

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	10

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검토보고서

제 59 (당) 1분기
2020년 01월 01일 부터
2020년 03월 31일 까지

제 58 (전) 1분기
2019년 01월 01일 부터
2019년 03월 31일 까지

삼정회계법인

분기연결재무제표 검토보고서

쌍용자동차 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2020년 5월 15일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2020년과 2019년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 분기연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

의견거절의 근거

연결실체의 분기연결재무제표는 연결실체가 계속기업으로서 존속한다는 가정을 전제로 작성되었으므로, 연결실체의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 분기연결재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이, 연결실체는 보고기간 종료일 현재 98,634백만원 영업손실과 193,537백만원 분기순손실이 발생하였습니다. 또한, 연결실체의 유동부채가 유동자산보다 589,865백만원 초과하고 있습니다.

이러한 상황은 계속기업으로서 그 존속능력에 유의적 의문을 제기하고 있습니다. 연결실체가 계속기업으로서 존속할 지의 여부는 주석36에서 설명하고 있는 부채상황과 기타 자금수요를 위해 필요한 자금조달 계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선 계획의 최종결과에 따라 좌우되는 중요한 불확실성을 내포하고 있습니다. 그러나 이러한 불확실성의 최종결과로 발생될 수도 있는 자산과 부채 및 관련 손익항목에 대한 수정을 위해 이를 합리적으로 추정할 수 있는 검토증거를 확보할 수 없었습니다.

의견거절

본인의 검토결과 위 문단에서 설명하고 있는 사항이 상기 분기연결재무제표에 미치는 영향의 중요성 때문에 동 분기연결재무제표에 대한 검토의견을 표명하지 아니합니다.

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 16일의 연결감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

제 59 (당) 1분기
2020년 01월 01일 부터
2020년 03월 31일 까지

제 58 (전) 1분기
2019년 01월 01일 부터
2019년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
쌍용자동차 주식회사 대표이사 예병태

본점 소재지 : (도로명주소) 경기 평택시 동삭로 455-12
(전 화) 031-610-1114

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분기연결재무상태표

제 59(당) 1분기 2020년 03월 31일 현재

제 58(전) 기 2019년 12월 31일 현재

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주식	제 59(당) 분기말		제 58(전) 기말	
자산					
I. 유동자산			409,407,114,298		497,539,765,451
1. 현금및현금성자산	4,5,35	49,809,450,996		125,800,194,057	
2. 매출채권	7,33,34,35	75,107,840,922		121,265,525,300	
3. 미수금	7,34,35	4,126,745,834		3,105,241,707	
4. 기타수취채권	7,14,35	13,695,906,764		12,224,098,943	
5. 파생상품자산	27,35	230,189,999		-	
6. 재고자산	8,26	237,575,891,227		226,131,072,735	
7. 매각예정비유동자산	10	15,865,158,784		-	
8. 기타자산	11	12,995,929,772		9,013,632,709	
II. 비유동자산			1,386,547,994,907		1,521,667,377,266
1. 장기금융상품	5,35	4,000,000		4,000,000	
2. 기타장기수취채권	7,33,34,35	37,951,920,412		38,937,440,898	
3. 비유동금융자산	6,35	560,000,000		560,000,000	
4. 유형자산	12,15	1,044,910,343,109		1,142,262,329,276	
5. 무형자산	12,13	276,739,595,713		313,104,754,021	
6. 공동기업투자주식	9	19,278,060,885		19,053,780,998	
7. 기타비유동자산	11	276,017,169		285,503,879	
8. 사용권자산	14	6,828,057,619		7,459,568,194	
자 산 총 계			1,795,955,109,205		2,019,207,142,717
부채					
I. 유동부채			999,271,701,192		987,084,389,948
1. 매입채무	34,35	363,792,079,444		477,370,218,710	
2. 미지급금	20,34,35	113,180,452,812		131,066,324,158	
3. 단기차입금	15,20,32,35	389,932,964,915		254,106,447,533	
4. 파생상품부채	27,35	87,120,003		-	
5. 기타지급채무	16,35	43,190,779,271		39,493,724,997	
6. 제품보증충당부채	17	56,566,741,081		50,305,012,988	
7. 유동성기타장기종업원급여부채		2,014,858,500		2,078,738,500	
8. 기타부채	18,33,34	23,490,421,951		25,724,193,214	
9. 유동성리스부채	14,32,35	7,016,283,215		6,939,729,848	
II. 비유동부채			586,789,282,378		628,999,195,284
1. 장기차입금	15,20,32,35	115,000,000,000		158,750,000,000	
2. 장기미지급금	35	801,831,804		848,340,012	
3. 기타장기부채	18,33	16,791,577,589		16,399,791,430	
4. 순확정급여부채	19	361,745,063,007		356,155,260,973	
5. 기타장기종업원급여부채		14,463,689,615		14,174,555,702	
6. 장기제품보증충당부채	17	74,199,626,820		77,980,593,466	
7. 리스부채	14,32,35	3,787,493,543		4,690,653,701	
부 채 총 계			1,586,060,983,570		1,616,083,585,232

자본				
지배기업 소유주지분			209,894,125,635	403,123,557,485
I. 자본금	21		749,200,010,000	749,200,010,000
II. 기타불입자본	22		78,162,820,250	78,162,820,250
III. 기타자본구성요소	23		1,417,625,641	1,109,395,495
IV. 결손금	24		(618,886,330,256)	(425,348,668,260)
비지배지분			-	-
자 본 총 계			209,894,125,635	403,123,557,485
부채와자본총계			1,795,955,109,205	2,019,207,142,717

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 59(당) 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

제 58(전) 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 59(당) 1분기		제 58(전) 1분기	
I. 매출액	33,34		649,187,370,839		933,209,040,953
II. 매출원가	26,34		639,744,339,043		818,914,036,136
III. 매출총이익			9,443,031,796		114,295,004,817
IV. 판매비와관리비	26,28		108,077,294,530		142,097,310,671
1. 판매비		64,152,926,239		89,776,569,336	
2. 관리비		43,924,368,291		52,320,741,335	
V. 영업손실			(98,634,262,734)		(27,802,305,854)
VI. 영업외손익			(87,977,475,309)		1,213,401,026
기타영업외수익	29,34	3,830,500,759		3,116,316,746	
기타영업외비용	29,34	91,807,976,068		1,902,915,720	
VII. 금융손익			(7,149,412,548)		323,463,071
금융수익	27,30	1,634,197,846		3,680,860,799	
금융비용	27,30	8,783,610,394		3,357,397,728	
VIII. 공동기업투자관련손익	9		224,473,951		146,159,753
IX. 법인세비용차감전순손익			(193,536,676,640)		(26,119,282,004)
X. 법인세비용	25		-		-
XI. 분기순손실			(193,536,676,640)		(26,119,282,004)
지배기업 소유주지분		(193,536,676,640)		(26,119,282,004)	
비지배지분		-		-	
XII. 기타포괄손익			307,244,790		(385,759,300)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:					
순확정급여부채의재측정요소	19,24	(791,292)		(1,675,201)	
공동기업 재측정요소의 변동	9,24	(194,064)		(61,623)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:					
파생상품평가손익	23,27	130,389,997		(404,450,010)	
해외사업환산손익		177,840,149		20,427,534	
XIII. 총포괄손실			(193,229,431,850)		(26,505,041,304)
지배기업 소유주지분		(193,229,431,850)		(26,505,041,304)	
비지배지분		-		-	
XIV. 주당손익	31				
기본 및 희석주당손익			(1,292)		(178)

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

검토를 받은 분기연결재무제표

분기연결 자본변동표

제 59(당) 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

제 58(전) 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	자본금	기타불입자본			기타 자본구성요소	결손금	비지배지분	총 계
		주식발행초과금	감자차익	출자전환채무				
2019년 1월 1일(전기초)	689,746,980,000	12,916,272,619	74,061,696,772	931,508,409	1,242,617,375	(85,610,655,544)	-	693,288,419,631
총포괄손익:								
분기손손실	-	-	-	-	-	(26,119,282,004)	-	(26,119,282,004)
순확정급여부채의재측정요소	-	-	-	-	-	(1,675,201)	-	(1,675,201)
공동기업 재측정요소의 변동	-	-	-	-	-	(61,623)	-	(61,623)
파생상품평가손익	-	-	-	-	(404,450,010)	-	-	(404,450,010)
해외사업환산손익	-	-	-	-	20,427,534	-	-	20,427,534
자본에 직접 인식된 주주와의 거래:								
유상증자	59,453,030,000	(9,746,657,550)	-	-	-	-	-	49,706,372,450
2019년 3월 31일(전분기말)	749,200,010,000	3,169,615,069	74,061,696,772	931,508,409	858,594,899	(111,731,674,372)	-	716,489,750,777
2020년 1월 1일(당기초)	749,200,010,000	3,169,615,069	74,061,696,772	931,508,409	1,109,395,495	(425,348,668,260)	-	403,123,557,485
총포괄손익:								
분기손손실	-	-	-	-	-	(193,536,676,640)	-	(193,536,676,640)
순확정급여부채의재측정요소	-	-	-	-	-	(791,292)	-	(791,292)
공동기업 재측정요소의 변동	-	-	-	-	-	(194,064)	-	(194,064)
파생상품평가손익	-	-	-	-	130,389,997	-	-	130,389,997
해외사업환산손익	-	-	-	-	177,840,149	-	-	177,840,149
2020년 3월 31일(당분기말)	749,200,010,000	3,169,615,069	74,061,696,772	931,508,409	1,417,625,641	(618,886,330,256)	-	209,894,125,635

첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분기연결 현금흐름표

제 59(당) 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

제 58(전) 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 59(당) 1분기	제 58(전) 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(139,298,938,827)	183,491,344,421
1. 영업으로부터 창출된 현금	32	(137,020,103,922)	183,873,968,582
(1) 분기순손실		(193,536,676,640)	(26,119,282,004)
(2) 조정		168,971,496,384	76,369,727,802
(3) 순운전자본의 변동		(112,454,923,666)	133,623,522,784
2. 이자의 수취		697,671,980	969,487,613
3. 이자의 지급		(2,982,506,885)	(1,358,111,774)
4. 배당금의 수취		6,000,000	6,000,000
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(21,456,174,677)	(88,461,945,008)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,569,054,388	1,394,586,359
기타수취채권의 감소		629,651,486	1,111,155,296
유형자산의 처분		939,402,902	282,731,063
무형자산의 처분		-	700,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(23,025,229,065)	(89,856,531,367)
기타수취채권의 증가		1,500,000,000	2,500,000,000
유형자산의 취득		9,680,828,153	55,764,635,040
무형자산의 취득		11,844,400,912	31,591,896,327
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	32	85,129,605,814	108,705,091,870
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		96,999,947,354	112,680,401,060
차입금의 증가		96,999,947,354	62,639,471,194
유상증자		-	49,999,998,230
정부보조금의 수령		-	40,931,636
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(11,870,341,540)	(3,975,309,190)
차입금의 상환		9,424,774,396	1,250,000,000
리스부채감소		2,445,567,144	2,431,683,410
주식발행비용		-	293,625,780
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과		(365,235,371)	101,688,549
V. 현금및현금성자산의 감소		(75,990,743,061)	203,836,179,832
VI. 분기초의 현금및현금성자산		125,800,194,057	156,062,656,901
VII. 분기말의 현금및현금성자산		49,809,450,996	359,898,836,733

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 59(당) 1분기 2020년 03월 31일 현재

제 58(전) 1분기 2019년 03월 31일 현재

쌍용자동차 주식회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 쌍용자동차 주식회사 (이하 "당사")는 1962년 12월 6일에 설립되었으며, 1975년 5월에 당사의 주식을 한국거래소가 개설한 유가증권시장에 상장하였습니다. 본사는 경기도 평택시 동삭로에 위치하고 있으며, 경기도 평택과 경상남도 창원에 공장을 두고 각종 자동차 및 동 부분품의 제조 및 판매업, 각종 중기 및 동 부분품의 제조 및 판매업, 각종 자동차 및 중기의 수리업 등을 영위하고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 주요 주주 지분현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)	비고
Mahindra & Mahindra Ltd.	111,855,108	74.65	최대주주
기타	37,984,894	25.35	
계	149,840,002	100.00	

분기연결재무제표는 당사와 당사의 종속기업(이하 "연결실체"), 연결실체의 공동기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간연결재무제표입니다. 동 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차 보고기간말 후 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

한국채택국제회계기준은 중간연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

분기연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일합니다.

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

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

3. 유의적인 회계정책

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이를 제외하고는 중간연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책은 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

한편, 제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

4. 현금및현금성자산

현금은 연결실체 보유현금 및 요구불예금(당좌예금, 보통예금)으로, 현금성자산은 유동성이 매우 높으며 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 예금 자산(MMDA 등)으로 구성되어 있습니다.

5. 사용제한금융상품

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과목	거래처	당분기말	전기말	사용제한사유
현금및현금성자산	(주)신한은행 등	442,845	187,494	정부보조금
	(주)우리은행	752,793	752,317	질권설정 등
장기금융상품	(주)신한은행 등	4,000	4,000	당좌개설보증금
합계		1,199,638	943,811	

6. 비유동금융자산

당분기말 및 전기말 현재 비유동금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	당분기말				전기말
	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부금액	장부금액
한국비즈니스금융대부(*)	1.72	500,000	736,772	500,000	500,000
한국능률협회컨설팅(*)	1.50	60,000	949,895	60,000	60,000
합계		560,000	1,686,667	560,000	560,000

(*) 연결실체는 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근의 정보가 불충분하고취득원가가 공정가치의 최선의 추정치를 나타낸다고 판단하여 취득원가로 측정하였습니다.

7. 매출채권 및 기타채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	75,163,517	-	121,416,355	100,000
차감: 대손충당금	(55,676)	-	(150,829)	(497)
미수금	8,380,868	156,841	7,141,943	160,679
차감: 대손충당금	(4,254,123)	(44,250)	(4,036,702)	(44,345)
기타수취채권(*)	13,695,907	37,839,686	12,224,099	38,721,961
차감: 대손충당금	-	(357)	-	(357)
합계	92,930,493	37,951,920	136,594,866	38,937,441

(*) 당분기말 및 전기말 현재 기타수취채권에는 전대리스채권 3,852,762천원과 4,037,510천원이 포함되어 있으며, 당분기 및 전분기 중 전대리스 계약으로 수취한 이자 수익은 150,324천원과 164,916천원입니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 연령별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	매출채권	기타채권(*)	매출채권	기타채권(*)
발생 후 90일 이내	71,296,877	55,499,538	86,595,988	53,967,620
발생 후 91일 ~ 180일	2,128,122	88,640	15,540,796	57,067
발생 후 181일 ~ 270일	1,051,504	50,505	17,528,017	30,610
발생 후 271일 ~ 365일	-	74,710	674,780	54,075
발생 후 365일 초과	687,014	4,359,909	1,176,774	4,139,310
합계	75,163,517	60,073,302	121,516,355	58,248,682
손상된 채권	55,676	4,298,730	151,326	4,081,404

(*) 기타채권은 미수금 및 기타수취채권으로 구성되어 있습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 매출채권 및 기타채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기		전분기	
	매출채권	기타채권	매출채권	기타채권
기초잔액	151,326	4,081,404	124,299	3,963,406
대손상각비	-	217,421	101,722	91,506
대손충당금환입	(95,650)	(95)	-	-
기말잔액	55,676	4,298,730	226,021	4,054,912

8. 재고자산

당분기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
상품	44,785,025	42,992,862
제품	92,985,363	89,960,596
재공품	25,181,320	22,869,812
원재료	37,880,091	34,184,282
부재료	377,342	375,663
저장품	3,276,295	3,270,070
미착품	33,090,455	32,477,788
합 계	237,575,891	226,131,073

연결실체는 재고자산을 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있으며, 당분기 중 매출원가로 가산된 재고자산평가손실은 770,552천원이며, 전분기 중 매출원가로 차감된 재고자산평가손실 환입금액은 1,884,958천원입니다.

9. 종속기업 및 공동기업투자

(1) 당분기말 현재 종속기업 및 공동기업의 현황은 다음과 같습니다.

분류	회사명	지분율(%)	소재지	결산월	업종
종속기업	쌍용기차유한공사	100.00	중국	12월	자동차 판매
	Ssangyong European Parts Center B.V.	100.00	네덜란드	12월	A/S 및 부품 판매
	Ssangyong Australia Pty Ltd.(*1)	100.00	호주	12월	자동차 판매
공동기업	에스와이오토캐피탈 주식회사(*2)	51.00	대한민국	12월	할부금융

(*1) 전기 중 Ssangyong Australia Pty Ltd.에 1,116,761천원을 추가 자본 출자 하였습니다

(*2) 연결실체가 참여한 공동약정에 따라 설립된 기업으로 해당 기업은 별도기구로 구조화되어 있고 연결실체는 해당 기업의 순자산에 대한 권리를 보유하고 있어 공동기업으로 분류하였습니다.

(2) 당분기 중 공동기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
회사명	기초금액	지분법이익	공동기업 순확정급여 부채의 재측정요소	기말금액
에스와이오토캐피탈 주식회사	19,053,781	224,474	(194)	19,278,061

(3) 당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업 및 공동기업의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	쌍용기차유한공사	Ssangyong European Parts Center B.V.	Ssangyong Australia Pty Ltd.	에스와이오토캐피탈 주식회사(*)
자산	611,671	13,915,682	19,935,469	87,777,309
부채	515,987	16,922,506	24,152,909	51,169,912
자본	95,684	(3,006,824)	(4,217,440)	36,607,397
매출	98,588	4,945,556	9,100,533	3,191,625
당기순이익(손실)	9,834	248,434	(941,074)	424,662

(*) 당분기 중 해당 공동기업에 대한 추가 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)					
현금및현금성자산	금융부채	감가상각비	이자수익	이자비용	법인세비용
1,973,095	49,845,978	293,414	595,347	315,389	168,681

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	쌍용기차유한공사	Ssangyong European Parts Center B.V.	Ssangyong Australia Pty Ltd.	에스와이오토캐피탈 주식회사(*)
자산	619,978	12,880,539	24,671,750	88,610,829
부채	537,545	16,017,980	28,240,356	52,427,714
자본	82,433	(3,137,441)	(3,568,606)	36,183,115
매출	424,088	19,779,843	30,045,826	18,189,633
당기순이익(손실)	(224,200)	160,883	(5,165,468)	5,231,768

(*) 전기 중 해당 공동기업에 대한 추가 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)					
현금및현금성자산	금융부채	감가상각비	이자수익	이자비용	법인세비용
4,075,644	50,830,635	1,150,399	2,411,013	1,390,466	1,589,874

(4) 당분기말 현재 공동기업의 순자산에서 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
회사명	순자산가액	지분율(%)	순자산지분금액	내부거래	장부금액
에스와이오토캐피탈 주식회사	36,607,397	51	18,669,773	608,288	19,278,061

10. 매각예정비유동자산

(1) 연결실체는 당분기말 현재 부산시 사상구 감전동에 위치한 토지, 건물 및 구축물의 매각을 진행하고 있으며, 이에 따라 해당 자산의 장부금액 15,865백만원을 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 한편, 보고기간 종료일 이후인 2020년 4월 중 매각이 완료(매각대금: 26,250백만원)되었으며, 관련 처분이익 10,385백만원을 인식하였습니다.

(2) 당분기말 현재 매각예정으로 분류한 자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	13,422,033	-	-	13,422,033
건물	5,104,484	(2,534,102)	(139,600)	2,430,782
구축물	122,386	(109,234)	(808)	12,344
합계	18,648,903	(2,643,336)	(140,408)	15,865,159

11. 기타자산

당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
유동성 기타자산		
선급금	1,175,492	1,343,777
선급비용	11,325,587	7,239,533
당기법인세자산	494,851	430,323
합계	12,995,930	9,013,633
비유동성 기타자산		
기타비유동자산	276,017	285,504

12. 유형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	461,333,221	(7,354)	-	-	461,325,867
건물	546,951,384	(3,655,585)	(240,012,221)	(157,039,520)	146,244,058
건축물	112,592,258	(64,512)	(67,767,647)	(31,226,062)	13,534,037
기계장치	1,305,759,285	(135,340)	(1,061,266,050)	(113,884,267)	130,473,628
차량운반구	7,814,220	(3,961)	(5,382,403)	(408,429)	2,019,427
공구와기구	1,396,186,710	(86,213)	(932,298,463)	(197,125,906)	266,676,128
비품	69,700,860	(104,265)	(55,739,426)	(4,458,638)	9,398,531
건설중인자산	17,579,333	-	-	(2,340,666)	15,238,667
합계	3,917,917,271	(4,057,230)	(2,362,466,210)	(506,483,488)	1,044,910,343

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	474,755,254	(7,354)	-	-	474,747,900
건물	552,055,868	(3,681,126)	(239,864,472)	(157,179,120)	151,331,150
건축물	112,714,645	(69,552)	(67,488,211)	(29,759,580)	15,397,302
기계장치	1,306,810,589	(143,706)	(1,053,087,261)	(100,241,895)	153,337,727
차량운반구	9,022,958	(4,344)	(5,835,898)	(471,742)	2,710,974
공구와기구	1,405,141,005	(90,765)	(912,094,472)	(171,857,337)	321,098,431
비품	69,980,709	(110,235)	(55,002,567)	(3,482,468)	11,385,439
건설중인자산	12,720,188	-	-	(699,821)	12,020,367
미착기계	233,039	-	-	-	233,039
합계	3,943,434,255	(4,107,082)	(2,333,372,881)	(463,691,963)	1,142,262,329

(2) 당분기 및 전분기 중 유형자산 장부금액의 주요 변동은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	처분	감가상각비	손상(*1)	기타(*2)	분기말
토지	474,747,900	-	-	-	-	(13,422,033)	461,325,867
건물	151,331,150	-	-	(2,656,310)	-	(2,430,782)	146,244,058
건축물	15,397,302	-	-	(383,632)	(1,467,288)	(12,345)	13,534,037
기계장치	153,337,727	-	(60,672)	(9,875,068)	(14,145,255)	1,216,896	130,473,628
차량운반구	2,710,974	-	(816,642)	(134,068)	-	259,163	2,019,427
공구와기구	321,098,431	201,910	(95,865)	(26,964,880)	(28,911,604)	1,348,136	266,676,128
비품	11,385,439	72,702	(11,995)	(1,037,064)	(996,376)	(14,175)	9,398,531
건설중인자산	12,020,367	6,927,402	-	-	(1,648,991)	(2,060,111)	15,238,667
미착기계	233,039	160,978	-	-	-	(394,017)	-
합계	1,142,262,329	7,362,992	(985,174)	(41,051,022)	(47,169,514)	(15,509,268)	1,044,910,343

(*1) 연결실체는 지속적인 경쟁력 약화 및 COVID-19의 확산에 따른 시황악화 등으로 인하여 현금창출단위에 대한 손상 징후가 있는 경우에 해당하는 것으로 판단하였습니다. 이에 따라 현금창출단위에 대한 손상평가를 수행하여 당분기 중 유형자산에 대하여 47,170백만원을 손상차손으로 인식하였습니다. 손상평가 시 현금흐름창출단위의 회수가능액은 순공정가치에 근거하여 결정되었습니다.

(*2) 당분기 중 자본화 원가로 유입된 금액은 112,185천원이며, 매각예정비유동자산으로 분류된 금액은 15,865,159천원입니다.

② 전분기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기타(*)	분기말
토지	475,109,638	-	-	-	-	475,109,638
건물	169,644,693	-	-	(2,781,313)	848,924	167,712,304
건축물	17,372,729	-	(2,408)	(423,523)	65,679	17,012,477
기계장치	160,696,016	77,568	(258,869)	(8,715,792)	22,287,798	174,086,721
차량운반구	1,851,414	223,939	(27,033)	(164,346)	1,206,496	3,090,470
공구와기구	276,953,283	287,200	(477)	(24,079,406)	100,938,278	354,098,878
비품	14,323,871	249,488	(18,331)	(1,440,163)	104,909	13,219,774
건설중인자산	110,855,937	58,973,971	-	-	(124,133,273)	45,696,635
미착기계	1,318,137	7,333	-	-	-	1,325,470
합계	1,228,125,718	59,819,499	(307,118)	(37,604,543)	1,318,811	1,251,352,367

(*) 전분기 중 자본화원가로 유입된 금액은 376,981천원이며, 재고자산에서 차량운반구로 1,154,281천원 및 건설중인자산에서 무형자산(소프트웨어)로 230,258천원 대체되었습니다.

(3) 당분기말 현재 연결실체의 차입금 관련 담보 제공된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	장부금액	채권최고액
토지	449,395,956	372,000,000
건물및건축물	113,527,479	
기계장치 등	14,690	
합계	562,938,125	372,000,000

(4) 당분기 및 전분기 중 자본화된 차입원가와 자본화이자율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
자본화된 차입원가(*)	807,347	1,103,036
자본화이자율	3.28%	3.61%

(*) 당분기 및 전분기 중 무형자산으로 자본화된 차입원가는 각각 695,162천원 및 726,055천원입니다.

13. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	취득원가	정정보조금	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	510,279,976	-	(293,571,233)	(32,860,505)	183,848,238
산업재산권	4,936,313	(9,343)	(3,661,487)	(165,523)	1,099,960
기타무형자산	142,899,648	-	(34,815,499)	(16,292,751)	91,791,398
합계	658,115,937	(9,343)	(332,048,219)	(49,318,779)	276,739,596

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	취득원가	정정보조금	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	510,279,976	-	(275,331,952)	(12,928,659)	222,019,365
산업재산권	4,848,742	(9,343)	(3,525,514)	(156,296)	1,157,589
기타무형자산	130,468,990	-	(33,996,850)	(6,544,340)	89,927,800
합계	645,597,708	(9,343)	(312,854,316)	(19,629,295)	313,104,754

(2) 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	상각	손상(*1)	기타(*2)	분기말
내부개발로 인한 무형자산:						
개발비	222,019,365	-	(18,239,281)	(19,931,846)	-	183,848,238
기타무형자산	82,875,485	11,638,942	-	(9,312,504)	695,162	85,897,085
소 계	304,894,850	11,638,942	(18,239,281)	(29,244,350)	695,162	269,745,323
개별취득으로 인한 무형자산:						
산업재산권	1,157,589	87,571	(135,973)	(9,227)	-	1,099,960
기타무형자산	7,052,315	117,888	(822,792)	(435,907)	(17,191)	5,894,313
소 계	8,209,904	205,459	(958,765)	(445,134)	(17,191)	6,994,273
합 계	313,104,754	11,844,401	(19,198,046)	(29,689,484)	677,971	276,739,596

(*1) 연결실체는 지속적인 경쟁력 약화 및 COVID-19의 확산에 따른 시황악화 등으로 인하여 현금창출단위에 대한 손상 징후가 있는 경우에 해당하는 것으로 판단하였습니다. 이에 따라 현금창출단위에 대한 손상평가를 수행하여 당분기 중 무형자산에 대하여 29,680백만 원을 손상차손으로 인식하였습니다. 손상평가 시 현금흐름창출단위의 회수가능액은 순공정가치에 근거하여 결정되었습니다.

(*2) 당분기 중 기타무형자산에 자본회원으로 유입된 금액은 695,162천원입니다.

② 전분기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	상각	손상	대체	기타(*)	분기말
내부개발로 인한 무형자산:							
개발비	163,025,002	-	(19,600,152)	-	139,162,118	-	282,586,968
기타무형자산	181,843,818	31,192,506	-	-	(139,162,118)	726,055	74,600,261
소 계	344,868,820	31,192,506	(19,600,152)	-	-	726,055	357,187,229
개별취득으로 인한 무형자산:							
산업재산권	1,334,224	124,210	(157,230)	(13,127)	-	-	1,288,077
기타무형자산	7,556,918	275,181	(800,068)	-	230,258	1,486	7,263,775
소 계	8,891,142	399,391	(957,298)	(13,127)	230,258	1,486	8,551,852
합 계	353,759,962	31,591,897	(20,557,450)	(13,127)	230,258	727,541	365,739,081

(*) 전분기 중 기타무형자산에서 자본화원가로 유입된 금액은 726,055천원이며, 건설중인 유형자산에서 230,258천원 대체되었습니다.

(3) 당분기말 현재 연결실체의 주요 개발비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	프로젝트명	장부금액	잔여상각기간(*1)
개발비	RV(*2)	160,406,227	1 ~ 4 년
	파워트레인 등	23,442,011	1 ~ 4 년
기타의무형자산	RV(*3)	85,897,085	-
합계		269,745,323	

(*1) 상각을 개시한 경우 잔여상각기간을 기재하고, 시작하지 않은 경우는 "-"로만 표시하였습니다.

(*2) 당분기말 현재 판매가 진행 중인 차종에 대한 개발 프로젝트입니다.

(*3) 소비자의 요구 및 시장 상황에 대응하기 위해 당분기말 현재 진행 중인 차량 개발 프로젝트입니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 연구와 개발과 관련하여 지출한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기타의무형자산	12,334,104	30,463,355
제조원가	19,488,398	16,253,136
판매비와관리비	5,294,480	4,511,348
합계	37,116,982	51,227,839

14. 리스

(1) 당분기 중 사용권자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초	증가	상각비	환율차이	당분기말
토지 및 건물	2,316,703	1,275	(438,244)	37,852	1,917,586
차량운반구	3,786,859	-	(485,258)	7,791	3,309,392
비품	1,356,006	415,757	(170,683)	-	1,601,080
합계	7,459,568	417,032	(1,094,185)	45,643	6,828,058

(2) 당분기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	
	유동	비유동
리스부채(*)	7,016,283	3,787,494

(*) 리스부채의 당기 지급총액은 2,445,567천원이며, 이자비용은 109,093천원입니다.

(3) 당분기 소액리스 및 단기리스 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
종류	구분	단기비용
사무기기 등	소액	228,767
	단기	11,110
건물	단기	7,500

(4) 다음은 리스채권에 대한 만기분석표이며, 보고기간 말 이후에 받게 될 리스료를 할인되지 않은 금액으로 표시하였습니다. 기업회계기준서 제1017호에서 연결실체는리스제공자로서 금융리스를 보유하지 않았습니다.

(단위: 천원)	
구분	당분기
1년 이내	3,041,105
1년 초과 ~ 2년 이내	914,818
할인되지 않은 총 리스료	3,955,923
미실현 금융수익	(103,161)
리스순투자	3,852,762
당기 리스채권으로부터 이자수익	42,551

15. 차입금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
차입처	종류	연이자율(%)	당분기말	전기말
한국산업은행	운영자금	CD금리 + 2.10	20,000,000	20,000,000
	시설자금(*)	CD금리 + 1.57	70,000,000	70,000,000
국민은행(주)	일반시설자금(*)	CD금리 + 2.00	8,750,000	10,000,000
(주)우리은행	일반대출(*)	CD금리 + 2.00	15,000,000	17,500,000
JP Morgan	시설자금(*)	CD금리 + 2.00	40,000,000	-
BNP PARIBAS	당좌차월	CD금리 + 2.00	47,000,000	30,000,000
JP Morgan	당좌차월	CD금리 + 2.00	49,999,973	-
BOA	당좌차월	CD금리 + 2.00	29,999,974	-
한국씨티은행 등	BANKER'S USANCE	0.30 ~ 0.80	109,183,018	106,606,448
합계			389,932,965	254,106,448

(*) 장기차입금 중 만기가 1년 이내 도래하는 금액입니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 장기차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
차입처	종류	연이자율(%)	당분기말	전기말
한국산업은행	시설자금	CD금리 + 1.57 ~ 1.60	170,000,000	170,000,000
(주)우리은행	일반대출	CD금리 + 2.00	30,000,000	35,000,000
국민은행(주)	시설자금	CD금리 + 2.00	8,750,000	11,250,000
JP Morgan	시설자금	CD금리 + 2.00	40,000,000	40,000,000
차감: 1년 이내 도래분			(133,750,000)	(97,500,000)
합계			115,000,000	158,750,000

(3) 당분기말 현재 차입금과 관련하여 제공한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
담보권자	담보제공자산	차입금액	채권최고액
한국산업은행	토지, 건물 및 구축물, 기계장치	190,000,000	300,000,000
국민은행(주)	토지, 건물	8,750,000	24,000,000
(주)우리은행	토지, 건물	30,000,000	48,000,000
합계		228,750,000	372,000,000

16. 기타지급채무

당분기말 및 전기말 현재 기타지급채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
미지급비용	43,190,779	39,493,725

17. 제품보증충당부채

당분기 및 전분기 중 연결실체는 제품매출에 대해 보증수리를 실시하고 있으며, 이에 따라 예상되는 보증수리비용 추산액을 제품보증충당부채로 설정하고 있습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초잔액	128,285,606	135,038,087
증가	11,549,858	5,807,450
감소	(9,069,096)	(8,575,749)
분기말잔액	130,766,368	132,269,788
유동성	56,566,741	49,265,976
비유동성	74,199,627	83,003,812

18. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	2,979,250	-	3,736,226	-
예수보증금	708,452	-	696,247	-
예수금	12,800,226	-	17,507,000	-
선수수익	5,550,572	16,791,578	3,784,720	16,399,791
반품충당부채	1,451,922	-	-	-
합계	23,490,422	16,791,578	25,724,193	16,399,791

19. 퇴직급여제도

(1) 당분기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결실체의 의무로 인하여 발생하는 연결재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재 가치	362,675,743	357,109,529
사외적립자산의 공정가치	(930,680)	(954,268)
순확정급여부채	361,745,063	356,155,261

(2) 당분기 및 전분기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합계
기초잔액	357,109,529	(954,268)	356,155,261
당분기근무원가	10,137,667	-	10,137,667
이자비용(이자수익)	2,026,926	(5,400)	2,021,526
소계	369,274,122	(959,668)	368,314,454
재측정요소:			
사외적립자산의 손실(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	791	791
소계	-	791	791
제도에서 지급한 금액	(28,197)	28,197	-
지급액	(6,570,182)	-	(6,570,182)
기말잔액	362,675,743	(930,680)	361,745,063

② 전분기

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합계
기초잔액	330,195,117	(1,013,651)	329,181,466
전분기근무원가	9,930,550	-	9,930,550
이자비용(이자수익)	2,147,698	(6,579)	2,141,119
소계	342,273,365	(1,020,230)	341,253,135
재측정요소:			
사외적립자산의 손실(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	1,675	1,675
소계	-	1,675	1,675
제도에서 지급한 금액	(32,485)	32,485	-
지급액	(9,572,405)	-	(9,572,405)
기말잔액	332,668,475	(986,070)	331,682,405

(3) 당분기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
보험상품	930,680	954,268

(4) 당분기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다

(단위: %)		
구분	당분기말	전기말
할인율	2.30	2.30
기대임금상승률(인플레이션 포함)	3.96	3.96

연결실체는 확정급여채무의 현재가치를 계산하기 위한 할인율로 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있는 우량 회사채(AA+)의 수익률을 적용하고 있습니다. 사외적립자산에 대한 기대수익율은 확정급여채무의 현재가치계산에 사용한 할인율과 동일하게 적용하였습니다.

20. 우발채무와 약정사항

당분기말 현재 연결실체의 우발채무 및 주요 약정사항의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 연결실체는 전제품의 매출에 대해 제조물배상책임보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당분기말 현재 연결실체는 한국산업은행 등 다수의 금융기관과 일반대출, 무역금융 등의 여신 약정을 체결하고 있으며 이와 관련한 한도는 원화한도 415,750백만원 및 외화한도 USD 225,000,000 입니다. 또한, JP Morgan, BNP PARIBAS, BOA의 당좌차월 차입금과 JP Morgan 시설자금 차입금 관련하여 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.의 지분 51% 초과 유지 요건이 있습니다.

(3) 연결실체는 당분기말 현재 수출 거래와 관련한 선수금 환급보증 및 계약이행보증을 위한 신용계약을 (주)한국스탠다드차타드 은행과 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 이행보증금액은 USD 896,649 입니다.

(4) 당분기말 현재 국내에서 진행중인 소송사건 중 연결실체가 원고인 소송사건은 4건(소송금액: 5,203백만원)이고, 피고로 진행중인 소송사건은 12건(소송금액: 2,179백만원)입니다. 연결실체는 당분기말 현재 진행중인 소송과 관련하여 손실금액을 합리적으로 추정할 수 있고 손실이 발생할 가능성이 높은 금액 7,673백만원을 미지급금으로 계상하고 있습니다.

21. 자본금

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
수권주식수(주)	3,000,000,000	3,000,000,000
발행주식수(주)	149,840,002	149,840,002
1주의 금액(원)	5,000	5,000
자본금	749,200,010	749,200,010

22. 기타불입자본

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 기타불입자본내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
주식발행초과금	3,169,615	3,169,615
감자차익	74,061,697	74,061,697
출자전환채무	931,508	931,508
합계	78,162,820	78,162,820

23. 기타자본구성요소

(1) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 기타자본구성요소 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
파생상품평가손익	130,390	-
해외사업환산차대	1,287,236	1,109,395
합계	1,417,626	1,109,395

(2) 당분기 및 전분기 중 파생상품평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초	-	103,000
파생상품의 평가로 인한 순평가차익	130,390	(301,450)
당기손익으로 재분류된 금액	-	(103,000)
분기말	130,390	(301,450)

(3) 당분기 및 전분기 중 해외사업환산손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초	1,109,395	1,139,617
해외사업환산손익의 변동	177,841	20,428
분기말	1,287,236	1,160,045

24. 결손금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 결손금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
결손금	(618,886,330)	(425,348,668)

(2) 당분기 및 전분기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초	(425,348,668)	(85,610,655)
분기순손실	(193,536,677)	(26,119,282)
순확정급여부채의 재측정요소	(791)	(1,675)
공동기업 순확정급여부채의 재측정요소	(194)	(62)
분기말	(618,886,330)	(111,731,674)

25. 법인세비용

보고기간 종료일 현재 세무상 결손금 등으로 인하여 연결실체가 인식하는 법인세비용 및 이 연법인세자산은 없습니다.

26. 비용의 성격별 분류

당분기 및 전분기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
재고자산의 변동	(7,128,438)	(9,463,785)
원재료투입 및 상품매입액	486,871,387	653,392,508
종업원급여	111,077,782	139,072,087
감가상각비	41,051,022	37,604,544
무형자산상각비	19,198,046	20,557,450
기타	96,751,835	119,848,543
합계(*)	747,821,634	961,011,347

(*) 매출원가 및 판매비와관리비의 합계입니다.

27. 파생상품

연결실체는 외화환율변동 위험을 최소화하기 위한 목적으로 BOA 등과 통화선도계약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 현금흐름위험회피회계를 적용한 통화선도계약평가 중 효과적인 부분인 파생상품평가손익 130,390천원은 기타자본으로 회계처리 하였습니다. 한편, 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분 및 당기손익인식금융상품에 해당하는 통화선도계약의 파생상품평가이익 30,160천원 및 파생상품평가손실 17,480천원은 당기손익으로 인식하였습니다.

28. 판매비와관리비

(1) 당분기 및 전분기 중 판매비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
판매보증비	16,005,160	12,126,156
판매수수료	39,645,987	59,287,018
광고선전비	2,327,237	6,859,829
수출제비	1,658,404	3,773,098
기타판매비	4,516,138	7,730,468
합계	64,152,926	89,776,569

(2) 당분기 및 전분기 중 관리비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
급여	11,281,027	14,201,521
퇴직급여	1,560,508	1,523,952
복리후생비	2,540,300	3,222,950
임차료	2,452,503	2,533,457
지급수수료	4,755,648	9,336,481
감가상각비	6,894,690	7,241,443
경상개발비	5,294,480	4,511,348
무형자산상각비	958,765	957,298
대손상각비(환입)	(95,650)	101,722
기타관리비	8,282,097	8,690,567
합계	43,924,368	52,320,739

29. 기타영업외수익 및 비용

(1) 당분기 및 전분기 중 기타영업외수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
외환차익	1,092,309	792,405
외화환산이익	1,083,534	329,418
유형자산처분이익	220,181	255,975
기타	1,434,477	1,738,519
합계	3,830,501	3,116,317

(2) 당분기 및 전분기 중 기타영업외비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
외환차손	2,526,126	859,354
외화환산손실	1,842,880	240,777
유형자산손상차손	47,169,514	-
무형자산손상차손	29,689,484	-
유형자산처분손실	265,952	280,362
매출채권처분손실	30,782	27,693
기타	10,283,238	494,730
합계	91,807,976	1,902,916

30. 금융수익 및 금융비용

(1) 당분기 및 전분기 중 금융수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
이자수익	699,624	1,133,757
배당금수익	6,000	6,000
외환차익	753,942	1,855,514
외화환산이익	144,472	202,726
파생상품거래이익	-	260,544
파생상품평가이익	30,160	222,320
합계	1,634,198	3,680,861

(2) 당분기 및 전분기 중 금융비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
이자비용	2,488,052	399,947
외환차손	1,633,261	1,592,351
외화환산손실	4,644,817	1,281,325
파생상품거래손실	-	35,557
파생상품평가손실	17,480	48,218
합계	8,783,610	3,357,398

(3) 당분기 및 전분기 중 범주별로 분석한 금융순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
상각후원가측정 금융자산 및 금융부채	(7,168,092)	(81,624)
당기손익-공정가치측정 금융자산	6,000	6,000
파생상품자산/부채	12,680	399,087
합계	(7,149,412)	323,463

31. 주당순손실

(1) 당분기 및 전분기 중 기본주당순손실 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)		
구분	당분기	전분기
분기순손실	(193,536,677)	(26,119,282)
보통주에 귀속되는 손익	(193,536,677)	(26,119,282)
가중평균유통보통주식수	149,840,002	146,824,272
기본 및 희석주당손익(*)	(1,292)원	(178)원

(*) 보고기간 종료일 현재 당사가 발행한 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(2) 당분기 및 전분기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 주)					
구분	유통기간(개시)	유통기간(종료)	발행주식수	가중치	유통주식수
기초	2020-01-01	2020-03-31	149,840,002	91/91	149,840,002

② 전분기

(단위: 주)					
구분	유통기간(개시)	유통기간(종료)	발행주식수	가중치	유통주식수
기초	2019-01-01	2019-03-31	137,949,396	90/90	137,949,396
유상증자(*)	2019-01-01	2019-03-31	1,033,976	90/90	1,033,976
유상증자	2019-01-26	2019-03-31	10,856,630	65/90	7,840,900
합계					146,824,272

(*) 기업회계기준서 제1033호에 따라 공정가치 이하로 유상증자를 하였을 경우, 공정가치 이하 분은 무상증자로 간주하여 유통주식수를 산정하였습니다.

32. 영업으로부터 창출된 현금흐름

(1) 당분기 및 전분기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기		전분기	
1. 분기순손실		(193,536,677)		(26,119,282)
2. 조정사항		168,971,496		76,369,728
퇴직급여	12,159,193		12,071,668	
감가상각비	41,051,022		37,604,544	
무형자산상각비	19,198,046		20,557,450	
유형자산손상차손	47,169,514		-	
무형자산손상차손	29,689,484		-	
매출채권처분손실	30,782		27,693	
외화환산손익	5,259,691		989,958	
유형자산처분손익	45,771		24,387	
이자손익	1,788,428		(736,012)	
배당금수익	(6,000)		(6,000)	
파생상품평가손익	(12,680)		(174,102)	
재고자산평가손실(환입)	56,976		(1,884,958)	
제품보증충당부채 전입액	11,549,858		6,721,628	
지분법이익	(224,474)		(146,160)	
기타	1,215,885		1,319,632	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(112,454,923)		133,623,523
매출채권의 감소(증가)	46,153,407		(11,142,269)	
미수금의 감소(증가)	(935,543)		(1,378,142)	
재고자산의 감소(증가)	(12,525,257)		(26,981,693)	
기타자산의 감소(증가)	(2,534,297)		(711,417)	
매입채무의 증가(감소)	(113,149,801)		163,144,266	
미지급금의 증가(감소)	(15,649,012)		48,379,852	
미지급비용의 증가(감소)	3,388,988		(14,097,181)	
제품보증충당부채의 감소	(9,069,096)		(8,575,749)	
퇴직금의 지급	(6,570,182)		(9,572,405)	
기타부채의 증가(감소)	(1,564,130)		(5,441,739)	
영업으로부터 창출된 현금흐름		(137,020,104)		183,873,969

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
유형자산 취득 관련 미지급금 변동	2,317,836	4,054,863

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)							
구 분	기초금액	현금 변동		비현금 변동		환율변동	분기말금액
		증가	감소	유동성 대체	기타	증가(감소)	
Usance단기차입금(*)	106,606,448	-	(1,924,774)	-	-	4,501,344	109,183,018
일반단기차입금	147,500,000	96,999,947	(7,500,000)	43,750,000	-	-	280,749,947
장기차입금	158,750,000	-	-	(43,750,000)	-	-	115,000,000
리스부채	11,630,384	-	(2,445,567)	-	1,575,005	43,955	10,803,777
합 계	424,486,832	96,999,947	(11,870,341)	-	1,575,005	4,545,299	515,736,742

(*) Usance 관련 단기차입금 현금 증가 및 감소는 순액으로 표시하였습니다.

② 전분기

(단위: 천원)							
구 분	기초금액	현금 변동		비현금 변동	환율변동	분기말금액	
		증가	감소	유동성 대체	증가(감소)		
Usance단기차입금(*)	143,227,545	12,639,471	-	-	1,077,441	156,944,457	
일반단기차입금	35,000,000	-	(1,250,000)	6,250,000	-	40,000,000	
장기차입금	75,000,000	50,000,000	-	(6,250,000)	-	118,750,000	
합 계	253,227,545	62,639,471	(1,250,000)	-	1,077,441	315,694,457	

(*) Usance 관련 단기차입금 현금 증가 및 감소는 순액으로 표시하였습니다.

33. 부문별 보고

(1) 연결실체는 영업수익을 창출하는 재화나 용역의 성격 및 서비스를 제공하기 위한자산의 특성 등을 고려하여 연결실체 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업손익 및 법인세비용차감전순손익, 자산·부채총액에 대한 주석 기재는 생략하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 각 지역에 대한 매출 정보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
한국	495,057,153	761,928,535
유럽	78,961,242	72,838,212
아시아·태평양	33,614,975	78,479,123
기타	48,670,410	41,270,011
연결조정	(7,116,409)	(21,306,840)
합계	649,187,371	933,209,041

비유동자산의 경우 대부분 국내에 소재하므로 별도 기재하지 아니하였으며 매출액의 대부분은 개인 및 해외대리점과의 계약을 통해 발생하므로 매출액의 10%를 초과하는 주요 고객은 없습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 제품 및 용역에 대한 매출 정보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
제품	556,991,594	796,128,165
상품 등	73,364,448	109,556,811
기타	18,831,329	27,524,065
합계	649,187,371	933,209,041

(4) 계약잔액

고객과의 계약에서 생기는 수취채권, 계약자산 및 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
고객과의 계약에서 생기는 수취채권	75,107,841	121,365,029
계약부채	22,391,608	20,184,511

계약부채는 선수수익에 포함되어 있는 채무로 기간에 걸쳐 이행하는 보증 및 운송계약으로부터 발생되었습니다.

34. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 연결실체의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.
공동기업	에스와이오토캐피탈 주식회사
기타특수관계자	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.
	Mahindra Electric Mobility Ltd.
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.
	PININFARINA S.P.A.

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
구분	회사의 명칭	매출	기타수익	매입	기타비용
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.	5,389,233	-	2,642,417	229,808
공동기업	에스와이오토캐피탈 주식회사	-	257,256	-	6,635,970
기타특수관계자	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.	493,880	-	-	-
	Mahindra Electric Mobility Ltd.	-	-	-	1,305,126
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.	7,753	-	-	-
	PININFARINA S.P.A	-	-	-	-
합계		5,890,866	257,256	2,642,417	8,170,904

② 전분기

(단위: 천원)			
구분	회사의 명칭	매출	기타비용
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.	11,465,860	382,508
공동기업	에스와이오토캐피탈 주식회사	-	7,276,737
기타특수관계자	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.	25,426,618	-
	Mahindra Electric Mobility Ltd.	-	67,442
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.	3,292	-
	PININFARINA S.P.A	-	303,049
합계		36,895,770	8,029,736

(3) 당분기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	회사의 명칭	채권		채무	
		매출채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.	2,768,755	59,649	2,029,592	914,365
기타특수관계자	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.	189,836	-	-	1,876,630
	Mahindra Electric Mobility Ltd.	-	-	-	1,386,765
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.	-	-	-	9,087
합계		2,958,591	59,649	2,029,592	4,186,847

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	회사의 명칭	채권		채무	
		매출채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.	454,892	50,954	486,641	811,771
기타특수관계자	Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd.	208,034	-	-	2,375,611
	Mahindra Electric Mobility Ltd.	-	-	-	266,166
	Mahindra&Mahindra South Africa Ltd.	-	-	-	4,869
합계		662,926	50,954	486,641	3,458,417

연결실체가 당분기말 및 전기말 현재 상기 특수관계자 채권에 대하여 인식하고 있는대손충당금은 없습니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	거래상대방	거래내역	당분기	전분기
지배회사	Mahindra & Mahindra Ltd.	유상증자	-	49,706,372

(5) 당분기와 전분기 중 연결실체가 주요 경영진(미등기임원 포함)에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
단기종업원급여	1,476,452	2,398,977
퇴직급여	31,553	37,823

35. 금융상품

(1) 자본위험관리

연결실체는 부채와 자본 잔액의 최적화를 통하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다. 연결실체는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 연결재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 또한, 연결실체는 외부적으로 강제된 자기자본규제를 받는 대상은 아닙니다.

당분기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
부채	1,586,060,984	1,616,083,585
자본	209,894,126	403,123,557
부채비율	755.65%	400.89%

(2) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 금융자산과 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	상각후원가	당기손익 공정가치측정	현금흐름 위험회피수단	합계	공정가치
현금및현금성자산	49,809,451	-	-	49,809,451	49,809,451
장기금융상품	4,000	-	-	4,000	4,000
매출채권및기타채권	130,586,268	-	-	130,586,268	130,586,268
비유동금융자산	-	560,000	-	560,000	560,000
파생상품자산	-	-	230,190	230,190	230,190
합계	180,399,719	560,000	230,190	181,189,909	181,189,909

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	상각후원가	당기손익 공정가치측정	현금흐름 위험회피수단	합계	공정가치
현금및현금성자산	125,800,194	-	-	125,800,194	125,800,194
장기금융상품	4,000	-	-	4,000	4,000
매출채권및기타채권	175,234,811	-	-	175,234,811	175,234,811
비유동금융자산	-	560,000	-	560,000	560,000
합계	301,039,005	560,000	-	301,599,005	301,599,005

2) 금융부채

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	상각후원가	당기손익 공정가치측정	현금흐름 위험회피수단	합계	공정가치
매입채무및기타채무	477,060,335	-	-	477,060,335	477,060,335
차입금	504,932,965	-	-	504,932,965	504,932,965
파생상품부채	-	-	87,120	87,120	87,120
리스부채	10,803,777	-	-	10,803,777	10,803,777
합계	992,797,077	-	87,120	992,884,197	992,884,197

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	상각후원가	당기손익 공정가치측정	현금흐름 위험회피수단	합계	공정가치
매입채무및기타채무	600,389,273	-	-	600,389,273	600,389,273
차입금	412,856,448	-	-	412,856,448	412,856,448
리스부채	11,630,384	-	-	11,630,384	11,630,384
합계	1,024,876,105	-	-	1,024,876,105	1,024,876,105

(3) 재무위험관리

연결실체는 신용위험, 유동성 위험과 시장위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 연결실체의 금융자산은 현금 및 현금성자산, 비유동금융자산, 매출채권 및 기타채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 매입채무 및 기타채무, 차입금 등으로 구성되어 있습니다.

1) 시장위험

가. 환율변동위험

연결실체는 글로벌 영업 및 장부통화와 다른 수입과 지출로 인해 외화 환포지션이 발생하며, 환포지션이 발생하는 주요 외화로는 USD, EUR, JPY 등이 있습니다. 연결실체는 외화로 표시된 채권과 채무 관리를 통하여 환노출 위험을 주기적으로 평가, 관리 및 보고하고 있습니다.

아래 표는 각 외화에 대한 원화 환율의 10% 변동시 민감도를 나타내고 있습니다. 민감도분석은 결제되지 않은 외화표시 화폐성항목만 포함하며, 당분기말에 환율이 10% 변동할 경우를 가정하여 외화환산을 조정합니다.

(단위: 천원)		
종류	환율10% 상승시	환율10% 하락시
USD	871,641	(871,641)
EUR	(1,645,606)	1,645,606
JPY	(9,173,433)	9,173,433
기타	(138,076)	138,076
합계	(10,085,474)	10,085,474

나. 이자율 위험

이자율 민감도 분석은 당분기말 현재 비과생상품의 이자율위험노출에 근거하여 수행되었습니다. 이자율위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우 0.5% 증감이 사용되고 있으며, 이는 합리적으로 발생가능한 이자율 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

만약 기타 변수가 일정하고 이자율이 현재보다 0.5% 높거나 낮은 경우, 당분기말 연결실체의 당기손익은 444,086천원 감소 또는 증가할 것이며, 이는 주로 변동금리부차입금의 이자율변동위험 때문입니다.

2) 신용위험

매출채권은 다수의 거래처로 구성되어 있고, 다양한 지역에 분산되어 있습니다. 매출채권에 대하여 신용평가가 지속적으로 이루어지고 있으며, 필요한 경우 신용보증보험계약을 체결하고 있습니다.

연결실체의 주요 매출유형인 대리점매출에 신용위험이 발생하면 대리점이 모든 위험을 부담합니다. 즉, 연결실체는 대리점에 대하여 약정책임율과 약정초과율이라는 두가지의 관리지표를 이용하여 관리지표가 정해진 비율을 초과하면 출고제한을 가하여제품매출시 발생하는 신용위험을 이전하고 있습니다. 연결실체의 매출채권은 통상적으로 30일 이내에 모두 회수되지만, 어음 등으로 결제되는 경우 회수기간이 길어져 75일 정도 내에 회수되고 있습니다.

연결실체는 90일 초과 매출채권 및 사고채권(부도, 청산, 파산, 법정관리, 화의, 실종,완전자본잠식 등)에 대하여는 개별분석을 통하여 채권별 회수가능성을 검토하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
매출채권 및 기타채권	130,586,268	175,234,811

신용위험에 노출된 금융자산 중 상기 매출채권 및 기타채권을 제외한 나머지 금융자산은 장부금액이 신용위험에 대한 최대 노출정도를 가장 잘 나타내는 경우에 해당하여 상기 공시에서 제외하고 있습니다.

3) 유동성 위험

연결실체는 적정 유동성의 유지를 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다. 연결실체는 원활한 자금운영을 할 수 있도록 신용등급 등이 일정 수준 이상인 국내외 금융기관에 매출채권을 매각하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석(명목가액 기준)은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	1년 미만	1년 이후	합계
매입채무	363,792,079	-	363,792,079
미지급금	110,740,840	-	110,740,840
단기차입금(*)	394,203,242	-	394,203,242
파생상품부채	87,120	-	87,120
리스부채(장단기 포함)(*)	7,280,250	3,854,513	11,134,763
기타지급채무	1,725,583	-	1,725,583
장기차입금(*)	-	125,929,454	125,929,454
장기미지급금	-	801,832	801,832
합계	877,829,114	130,585,799	1,008,414,913

(*) 만기분석시 예상 이자비용을 포함하였습니다.

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	1년 미만	1년 이후	합계
매입채무	477,370,219	-	477,370,219
미지급금	120,768,591	-	120,768,591
단기차입금(*)	256,399,637	-	256,399,637
리스부채(장단기 포함)(*)	7,231,808	4,814,959	12,046,767
기타지급채무	1,402,123	-	1,402,123
장기차입금(*)	-	171,603,986	171,603,986
장기미지급금	-	848,340	848,340
합계	863,172,378	177,267,285	1,040,439,663

(*) 만기분석시 예상 이자비용을 포함하였습니다.

(4) 금융상품의 공정가치

1) 경영진은 연결재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

2) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다. 파생상품의 공정가치는 공시된 가격을 이용하여 계산되었습니다. 다만 공시된 가격을 이용할 수 없다면, 옵션이 아닌 파생상품의 경우에는 금융상품의 기간에 대하여 적용가능한 수익률곡선을 사용하여 할인된 현금흐름 분석을 수행하며, 옵션인 파생상품의 경우에는 옵션가격결정모형을 사용하고 있습니다. 통화선도계약은 공시된 선도환율과 계약의 만기와 일치하는 공시된 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 측정하였습니다. 이자율스왑은 공시된 이자율로부터 도출된 적용가능한 수익률곡선에 기초하여 추정되고 할인된 미래현금흐름의 현재가치로 측정하였습니다.

3) 연결실체는 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
- (수준 3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

당분기말 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것 입니다. 전기말 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품은 존재하지 않습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
파생상품자산	-	230,190	-	230,190
파생상품부채	-	87,120	-	87,120

4) 연결실체의 통화선도계약(파생상품자산 : 230,190천원, 파생상품부채 : 87,120천원)은 원칙적으로 측정대상 통화선도의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간 말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하고 있습니다. 통화선도의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도의 공정가치를 측정하였습니다.

상기에서 설명한 바와 같이 통화선도의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간말 현재 시장에서 관측가능한 선도환율을 통해 도출되므로, 연결실체는 통화선도의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 2로 분류하였습니다.

36. 계속기업에 대한 가정

연결실체의 분기연결재무제표는 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 연결실체의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수되거나 상환될 수 있다는 가정 하에 회계처리되었습니다.

그러나 연결실체는 재무구조 악화 등으로 보고기간 종료일 현재 영업손실 98,634백만원과 분기순손실 193,537백만원이 발생하였습니다. 또한, 연결실체 유동부채가 유동자산보다 589,864백만원 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 계속기업으로서 그 존속능력에 유의적 의문을 제기하고 있습니다.

연결실체의 분기연결재무제표 작성에 전제가 된 계속기업가정의 타당성에 대해 유의적 의문이 제기되는 상황하에서 부채상환과 기타 자금수요를 위해 필요한 자금조달 계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선 계획을 추진하고 있습니다.

만일 미래의 사건이나 상황의 변화에 따라 이러한 계획에 차질이 있어서 연결실체가 계속기업으로서 존속하기 어려운 경우에는 연결실체의 자산과 부채를 정상적인 영업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같은 불확실성의 결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 분기연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

37. 보고기간 후 사건

보고기간 종료일 이후인 2020년 4월 3일자로 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.는 기존에 계획하였던 연결실체에 대한 대규모의 자금 지원 계획을 철회하는 의사 표명을 하였으며, 연결실체의 사업 운영 연속성을 위해 400억원의 특별자금 지원을 특별이사회에서 결의하였습니다.

이에 따라 연결실체는 2020년 5월 4일 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.로부터 200억원의 자금을 지원받았으며, 5월 중 200억원을 지원받을 예정입니다. 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.의 자금지원은 차입금의 형태이며, 해당 차입금에 대해서는 약정기간(차입기간: 3년, 이자 지급 : 연간 지급, 이자율 : 3%) 내 연결실체의 요청에 의하여 연결실체 주식(보통주)으로 전환할 수 있습니다.