	-	-	188
자금운영부서	5	4	-	-	51
기타관련부서	9	6	-	-	91

* 내부회계담당인력의
평균경력월수 = $\frac{A의\ 단순합산\ 내부회계관리업무경력월수(입사전\ 포함)}{내부회계담당인력수(A)}$

(5) 회계담당자의 경력 및 교육실적

직책 (직위)	성명	전화 번호	회계담당자 등록여부	경력		교육실적	
				근무 연수	회계관련 경력	당기	누적
내부회계 관리자	이서구	02-2001-4563	미등록	22년	22년	-	-
회계담당직원	하지혜	02-2001-4563	미등록	21년	21년	-	-
회계담당직원	홍진태	02-2001-4563	미등록	1년	14년	-	-

직책 (직위)	성명	전화 번호	회계담당자 등록여부	경력		교육실적	
				근무 연수	회계관련 경력	당기	누적
회계담당직원	김효현	02- 2001- 4563	미등록	10년	10년	-	-
회계담당직원	김진성	02- 2001- 4563	미등록	1년	6년	-	-
회계담당직원	양우성	02- 2001- 4563	미등록	8년	8년	-	-
회계담당직원	김진선	02- 2001- 4563	미등록	11년	11년	-	-
회계담당직원	이한솔	02- 2001- 4563	미등록	4년	11년	-	-
회계담당직원	조형래	02- 2001- 4563	미등록	2년	2년	-	-

2. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조제4항의 규정에 의하여 대표자가 보고한 내부회계관리제도 운영실태보고서

보고일자	보고자	보고내용	보고대상	비고
2021.02.09	대표이사	당사의 내부회계관리제도는 ‘ 내부회계관리제도모범규준’ 에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.	이사회	-
2021.03.09	대표이사	본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.	감사위원회	
2021.03.26 (예정)	대표이사	또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나	주주총회	

2020년 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 레드캡투어 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 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 모범기준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범기준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 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 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 2월 9일

대 표 이 사 인 유성 

내부회계관리자 이 서 구 (인) 

내부회계관리제도 운영실태 보고서

3. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조제5항의
 규정에 의하여 감사가 내부회계관리제도의 운영실태를 평가
 하여 이사회에 보고한 내용

보고일자	보고자	보고내용	비 고
2021.03.09	감사위원장	본 감사위원회의 의견으로는, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.	-

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 레드캡투어 주주 및 이사회 귀중

본 감사위원회는 2020년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 감사위원회는 대표이사 및 내부회계관리자가 본 감사위원회에게 제출한 내부회계관리제도 운영실태보고서를 참고로, 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 조래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였으며, 내부회계관리제도가 신뢰성 있는 회계정보의 작성 및 공시에 실질적으로 기여하는지를 평가하였습니다.

또한 본 감사위원회는 내부회계관리제도 운영실태보고서에 거짓으로 기재되거나 표시된 사항이 있거나, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있는지를 점검하였으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서의 시정 계획이 회사의 내부회계관리제도 개선에 실질적으로 기여할 수 있는지를 검토하였습니다.

본 감사위원회는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 감사위원회의 의견으로는, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2021년 3월 9일

감사위원장 여 성 구



평가보고서

4. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조제6항에 따른 감사인의 검토의견 또는 감사의견

(감사인명 :)

구 분	의견내용	회사의 개선여부	개선계획	비 고
「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조 제6항의 종합의견	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다	-	-	-
기타 내부회계제도관련 의견	-	-	-	-

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 레드캡투어

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 레드캡투어의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 레드캡투어
대표이사 귀하

2021년 3월 18일

우리는 컴투어 주식회사 레드캡투어의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 레드캡투어의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2020년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 윤훈수

영 업 보 고 서

1. 회사의 개황

1) 회사의 목적

- 일반여행 알선업
- 전문휴양업
- 관광편의시설업
- 항공운송 대리점업
- 국내외 손해보험 대리점업
- 자동차 대여사업
- 자동차 정비업
- 전자상거래 및 통신판매업
- 통신기기 판매업
- 부동산 임대업 및 전대업
- 중고자동차매매업
- 자동차임대사업
- 운송업
- 주차장 운영업
- 자동차 부품 및 부속품 판매업
- 전시 및 행사대행업
- 교육 서비스업
- 호텔업
- 문화행사업
- 컨벤션기획업
- 국제회의기획업
- 인력공급업
- 스포츠마케팅업
- 이벤트대행업
- 여행용품 도매 및 여행용품 중개업
- 상품권판매업

- 별정 통신사업
- 각종 행사 시 진행, 기획 및 알선 이벤트업
- 위 각호의 사업과 관련된 해외사업
- 위 각호의 부대하는 일체의 사업

2) 중요한 사업의 내용

- 일반여행 알선업
- 자동차 대여사업
- 중고자동차매매업

3) 사업장 현황

사업장 구분	중요사업내용 또는 제품	소재지
본사	- 일반여행업 - 국제회의기획업 - 항공운송 대리점업 - 자동차 대여사업 - 중고자동차매매업 - 자동차 정비사업 등	서울특별시 중구 을지로 100, 비동 19층
을지로지점	상 동	서울특별시 중구 을지로 100, 비동 18층
트윈지점	상 동	서울특별시 영등포구 여의대로 128
강남타워지점	상 동	서울특별시 강남구 논현로 508
강서지점	상 동	서울특별시 강서구 양천로 47길 72
수원지점	상 동	경기도 수원시 영통구 청명남로 28번길 20
인천지점	상 동	인천광역시 계양구 계산새로 65번길 7, 703
부평지점	상 동	인천광역시 부평구 부평대로 233
구미지점	상 동	경상북도 구미시 산호대로 191-4
부산지점	상 동	부산광역시 해운대구 센텀동로 90, 1층 121
창원지점	상 동	경상남도 창원시 의창구 상남로 244, 2층
대전지점	상 동	대전광역시 유성구 테크로중앙로 32, 502
청주지점	상 동	충청북도 청주시 서원구 산남로62번길 35, 306
광주지점	상 동	광주광역시 서구 상무누리로 33
대구지점	상 동	대구광역시 동구 동부로22길 48, 303

사업장 구분	중요사업내용 또는 제품	소재지
울산지점	상 동	울산광역시 남구 신정로 111, 1동 1004
여수지점	상 동	전라남도 여수시 좌수명로 945, 1층
원주지점	상 동	강원도 원주시 복원로 2235- 12, 523
제주지점	상 동	제주특별자치도 제주시 다호길 130
전주지점	상 동	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 563, 904
가양지점	상 동	서울특별시 강서구 강서로 396 팬코타워 3층
안양지점	상 동	경기도 안양시 동안구 엘에스로 127
아산지점	상 동	충청남도 아산시 인주면 대음길 13- 14
김포지점	상 동	경기도 김포시 고촌읍 아라욱로 152번길 147
유성지점	상 동	대전광역시 유성구 유성대로 875, 501
세종지점	상 동	세종특별자치시 갈매로 364, 1118

4) 종업원 현황

(2020년 12월 31일 기준, 단위: 명)

사업부문	성별	정규직	계약직	기타	합계
여행부문	남	35	-	-	35
	여	77	2	-	79
렌터카부문	남	110	2	1	113
	여	19	4	-	23
지원부문	남	33	-	1	34
	여	28	-	1	29
계		302	8	3	313

5) 주식에 관한 사항

가. 자본금 변동상황

① 발행한 주식의 종류와 수

(2020년 12월 31일 기준)

주식의 종류	주식수	금액	구성비	비고
기명식보통주식	8,589,480주	4,294,740,000원	100%	-

② 자본금 변동상황

(2020년 12월 31일 기준, 단위: 원, 주)

일자	원인	종류				증자후 자본금 (천원)	비고
		종류	수량	액면가	발행가		
1996.07.30	설립자본금	보통주	15,000	5,000	5,000	75,000	-
1997.07.29	유상증자	보통주	3,000	5,000	5,000	90,000	주주배정
1997.08.09	유상증자	보통주	2,000	5,000	75,000	100,000	제3자배정
1997.09.25	무상증자	보통주	28,000	5,000	5,000	240,000	주주배정
1999.07.22	유상증자	보통주	52,000	5,000	5,000	500,000	주주배정
1999.07.25	유상증자	보통주	10,000	5,000	85,000	550,000	제3자배정
1999.07.31	무상증자	보통주	108,900	5,000	5,000	1,097,500	주주배정
1999.10.12	액면분할	보통주	1,970,100	500	500	1,094,500	주주배정
2000.01.19	공모증자	보통주	547,250	500	11,000	1,368,125	주주배정
2000.12.31	전환권행사	보통주	62,642	500	23,060	1,399,446	-
2001.01.31	전환권행사	보통주	24,092	500	23,060	1,411,492	-
2001.02.28	전환권행사	보통주	91,554	500	23,060	1,457,269	-
2001.06.01	전환권행사	보통주	163,835	500	23,060	1,539,186	-
2006.10.24	유상증자	보통주	1,500,000	500	7,000	2,289,186	제3자배정
2007.03.02	합병	보통주	2,211,107	500	-	3,394,740	레드캡투어
2008.04.02	신주인수권행사	보통주	1,800,000	500	8,390	4,294,740	-

③ 감자현황

- 해당사항 없음.

나. 자본금 변동예정내용 등

- 해당사항 없음.

다. 현물출자

- 해당사항 없음.

라. 주식사무

구분	내용
결산일	매년 12월 31일
정기주주총회개최	매 사업년도 종료후 3월 이내
주주명부폐쇄기간	매년 1월1일부터 1월31일까지
주식업무 대행기관 대리인의 명칭 사무취급 장소	국민은행 증권대행팀 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26 (KB국민은행 3층)
광고방법	회사의 인터넷 홈페이지(http://www.redcap.co.kr) (단, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.)
주주에 대한 특전	특기사항 없음

6) 사채에 관한 사항

- 해당사항 없음.

2. 영업의 경과 및 성과

1) 생산 및 판매실적

(단위: 백만원)

구분		25기		24기	
		영업수익	비율(%)	영업수익	비율(%)
여행사업	여행알선수입	5,203	2.3%	14,848	5.9%
	매표판매수입	2,450	1.1%	24,432	9.8%
	계	7,653	3.4%	39,280	15.7%
렌터카사업	차량대여수입	142,287	63.6%	138,427	55.2%
	중고차량매매수입	70,613	31.6%	70,555	28.1%
	계	212,900	95.2%	208,982	83.3%

구분	25기		24기	
	영업수익	비율(%)	영업수익	비율(%)
기타영업수익	3,054	1.4%	2,433	1.0%
합계	223,607	100.0%	250,695	100.0%

2) 주요설비 신설 및 확장과 자금조달 현황

(단위: 백만원)

구분	금액	자금조달현황	비고
기타의 유형자산	481	자체자금 및 차입금	-
건설중인자산(차량)	181,477		
사용권자산	9,676		
합계	191,634		

3. 모회사, 자회사 및 기업결합 사항 등

1) 모회사 현황

- 해당사항 없음.

2) 자회사 현황

(단위: 천원)

회사				당사와의 관계		
소재지	상호	자본금	주요업종	소유주식수	소유비율	거래관계
인도네시아	PT. Redcap Indonesia	113,784	여행업	2,260	100.0%	-
대한민국	(주)레드캡마이스	500,000	이벤트대행업	100,000	100.0%	영업수익 등(16,165), 영업비용 등(12,615)
중국	Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	336,090	여행업	-	100.0%	영업수익 등(182)

3) 모, 자회사에 대한 임직원 겸직 현황

성명	회사
인유성	(주)레드캡마이스 대표이사

성명	회사
김성일	(주)레드캡마이스 사내이사

4. 영업실적 및 재산상태

1) 영업실적

□ 요약 손익계산서

제25기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제24기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 천원)

구분	제 25기	제 24기
영업수익	223,607,042	250,695,393
영업비용	203,354,074	216,065,770
영업이익	20,252,968	34,629,623
금융수익	141,316	257,782
금융비용	5,921,833	6,230,311
기타영업외수익	320,724	117,196
기타영업외비용	333,799	766,271
법인세비용차감전 계속사업이익	14,459,376	28,008,019
계속사업손익법인세비용	3,278,295	6,489,427
당기순이익	11,181,081	21,518,592
기타포괄손익	966,359	(528,275)
당기총포괄손익	12,147,440	20,990,317

2) 재무상태

□ 요약 재무상태표

제25기 2020년 12월 31일 현재

제24기 2019년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

구분	제 25 기	제 24 기
[유동자산]	29,943,191	40,710,310
현금및현금성자산	11,434,011	17,036,539
매출채권및기타채권	9,269,397	14,901,520
재고자산	385,044	228,306
기타유동금융자산	1,010,000	-
유동비금융자산	7,844,739	8,543,945
[비유동자산]	421,836,173	373,428,935
장기매출채권 및 기타비유동채권	2,921,855	4,184,091
기타비유동금융자산	965,147	1,388,143
비유동비금융자산	5,094,869	4,869,755
투자지분증권	731,455	836,091
유형자산	379,607,337	339,220,982
사용권자산	13,553,593	6,846,171
무형자산	18,961,917	16,083,702
자산총계	451,779,364	414,139,245
[유동부채]	139,953,742	158,529,867
[비유동부채]	143,647,108	92,183,729
부채총계	283,600,850	250,713,596
[자본금]	4,294,740	4,294,740
[자본잉여금]	63,349,317	63,349,317
[이익잉여금]	111,987,530	104,934,226
[기타자본구성요소]	△11,456,147	△9,004,454
[기타잉여금-기타포괄]	3,074	△148,180
자본총계	168,178,514	163,425,649
부채와 자본총계	451,779,364	414,139,245

5. 회사가 대처해야 할 과제

세계적인 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)의 확산으로 인해 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사의 영업 일부를 차지하는 여행업의 경우 2019년 한·일 갈등과 홍콩 시위 등의 여파로 부진을 겪고 있는 상황에서, 코로나 19의 확산으로 인한 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 수익 창출 및 현금흐름과 관련된 불확실성이 있습니다.

6. 이사 및 감사 현황

구분	성명	직책	담당업무	회사와의 거래관계	비고
상근	인유성	대표이사	대표이사	無	-
	김성일	사내이사	이사회	無	
비상근	여성구	사외이사	이사회	無	감사위원
	윤흥렬	사외이사	이사회	無	감사위원
	심재혁	사외이사	이사회	無	감사위원

7. 대주주 현황

(단위: 주)

주주명	소유주식수	소유비율(%)	비고
KOO BENNETT 외 7인	6,438,352	74.96	-

8. 회사, 회사 및 자회사 또는 자회사의 타회사에 대한 출자현황

(단위: 주)

타회사명칭	투자 및 출자회사 (당사 또는 자회사)	다른 회사에 출자한		당사에 출자한 타회사의	
		소유주식수	소유비율(%)	소유주식수	소유비율(%)
PT. Redcap Indonesia	(주)레드캡투어	2,260	100.0%	-	-
(주)레드캡미스	(주)레드캡투어	100,000	100.0%	-	-
Redcaptour Guangzhou Co., Ltd.	(주)레드캡투어	-	100.0%	-	-

타회사명칭	투자 및 출자회사 (당사 또는 자회사)	다른 회사에 출자한		당사에 출자한 타회사의	
		소유주식수	소유비율(%)	소유주식수	소유비율(%)
(주)조선방송	(주)레드캡투어	200,000	0.32%	-	-

9. 주요 채권자 등

(단위: 억원, 주)

채권자명	채권액	소유주식수	소유비율	비고
산업은행	941	-	-	시설자금대출
국민은행	192	-	-	시설자금대출
에스포스제일차(주)	190	-	-	신한은행의 SPC, 일반자금대출
NH농협은행	172	-	-	시설자금대출
KEB하나은행	310	-	-	시설자금대출
우리은행	167	-	-	시설자금대출
신한은행	148	-	-	시설자금대출
수협은행	5	-	-	시설자금대출
이베스트제이스신기술조합40호	116	-	-	교환사채
합 계	2,241	-	-	

10. 결산기 후에 생긴 중요한 사항

- 없음

11. 기타 영업에 대한 중요한 사항

- '5. 회사가 대처해야 할 과제'와 같습니다.

정 관

제 1 장 총 칙

제1조 (상호)

이 회사는 주식회사 레드캡투어라 한다. 영문으로는 RedcapTour Co., Ltd. 라 표기한다.

제2조 (목적)

이 회사는 다음의 사업을 영위함을 목적으로 한다.

1. 일반여행 알선업
2. 전문휴양업
3. 관광편의시설업
4. 항공운송 대리점업
5. 국내외 손해보험 대리점업
6. 자동차 대여사업
7. 자동차 정비업
8. 전자상거래 및 통신판매업
9. 통신기기 판매업
10. 부동산 임대업 및 전대업
11. 중고자동차매매업
12. 자동차임대사업
13. 운송업
14. 주차장 운영업
15. 자동차 부품 및 부속품 판매업
16. 전시 및 행사대행업
17. 교육 서비스업
18. 호텔업
19. 문화행사업
20. 컨벤션기획업
21. 국제회의기획업

- 22. 인력공급업
- 23. 스포츠마케팅업
- 24. 이벤트대행업
- 25. 각종 행사 시 진행, 기획 및 알선 이벤트업
- 26. 여행용품 도매 및 여행용품 중개업
- 27. 상품권 판매업
- 28. 별정 통신사업
- 29. 위 각호의 사업과 관련된 해외사업
- 30. 위 각호의 부대하는 일체의 사업

제3조 (본점의 소재지 및 지점 등의 설치)

- ① 이 회사는 본점을 서울특별시에 둔다.
- ② 이 회사는 필요에 따라 이사회 결의로 국내외에 지점, 출장소, 사무소 및 현지법인을 둘 수 있다.

제4조 (광고방법)

이 회사의 광고는 회사의 인터넷 홈페이지(<http://www.redcap.co.kr>)에 한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 광고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.

제 2 장 주 식

제5조 (발행예정주식의 총수)

이 회사가 발행할 주식의 총수는 삼천만주로 한다.

제6조 (일주의 금액)

이 회사가 발행하는 주식 일주의 금액은 오백원으로 한다.

제7조 (설립 시에 발행하는 주식의 총수)

이 회사가 설립 시에 발행하는 주식의 총수는 십만주(액면가 오백원 기준)로 한다.

제8조 (주식의 종류)

이 회사가 발행할 주식은 기명식 보통주식으로 한다.

제9조의2(주식등의 전자등록)

회사는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조 제1호에 따른 주식등을 발행하는 경우에는 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식등을 전자등록하여야 한다.

제10조 (신주인수권)

① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.

② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회는 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.

1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의6의 규정에 의하여 이사회는 결의로 일반공모 증자방식으로 신주를 발행하는 경우

2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우

3. 「상법」 제542조의3의 규정에 의하여 주식매입선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우

4. 근로자복지기본법 제32조의2의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우

5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 주식예탁증서(DR)를 발행하는 경우

6. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우

7. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우

③ 제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회는 결의로 정한다.

④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회는 결의로 정한다.

제10조의2 (주식매수선택권)

① 이 회사는 주주총회의 특별결의로 발행주식 총수의 100분의15 범위 내에서 회사의 설립, 경영과 기술혁신 등에 기여하거나 기여할 수 있는 임·직원에게 주식매수선택권을 부여할 수 있다. 다만, 「상법」 제542조의3 제3항의 규정에 따라 발행주식 총수의 100분의 3 범위 내에서 이사회 결의로 주식매수선택권을 부여할 수 있다.

② 제1항의 단서의 규정에도 불구하고 회사의 이사에 대하여는 이사회의 결의로 주식매수선택권을 부여할 수 없다.

③ 제1항 단서의 규정에 따라 이사회 결의로 주식매수선택권을 부여한 경우에는 그 부여 후 처음으로 소집되는 주주총회의 승인을 얻어야 한다.

④ 제1항의 규정에 불구하고 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 상의 최대주주와 주요주주 및 그 특수관계인에게는 주식매수선택권을 부여할 수 없다. 다만, 회사의 임원이 됨으로써 특수관계인에 해당하게 된자(그 임원이 계열회사의 상무에 종사하지 아니하는 이사·감사인 경우를 포함한다.)에게는 주식매수선택권을 부여할 수 있다.

⑤ 임원 또는 직원 1인에 대하여 부여하는 주식매수선택권은 발행주식총수의 100분의 10을 초과할 수 없다.

⑥ 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 이사회의 결의로 주식매수선택권을 취소할 수 있다.

1. 주식매수선택권을 부여받은 임·직원이 본인의 의사에 따라 퇴임하거나 퇴직하는 경우

2. 주식매수선택권을 부여 받은 임·직원이 고의 또는 과실로 회사에 중대한 손해를 끼친 경우

3. 회사의 파산 또는 해산 등으로 주식매수선택권의 행사에 응할 수 없는 경우

4. 기타 주식매수선택권의 부여계약에서 정한 취소사유가 발생한 경우

⑦ 회사는 주식매수선택권을 다음 각호의 1에서 정한 방법으로 부여한다.

1. 주식매수선택권의 행사가격으로 기명식 보통주식(또는 기명식 우선주식)을 발행하여 교부하는 방법

2. 주식매수선택권의 행사가격으로 기명식 보통주식(또는 기명식 우선주식)의 자기주식을 교부하는 방법

3. 주식매수선택권의 행사가격과 시가와의 차액을 현금 또는 자기주식으로 교부하는 방법

⑧ 주식매수선택권을 부여 받은 자는 제1항의 결의일로부터 2년이상 재임 또는 재직 한 날로부터 5년 내에 권리를 행사할 수 있다. 다만 제1항의 결의일로부터 2년 내에

사망하거나 정년으로 퇴임 또는 퇴직 기타 본인의 귀책사유가 아닌 사유로 퇴임 또는 퇴직한 자는 그 행사기간 동안 주식매수선택권을 행사할 수 있다.

⑨ 주식매수선택권의 행사로 인하여 발행한 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 제 13조의 규정을 준용한다.

제10조의 3 (신주의 배당기산일)

이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전영업년도 말에 발행된 것으로 본다.

제10조의 4 (주식의 소각)

회사는 이사회결의에 의하여 회사가 보유하는 자기주식을 소각할 수 있다.

제11조 (명의개서대리인)

① 이 회사는 주식의 명의개서대리인을 둔다.

② 명의개서대리인 및 그 영업소와 대행업무의 범위는 이사회결의로 정한다.

③ 이 회사의 주주명부 또는 그 사본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고, 주식의 전자등록, 주주명부의 관리, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급케 한다.

④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 증권명의개서대행업무규정에 따른다.

제13조 (주주명부의 폐쇄 및 기준일)

① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.

② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.

③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나, 이사회결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.

제 3 장 사 채

제14조 (전환사채의 발행)

① 이 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 전환사채를 발행할 수 있다.

1. 사채의 액면총액이 오백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반공모의 방법으로 전환사채를 발행하는 경우
2. 사채의 액면총액이 삼백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 전환사채를 발행하는 경우
3. 사채의 액면총액이 삼백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본채휴를 위하여 그 상대방에게 전환사채를 발행하는 경우
4. 사채의 액면총액이 오백억원을 초과하지 않는 범위에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의하여 해외에서 전환사채를 발행하는 경우

② 제1항의 전환사채에 있어서 이사회는 그 일부에 대하여만 전환권을 부여하는 조건으로도 이를 발행할 수 있다.

③ 전환으로 인하여 발행하는 주식은 보통주식으로 하고 전환가액은 주식의 액면가액 또는 그 이상의 가액으로 사채 발행 시 이사회가 정한다.

④ 전환을 청구할 수 있는 기간은 당해 사채의 발행일 3개월후(사모의 경우 1년)부터 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 이사회의 결의로써 전환청구기간을 조정할 수 있다.

⑤ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 관하여는 제10조의3의 규정을 준용한다.

제15조 (신주인수권부사채의 발행)

① 이 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주인수권부사채를 발행할 수 있다.

1. 사채의 액면총액이 오백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반공모의 방법으로 신주인수권부사채를 발행하는 경우
2. 사채의 액면총액이 삼백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본채휴를 위하여 그 상대방에게 신주인수권부사채를

발행하는 경우

3. 사채의 액면총액이 삼백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우
 4. 사채의 액면총액이 오백억원을 초과하지 않는 범위에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의하여 해외에서 신주인수권부사채를 발행하는 경우
- ② 신주인수를 청구할 수 있는 금액은 사채의 액면총액을 초과하지 않는 범위 내에서 이사회가 정한다.
 - ③ 신주인수권의 행사로 발행하는 주식은 보통주식으로 하고, 그 발행가액은 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 사채발행 시 이사회가 정한다.
 - ④ 신주인수권을 행사할 수 있는 기간은 당해 사채발행일 3개월(사모의 경우 1년)이 경과한 날로부터 그 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 이사회가 결의로써 신주인수권의 행사기간을 조정할 수 있다.
 - ⑤ 신주인수권의 행사로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제10조의3의 규정을 준용한다.

15조의 2 (교환사채의 발행)

- ① 회사는 이사회 결의로 사채의 액면총액이 오백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 교환사채를 발행할 수 있다.
- ② 교환사채의 발행에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다.

제15조의 3 (사채 발행의 위임)

이사회는 대표이사에게 사채의 금액 및 종류를 정하여 1년을 초과하지 아니하는 기간 내에 사채를 발행할 것을 위임할 수 있다.

제16조(사채발행에 관한 준용규정)

제11조의 규정은 사채발행의 경우에 준용한다.

제 4 장 주주총회

제17조(소집시기)

- ① 이 회사의 주주총회는 정기주주총회와 임시주주총회로 한다.
- ② 정기주주총회는 매사업년도 종료 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소

집한다.

제18조 (소집권자)

- ① 주주총회의 소집은 법령에 다른 규정이 있는 경우를 제외하고는 이사회 의 결의에 따라 대표이사(사장)이 소집한다.
- ② 대표이사(사장)의 유고시에는 제32조의 규정을 준용한다.

제19조 (소집통지 및 공고)

- ① 주주총회를 소집할 때에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항에 관하여 주주총회 일의 2주 전에 주주에게 서면으로 통지를 발송하거나 각 주주의 동의를 받아 전자문서로 통지를 발송하여야 한다.
- ② 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의1이하의 주식을 소유한 주주에 대한 소집통지는 2주일 전에 주주총회를 소집한다는 뜻과 회의 목적사항을 서울특별시에서 발행하는 한국경제신문과 매일경제신문에 2회 이상 공고하거나 금융감독원 또는 한국거래소가 운용하는 전자공시 시스템에 공고함으로써 서면에 의한 소집통지에 갈음할 수 있다.
- ③ 회사가 제1항의 규정에 의한 소집통지 또는 제2항의 규정에 의한 공고를 함에 있어 회의의 목적사항이 이사 및 감사의 선임에 관한 사항인 경우에는 이사 후보자 또는 감사후보자의 성명, 약력 등 「상법시행령」이 정하는 후보자에 관한 사항을 통지 또는 공고하여야 한다.
- ④ 이 회사가 제1항 및 제2항에 따라 주주총회의 소집통지 또는 공고를 하는 경우에는 「상법」 제542조의4 제3항이 규정하는 사항을 통지 또는 공고하여야 한다. 그러나, 그 사항을 회사의 인터넷 홈페이지에 게재하고 회사의 본·지점, 명의개서대행회사, 금융위원회, 한국거래소에 비치하는 경우에는 통지 또는 공고에 갈음할 수 있다.

제20조 (소집지)

주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이의 인접지역에서도 개최할 수 있다.

제21조 (의장)

- ① 주주총회의 의장은 대표이사(사장)로 한다.
- ② 대표이사(사장)가 유고시에는 제32조 규정을 준용한다.

제22조 (의장의 질서유지권)

- ① 주주총회의 의장은 그 주주총회에서 고의로 의사진행을 방해하기 위한 언행을 하거나 질서를 문란케 하는 자에 대하여 그 발언의 정지, 취소 또는 퇴장을 명할 수 있으며 그 명을 받은 자는 이에 응하여야 한다.
- ② 주주총회의 의장은 의사진행의 원활을 기하기 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언의 시간 및 회수를 제한할 수 있다.

제23조 (주주의 의결권)

주주의 의결권은 1주마다 1개로 한다.

제24조 (상호주에 대한 의결권 제한)

이 회사, 모회사 및 자회사 또는 자회사가 다른 회사의 발행주식총수의 10분의 1을 초과하는 주식을 가지고 있는 경우, 그 다른 회사가 가지고 있는 이 회사의 주식은 의결권이 없다.

제25조 (의결권의 불통일 행사)

- ① 2이상의 의결권을 가지고 있는 주주가 의결권의 불통일행사를 하고자 할 때에는 회일의 3일전에 회사에 대하여 서면으로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.
- ② 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니하다.

제26조 (의결권의 대리행사)

- ① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다.
- ② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장)을 제출하여야 한다.

제27조 (주주총회의 결의방법)

- ① 주주총회의 결의는 법령에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다. 단, 이사회 구성이사 중 2인 이상의 이사해임을 결의하는 경우에는 출석한 주주의 100분의 70

이상의 찬성으로 한다.

② 1항의 조항을 개정 또는 변경할 경우에도 출석한 주주의 100분의90이상, 발행주식총수의 100분의 70이상의 찬성으로 한다.

제28조 (주주총회의 의사록)

주주총회의 의사는 그 경과의 요령과 결과를 의사록에 기재하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명을 하여 본점과 지점에 비치한다.

제 5 장 이사 이사회 대표이사

제29조 (이사의 수)

이 회사의 이사는 3인 이상 10인 이내로 하고, 사외이사는 이사총수의 4분의 1 이상으로 한다.

제30조 (이사의 선임)

① 이사는 주주총회에서 선임한다.

② 이사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다.

③ 2인 이상의 이사를 선임 하는 경우에도 상법 제382조의 2에서 규정하는 집중투표제를 적용하지 아니한다.

제31조 (이사의 임기)

① 이사의 임기는 3년으로 한다. 그러나, 그 임기가 최종의 결산기 종료 후 당해 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결 시까지 그 임기를 연장한다.

② 법률 또는 정관에 정한 이사의 원수를 결한 경우에는 주주총회에서 이사를 선임한다. 다만, 정관 제29조에서 정한 원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없는 경우에는 그러하지 아니한다.

③ 보궐선임된 이사의 임기는 전임자의 잔여기간으로 한다.

④ 대표이사가 임기 중에 적대적 인수합병으로 인하여 실직할 경우에는 통상적인 퇴직금 이외에 퇴직금 보상액으로 삼십억 이상 지급해야 한다.

⑤ 4항의 조항을 개정 또는 변경할 경우, 그 효력은 개정 또는 변경을 결의한 주주총

회가 속하는 사업년도 종료 후 발생한다.

제32조 (이사의 직무)

부사장, 전무, 상무 및 이사는 사장을 보좌하고, 이사회에서 정하는 바에 따라 이 회사의 업무를 분장 집행하며, 대표이사(사장)의 유고시에는 위 순서로 그 업무를 대행한다.

제32조의2 (이사의 의무)

- ① 이사는 법령과 정관의 규정에 따라 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다.
- ② 이사는 선량한 관리자의 주의로서 회사를 위하여 그 직무를 수행하여야 한다.
- ③ 이사는 재임 중뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 지득한 회사의 영업상 비밀을 누설하여서는 아니 된다.
- ④ 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회나 감사위원회위원에게 이를 보고하여야 한다.

제33조 (이사의 보수와 퇴직금)

- ① 이사의 보수는 주주총회의 결의로 이를 정한다.
- ② 이사의 퇴직금의 지급은 주주총회의 결의를 거친 임원퇴직금지급규정에 의한다.

제33조의 2 (이사의 회사에 대한 책임감경)

- ① 이 회사는 주주총회 결의로 이사의 상법 제399조에 따른 책임을 그 행위를 한 날 이전 최근 1년간의 보수액(상여금과 주식매수선택권의 행사로 인한 이익 등을 포함한다)의 6배(사외이사의 경우는 3배)를 초과하는 금액에 대하여 면제할 수 있다.
- ② 이사가 고의 또는 중대한 과실로 손해를 발생시킨 경우와 이사가 상법 제397조(경업금지), 제397조의2(회사기회유용금지) 및 상법 제398조(자기거래금지)에 해당하는 경우에는 제1항의 규정을 적용하지 아니한다.

제34조 (이사회의 구성과 소집)

- ① 이사회는 이사로 구성하며 회사업무의 중요사항을 결의한다.
- ② 이사회는 대표이사(사장) 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있을 때에는 그 이사가 회일 3일전에 각 이사 및 감사에게 통지하여 소집한다. 그러나 이사 전원의 동의

가 있을 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.

③ 제2항의 규정에 의하여 소집권자로 지정되지 않은 다른 이사는 소집권자인 이사에게 이사회 소집을 요구할 수 있다. 소집권자인 이사가 정당한 이유 없이 이사회 소집을 거부하는 경우에는 다른 이사가 이사회를 소집할 수 있다.

④ 이사회 의장은 제2항 및 제3항의 규정에 의한 이사회 소집권자로 한다.

⑤ 이사는 3개월에 1회 이상 업무의 집행상황을 이사회에 보고하여야 한다.

제35조 (이사회 결의방법)

① 이사회 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다. 다만 상법 제397조의2(회사기회유용금지) 및 제398조(자기거래금지)에 해당하는 사안에 대한 이사회 결의는 이사 3분의2 이상의 수로 한다.

② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 참석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

③ 이사회 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.

제36조 (이사회 의사록)

① 이사회 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대 사유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명을 하여야 한다.

제36조의 2(위원회)

① 회사는 이사회내에 다음 각 호의 위원회를 둔다.

1. 감사위원회

② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다.

③ 위원회에 대해서는 정관에 다른 규정이 있는 경우를 제외하고는 정관 제34조 내지 제36조의 규정을 준용한다.

제37조 (상담역 및 고문)

이 회사는 이사회 결의로 상담역 또는 고문 약간 명을 둘 수 있다.

제38조 (대표이사의 선임)

이 회사는 이사회 결의로 대표이사(사장), 부사장, 전무이사 및 상무이사 약간명을 선임할 수 있다.

제39조 (대표이사의 직무)

대표이사(사장)은 회사를 대표하고 회사의 업무를 총괄한다.

제 6 장 감사위원회

제40조 (감사위원회의 구성)

- ① 회사는 감사에 갈음하여 제36조 2의 규정에 의한 감사위원회를 둔다.
- ② 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하고, 총 위원의 3분의 2 이상은 사외이사이어야 한다.
- ③ 사외이사 아닌 위원은 상법 제542조의10 제2항의 요건을 갖추어야 한다.
- ④ 사외이사인 감사위원회 위원의 선임에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 대하여는 의결권을 행사하지 못한다.
- ⑤ 사외이사가 아닌 감사위원회 위원을 선임하거나 해임할 때에는 의결권을 행사할 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 합계가 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 경우 그 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.
- ⑥ 감사위원회는 필요한 경우 회사의 비용으로 전문가의 조력을 구할 수 있다.

제41조(감사위원회 대표의 선임)

감사위원회는 그 결의로 위원회의 대표를 선임하여야 한다.

제42조(감사위원회의 직무 등)

- ① 감사위원회는 회사의 회계와 업무를 감사한다.
- ② 감사위원회는 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시주주총회의 소집을 청구할 수 있다.
- ③ 제2항의 청구를 하였는데도 이사가 지체 없이 이사회를 소집하지 아니하면 그 청구한 감사위원회가 이사회를 소집할 수 있다.

- ④ 감사위원회는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 감사인을 선정한다. ⑤ 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.
- ⑥ 감사위원회는 제1항 내지 제5항 외에 이사회가 위임한 사항을 처리한다.

제43조(감사록)

- ① 감사위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 한다.
- ② 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사위원회 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제 7 장 계 산

제44조 (사업년도)

이 회사의 사업년도는 매년 1월 1일부터 12월31일까지로 한다.

제45조 (재무제표와 영업보고서의 작성, 비치 등)

- ① 회사의 대표이사(사장)는 다음 각호의 서류와 그 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 이사회에 승인을 얻어야 한다.
1. 대차대조표
 2. 손익계산서
 3. 그 밖에 회사의 재무상태와 경영성과를 표시하는 것으로서 상법시행령에서 정하는 서류
- ② 이 회사가 상법시행령에서 정하는 연결재무제표 작성대상회사에 해당하는 경우에는 제1항의 각 서류에 연결재무제표를 포함한다.
- ③ 대표이사(사장)는 정기주주총회일의 6주간 전에 제1항의 서류를 감사에게 제출하여야 한다.
- ④ 감사위원회는 정기주주총회 회일의 1주전까지 감사보고서를 대표이사(사장)에게 제출하여야 한다.
- ⑤ 대표이사(사장)는 제1항의 서류와 감사보고서를 정기주주총회일의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등본을 지점에 3년간 비치하여야 한다.

⑥ 대표이사(사장)는 제1항 각호의 서류를 정기주주총회에 제출하여 승인을 얻어야 하며, 영업보고서를 정기주주총회에 제출하여 그 내용을 보고하여야 한다.

⑦ 제6항에 불구하고 이 회사는 다음 각호의 요건을 모두 충족한 경우에는 이사회 결의로 이를 승인할 수 있다.

1. 제1항의 각 서류가 법령 및 정관에 따라 회사의 재무상태 및 경영성과를 적정하게 표시하고 있다는 외부감사인의 의견이 있을 때

2. 감사위원 전원의 동의가 있을 때

⑧ 제7항에 따라 승인받은 서류의 내용은 주주총회에 보고하여야 한다.

⑨ 대표이사(사장)는 제1항 각 서류에 대한 주주총회의 승인 또는 제7항에 의한 이사회 승인을 얻은 때에는 지체 없이 대차대조표와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다.

제45조2 (외부감사인의 선임)

회사가 외부감사인을 선임함에 있어서는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」의 규정에 따라 감사위원회는 외부감사인을 선정하여야 하고, 회사는 그 사실을 외부감사인을 선임한 사업연도 중에 소집되는 정기주주총회에 보고하거나 주주에게 통지 또는 공고하여야 한다.

제46조 (이익잉여금의 처분)

이 회사는 매사업연도의 처분 전 이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금

2. 기타의 법정적립금

3. 배당금

4. 임의적립금

5. 기타의 이익잉여금처분

제47조 (이익배당)

① 이익의 배당은 금전, 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다.

② 제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

③ 이익배당은 주주총회의 결의로 정한다. 다만, 제45조제7항에 따라 재무제표를 이사회가 승인하는 경우 이사회 결의로 이익배당을 정한다.

제48조 (분기배당)

① 회사는 이사회 결의로 사업연도 개시일부터 3월·6월 및 9월의 말일(이하 "분기배당 기준일"이라 한다)의 주주에게 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있다.

② 제1항의 이사회 결의는 분기배당 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.

③ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본금의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적용을 위해 적립한 임의준비금
6. 분기배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금의 합계액
7. 당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액

④ 사업연도 개시일 이후 분기배당 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전화사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사에 의한 경우를 포함한다)에는 분기배당에 관해서는 당해 신주는 직전사업연도 말에 발행된 것으로 본다. 다만, 분기배당 기준일 후에 발행된 신주에 대하여는 최근 분기배당 기준일 직후에 발행된 것으로 본다.

부 칙

1. 이 정관은 1999年 10月 15日부터 시행한다.
2. 이 정관은 2000年 3月 30日부터 시행한다.
3. 이 정관은 2001年 3月 23日부터 시행한다.
4. 이 정관은 2002年 3月 22日부터 시행한다.
5. 이 정관은 2003年 3月 28日부터 시행한다.
6. 이 정관은 2004年 3月 26日부터 시행한다.

7. 이 정관은 2006年 3月 24日부터 시행한다.
8. 이 정관은 2007年 1月 11日부터 시행한다.
다만, 제1조의 상호는 2007년 3월 2일부터 시행한다.
9. 이 정관은 2007年 2月 27日부터 시행한다.
다만, 제2조의 목적은 2007년 4월 1일부터 시행한다.
10. 이 정관은 2007年 3月 23日부터 시행한다.
11. 이 정관은 2007年 8月 31日부터 시행한다.
12. 이 정관은 2008年 3月 14日부터 시행한다.
13. 이 정관은 2009年 3月 13日부터 시행한다.
14. 이 정관은 2010年 3月 12日부터 시행한다.
다만, 제4조의 개정 규정은 2010년 5월 29일부터 시행하며 이 공고방법의
시행 전에는 제4조 단서의 “ 서울특별시에서 발행하는 매일경제신문” 에 한다.
15. 이 정관은 2012년 3월 16일 부터 시행한다. 다만 제10조의4, 제15조의3, 제33조
의2, 제35조, 제40조제3~6항, 제42조, 제45조, 제47조 및 제48조의 개정내용은
2012년 4월 15일부터 시행한다.
16. 이 정관은 2019년 3월 15일부터 시행한다. 다만, 제9조, 제9조의2, 제11조, 제1
2조 및 제16조의 개정 규정은 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령」 이
시행되는 날로부터 시행한다.
17. 이 정관은 2020年 3月 27日부터 시행한다.