

주식회사 레드캡투어

재무제표에 대한
감사보고서

제 25 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 24 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 - 5
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	7 - 8
· 포 괄 손 익 계 산 서	9
· 자 본 변 동 표	10
· 현 금 흐 름 표	11
· 주 석	12 - 68
내부회계관리제도 검토의견	69
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	70 - 71
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	72
외부감사 실시내용	73 - 74

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 레드캡투어

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 29에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 29에서 설명하고 있는 바와 같이, 2020년 초 '코로나바이러스감염증-19 (이하, 코로나 19)'의 확산 우려로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습

니다. 특히, 회사의 영업 기반인 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 클 수 있습니다. 그러나 위에서 언급한 전반적으로 어려운 경제상황이 회사의 재무상태에 미칠 궁극적인 영향은 현재로서는 측정할 수 없으며 회사의 재무제표는 이로 인한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

핵심감사사항 - 여행사업부문 현금창출단위의 손상검사

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표 주석 29에 기술되어 있는 바와 같이, 회사의 경영진은 당기 코로나 19의 확산으로 인한 여행사업부문의 실적 부진으로 인해 여행사업부문 현금창출단위의 손상 징후가 존재한다고 판단하여, 독립적인 외부 전문가를 활용하여 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상검사를 수행하였습니다.

회사의 경영진은 손상검사 수행 결과, 여행사업부문 현금창출단위의 사용가치와 비교대상 장부가액 사이에 충분한 여유가 존재한다고 판단하였지만, 우리는 해당 현금창출단위의 평가 대상 장부가액(당기말 현재 11,125백만원)이 유의적이며, 현금창출단위의 손상 검사 시 사용된 사용가치 평가에 포함된 미래현금흐름 추정에는 미래 사업에 대한 예상과 할인율 등에 대한 경영진의 가정과 판단이 포함되므로 해당 항목을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 경영진의 미래현금흐름 추정과 관련된 절차 및 통제를 이해하고 평가
- 경영진이 사용한 외부 전문가의 적격성 및 객관성 평가

- 경영진이 사용가치 추정에 사용한 가치평가 모델, 적용된 가정 및 기초가 되는 데이터에 대한 이해
- 경영진이 사용가치 추정에 사용한 가치평가 모델의 적합성 평가
- 사용가치 추정에 사용된 주요 가정의 합리성 평가
 - 평가대상의 매출성장률, 영업이익률 및 투자활동 예측이 과거성과, 시장상황과 비교하여 일관성이 있는지 확인
 - 당기 추정치에 영향을 미칠 수 있는 경영진의 편의가 포함되는지를 확인하기 위하여 과거 실제 성과와 추정을 비교
 - 경제 및 산업 예측과 장기 성장률을 비교
 - 관측가능한 정보를 사용하여 독립적으로 계산된 할인율을 경영진이 적용한 할인율과 비교
- 주요 가정의 변경이 손상평가에 미치는 영향을 평가하기 위해 경영진이 수행한 할인율에 대한 민감도 분석결과 평가

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라

수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김승훈입니다

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 레드캡투어

제 25 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 24 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 레드캡투어 대표이사 인유성

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 100 파인에비뉴 B동 19층

(전 화) 02-2001-4563

재무상태표

제 25 기 2020년 12월 31일 현재

제 24 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

과 목	주석	제 25 기	제 24 기
자산			
유동자산		29,943,190,575	40,710,309,471
현금및현금성자산	4,5,29,30	11,434,010,659	17,036,538,772
매출채권및기타채권	4,6,28,29,30	9,269,397,116	14,901,519,821
채고자산		385,044,051	228,306,079
기타유동금융자산	4,7	1,010,000,000	-
유동비금융자산	8	7,844,738,749	8,543,944,799
비유동자산		421,836,172,926	373,428,935,421
장기매출채권및기타채권	4,6,28,29,30	2,921,854,567	4,184,090,664
기타비유동금융자산	4,7,29,30	965,146,600	1,388,143,356
비유동비금융자산	8	5,094,868,996	4,869,754,876
종속기업투자	9	731,455,441	836,090,813
유형자산	10	379,607,337,200	339,220,982,505
사용권자산	10,11	13,553,593,141	6,846,171,348
무형자산	12	18,961,916,981	16,083,701,859
자산총계		451,779,363,501	414,139,244,892
부채			
유동부채		139,953,742,253	158,529,866,723
매입채무및기타채무	4,13,28,29,30	17,513,138,983	23,373,799,697
차입금	4,14,29,30	98,865,154,235	110,466,833,005
리스부채	4,11,29,30	5,178,510,459	1,788,158,957
기타유동금융부채	4,30	-	192,194,800
유동비금융부채	16	15,823,660,539	17,796,834,091
유동기타종업원급여부채		993,611,660	1,066,012,620
당기법인세부채		1,579,666,377	3,846,033,553
비유동부채		143,647,107,939	92,183,729,096
장기매입채무및기타채무	4,13,28,29,30	8,016,167,388	10,527,877,199
차입금 및 사채	4,14,29,30	125,200,257,984	75,640,944,493
리스부채	4,11,29,30	8,918,553,891	3,816,027,402
비유동금융부채	4,14,30	23,320,694	-
순확정급여부채	17	633,764,828	1,159,912,877
비유동기타종업원급여부채	17	316,260,314	352,841,883
이연법인세부채	15	336,120,452	478,774,054
기타충당부채		202,662,388	207,351,188
부채총계		283,600,850,192	250,713,595,819
자본			
자본금	1,18	4,294,740,000	4,294,740,000

과 목	주석	제 25 기		제 24 기	
자본잉여금	18		63,349,316,703		63,349,316,703
기타자본구성요소	18		(11,456,147,130)		(9,004,454,020)
기타포괄손익누계액	18		3,074,251		(148,180,039)
이익잉여금	19		111,987,529,485		104,934,226,429
자본총계			168,178,513,309		163,425,649,073
부채와자본총계			451,779,363,501		414,139,244,892

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 25 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지

제 24 기 2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

구분	주석	제 25 기	제 24 기
영업수익	21,28	223,607,041,570	250,695,392,940
영업비용	22,28	203,354,073,660	216,065,769,558
영업이익		20,252,967,910	34,629,623,382
금융수익	23	141,316,169	257,782,080
금융비용	23	5,921,833,063	6,230,311,080
기타영업외수익	24	320,724,526	117,196,196
기타영업외비용	24	333,799,781	766,271,239
법인세비용차감전순이익		14,459,375,761	28,008,019,339
법인세비용	15	3,278,294,469	6,489,427,284
당기순이익		11,181,081,292	21,518,592,055
기타포괄손익		966,358,854	(528,275,480)
후속적으로 당기순이익으로 재분류되지 않는 항목			
순확정급여부채의 재측정요소	15,17	815,104,564	(536,499,837)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	7,15	151,254,290	8,224,357
당기총포괄손익		12,147,440,146	20,990,316,575
주당순이익	25		
기본주당순이익		1,380	2,612
희석주당순이익		1,372	2,612

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자본변동표

제 25 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지
제 24 기 2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

구 분	주식	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
제 24기 기초 (2019.01.01)		4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(156,404,396)	90,542,644,611	149,025,842,898
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	21,518,592,055	21,518,592,055
순확정급여부채의 재측정요소	15,17	-	-	-	-	(536,499,837)	(536,499,837)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	7,15	-	-	-	8,224,357	-	8,224,357
총포괄손익 소계					8,224,357	20,982,092,218	20,990,316,575
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래							
배당금의 지급	20	-	-	-	-	(6,590,510,400)	(6,590,510,400)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 소계						(6,590,510,400)	(6,590,510,400)
제 24기 기말 (2019.12.31)		4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(148,180,039)	104,934,226,429	163,425,649,073
제 25기 기초 (2020.01.01)		4,294,740,000	63,349,316,703	(9,004,454,020)	(148,180,039)	104,934,226,429	163,425,649,073
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	11,181,081,292	11,181,081,292
순확정급여부채의 재측정요소	15,17	-	-	-	-	815,104,564	815,104,564
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	7,15	-	-	-	151,254,290	-	151,254,290
총포괄이익 소계					151,254,290	11,996,185,856	12,147,440,146
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래							
자기주식의 취득		-	-	(2,451,693,110)	-	-	(2,451,693,110)
배당금의 지급	20	-	-	-	-	(4,942,882,800)	(4,942,882,800)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 소계				(2,451,693,110)		(4,942,882,800)	(7,394,575,910)
제 25기 기말 (2020.12.31)		4,294,740,000	63,349,316,703	(11,456,147,130)	3,074,251	111,987,529,485	168,178,513,309

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 25 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지
제 24 기 2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지

주식회사 레드캡투어

(단위 : 원)

구 분	주석	제 25 기	제 24 기
영업활동으로 인한 현금흐름		(27,161,657,670)	17,316,028,666
영업에서 창출된 현금흐름	26	(15,856,518,989)	29,003,428,573
이자의 수취		61,351,753	177,620,686
이자의 지급		(5,406,880,934)	(5,779,611,069)
법인세의 납부		(5,959,609,500)	(6,085,409,524)
투자활동으로 인한 현금흐름		(6,341,711,550)	(7,085,206,461)
투자활동으로 인한 현금유입액		1,971,133,875	2,435,721,626
단기금융상품의 감소		552,621,428	-
단기대여금의 회수		58,181,870	1,804,282,720
장기대여금의 회수		1,056,060,670	300,000,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분		-	211,963
보증금의 감소		270,908,950	289,667,620
유형자산의 처분		33,360,957	38,959,323
정부보조금의 수령		-	2,600,000
투자활동으로 인한 현금유출액		(8,312,845,425)	(9,520,928,087)
단기금융상품의 증가		(548,306,890)	-
단기대여금의 증가		-	(207,416,700)
장기대여금의 증가		(45,000,000)	(1,350,000,000)
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		(390,000,000)	(330,000,000)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		-	(220,000)
보증금의 증가		(16,005,150)	(7,897,520)
유형자산의 취득		(863,140,457)	(309,426,058)
무형자산의 취득		(6,450,392,928)	(7,315,967,809)
재무활동으로 인한 현금흐름		27,934,157,646	(3,879,842,532)
재무활동으로 인한 현금유입액		165,643,628,195	113,000,000,000
단기차입금의 차입		-	3,000,000,000
장기차입금의 차입		154,000,000,000	110,000,000,000
사채의 발행		11,643,628,195	-
재무활동으로 인한 현금유출액		(137,709,470,549)	(116,879,842,532)
단기차입금의 상환		(5,000,000,000)	(3,000,000,000)
유동성장기차입금의 상환		(122,689,863,009)	(105,398,718,750)
리스부채의 상환		(2,432,836,830)	(1,890,613,382)
금융보증부채의 상환		(192,194,800)	-
자기주식의 취득		(2,451,693,110)	-
배당금의 지급		(4,942,882,800)	(6,590,510,400)
현금및현금성자산의순증가(감소)		(5,569,211,574)	6,350,979,673
기초의 현금및현금성자산		17,036,538,772	10,680,711,591
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(33,316,539)	4,847,508
기말의 현금및현금성자산		11,434,010,659	17,036,538,772

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

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 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. 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	-
소계		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
소계		965,147	1,388,143
합계		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)

구분	2020.12.31	2019.12.31
유동:		
선급금	231,331	2,385,603
선급비용	6,706,271	6,158,342
부가가치세대급금	907,137	-
소계	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
합계					731,455	836,091

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

(2) 당기와 전기 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	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	590,860	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	-	(49,675)	(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	원화가액
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	보증금	미지급금	선수금	보증금
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 부정적 영향을 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)

구분	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.

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 첨부된 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 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "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."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
대 표 이 사 윤 훈 수

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

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 모범규준'을 사용하였습니다.

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.

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 유 성 

내부회계관리자 이 서 구 (인) 

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	10	11	1	1	10	9	3	2	2	2	-	-	26	25	
투입 시간	분·반기검토	4	6	13	16	183	232	60	40	-	-	-	-	260	294
	감사	41	43	75	85	946	735	376	283	8	7	-	-	1,446	1,153
	합계	45	49	88	101	1,129	967	436	323	8	7	-	-	1,706	1,447

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.05.22 ~ 2020.09.16			8 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주	
	2020.11.17 ~ 2020.11.21	4 일	4 명	2 명	
	2020.12.14 ~ 2020.12.18	5 일	5 명	2 명	
	2021.02.01 ~ 2021.02.10	8 일	5 명	7 명	내부통제 이해 및 평가, 주요 계정잔액에 대해 조기 표본점검 내부통제 이해 및 평가 업데이트 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.01.04			1 일
	실사(입회)장소	레드캡투어 본사			

	실사(입회)대상	현금시재, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2020.10.22, 2021.02.09				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 10월 22일	회사측 : 감사위원회 등 4인 감사인측 : 업무수행이사 1인	대면 회의	감사계획, 감사인의 독립성, 핵심감사사항 등
2	2021년 02월 09일	회사측 : 감사위원회 등 4인 감사인측 : 업무수행이사 1인	대면 회의	핵심감사사항, 감사인의 독립성, 감사에서의 유의적 발견사항 보고 등