

목 차

| | |
|--------------------------|----|
| 감 사 보 고 서 | 1 |
| 독립된 감사인의 감사보고서..... | 2 |
| (첨부)재 무 제 표..... | 5 |
| 주식 | 11 |
| 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견..... | 77 |
| 외부감사 실시내용..... | 83 |

쌍용자동차 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 59(당) 기

2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

제 58(전) 기

2019년 01월 01일 부터
2019년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

쌍용자동차 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 23일

의견거절

우리는 쌍용자동차 주식회사(이하 "회사")의 재무제표에 대한 감사계약을 체결하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약에 포함된 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리는 별첨된 회사의 재무제표에 대하여 의견을 표명하지 않습니다. 우리는 이 감사보고서의 의견거절근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 재무제표에 대한 감사의견의 근거를 제공하는 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다.

우리는 또한 회사의 내부회계관리제도에 대한 감사계약을 체결하였으며, 2021년 3월 23일자 감사보고서에서 우리는 감사의견의 근거를 제공하는데 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 회사의 내부회계관리제도 효과성에 대한 의견을 표명하지 않았습니다.

의견거절근거

회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속한다는 가정을 전제로 작성되었으므로, 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 재무제표에 대한 주석 34에서 설명하고있는 바와 같이, 회사는 보고기간 종료일 현재 446,036백만원 영업손실과 503,265백만원 당기순손실이 발생하였습니다. 또한, 회사의 유동부채가 유동자산보다 771,764백만원 초과하고 있으며, 총부채가 총자산을 84,323백만원 초과하고 있습니다.

회사는 2020년 12월 21일 서울회생법원에 채무자회생및파산에관한법률에 따른 회생절차 개시를 신청하였습니다. 회사는 서울회생법원으로부터 재산 보전처분 결정 및 포괄적 금지 명령을 받았으며, 채권단과 잠재적 투자자와의 원활한 협의를 위한 ARS(Autonomous Restructuring Support) 프로그램 진행 중에 있습니다.

이러한 상황은 계속기업으로서 그 존속능력에 유의적 의문을 제기하고 있습니다. 회사가 계속기업으로서 존속할지의 여부는 주석 34에서 설명하고 있는 부채상환과 기타 자금수요를 위해 필요한 자금조달 계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및경영개선 계획의 최종 결과에 따라 좌우되는 중요한 불확실성을 내포하고 있습니다. 그러나 우리는 이러한 불확실성의 최종결과로 발생할 수도 있는 자산과 부채 및 관련손익항목에 대한 수정을 위해 이를 합리적으로 추정할 수 있는 감사증거를 확보할 수 없었습니다.

또한, 주석 11과 12에서 설명된 바와 같이, 상기에서 기술한 계속기업가정의 중요한 불확실성으로 인해 유·무형자산 1,147,960백만원 및 관련 손상차손 128,373백만원의 적정성 판단을 위한 충분하고 적합한 감사 증거를 확보하지 못하였습니다. 그 결과 동 금액의 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다.

기타사항

회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표는 우리가 감사하였으며, 2020년 3월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 대한민국의 회계감사기준에 따라 회사의 재무제표를 감사하고 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 그러나 우리는 이 감사보고서의 의견거절근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 해당 재무제표에 대한 감사의견의 근거를 제공하는 충분하고 적합한 감사 증거를 입수할 수 없었습니다.

우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

쌍용자동차 주식회사

제 59(당) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 58(전) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

쌍용자동차 주식회사 대표이사 예병태

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

재 무 상 태 표

제 59(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 58(전) 기 2019년 12월 31일 현재

쌍용자동차 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 59(당) 기말 | | 제 58(전) 기말 | |
|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자산 | | | | | |
| I. 유동자산 | | | 550,861,850,930 | | 506,529,253,917 |
| 1. 현금및현금성자산 | 4,5,33 | 165,339,310,580 | | 119,130,706,656 | |
| 2. 매출채권 | 7,31,32,33 | 140,790,733,232 | | 159,023,958,924 | |
| 3. 미수금 | 7,32,33 | 10,725,937,521 | | 2,662,217,026 | |
| 4. 기타수취채권 | 7,13,33 | 18,608,480,331 | | 12,208,478,245 | |
| 5. 재고자산 | 8,25 | 177,972,127,666 | | 204,624,340,566 | |
| 6. 기타자산 | 10 | 37,425,261,600 | | 8,879,552,500 | |
| II. 비유동자산 | | | 1,213,832,438,923 | | 1,510,315,750,806 |
| 1. 장기금융상품 | 5,33 | 4,000,000 | | 4,000,000 | |
| 2. 기타장기수취채권 | 7,31,32,33 | 46,177,976,539 | | 38,884,934,107 | |
| 3. 비유동금융자산 | 6,33 | 560,000,000 | | 560,000,000 | |
| 4. 유형자산 | 11,14 | 938,275,634,757 | | 1,141,386,611,591 | |
| 5. 무형자산 | 12 | 209,684,402,636 | | 312,855,598,571 | |
| 6. 종속기업투자주식 | 9 | - | | 297,410,804 | |
| 7. 공동기업투자주식 | 9 | 10,200,000,000 | | 10,200,000,000 | |
| 8. 기타비유동자산 | 10 | 275,957,442 | | 276,042,169 | |
| 9. 사용권자산 | 13 | 8,654,467,549 | | 5,851,153,564 | |
| 자 산 총 계 | | | 1,764,694,289,853 | | 2,016,845,004,723 |
| 부채 | | | | | |
| I. 유동부채 | | | 1,322,626,317,370 | | 983,425,223,720 |
| 1. 매입채무 | 32,33 | 531,345,653,826 | | 477,054,915,947 | |
| 2. 미지급금 | 19,32,33 | 324,826,145,942 | | 128,788,149,161 | |
| 3. 단기차입금 | 14,19,30,33 | 314,999,837,538 | | 254,106,447,533 | |
| 4. 기타지급채무 | 15,33 | 54,904,748,017 | | 39,427,815,402 | |
| 5. 제품보증충당부채 | 16 | 50,043,567,051 | | 50,305,012,988 | |
| 6. 유동성기타장기종업원급여부채 | | 1,985,708,500 | | 2,078,738,500 | |
| 7. 기타부채 | 17,31,32 | 39,042,928,373 | | 25,535,241,170 | |
| 8. 유동성리스부채 | 13,30,33 | 5,477,728,123 | | 6,128,903,019 | |
| II. 비유동부채 | | | 526,390,564,763 | | 627,880,188,221 |
| 1. 장기차입금 | 14,19,30,32,33 | 39,999,999,979 | | 158,750,000,000 | |
| 2. 장기미지급금 | 33 | 646,635,791 | | 848,340,012 | |
| 3. 기타장기부채 | 17,31 | 17,418,731,673 | | 15,862,475,234 | |
| 4. 순확정급여부채 | 18 | 382,379,014,124 | | 356,155,260,973 | |
| 5. 기타장기종업원급여부채 | | 14,587,394,543 | | 14,174,555,702 | |
| 6. 장기제품보증충당부채 | 16 | 69,272,223,390 | | 78,226,239,405 | |
| 7. 리스부채 | 13,30,33 | 2,086,565,263 | | 3,863,316,895 | |
| 부 채 총 계 | | | 1,849,016,882,133 | | 1,611,305,411,941 |
| 자본 | | | | | |

| | | | | | |
|---------------|-------|--|-------------------|--|-------------------|
| I. 자본금 | 20,32 | | 749,200,010,000 | | 749,200,010,000 |
| II. 기타불입자본 | 21 | | 78,162,820,250 | | 78,162,820,250 |
| III. 기타자본구성요소 | 22 | | - | | - |
| IV. 결손금 | 23 | | (911,685,422,530) | | (421,823,237,468) |
| 자 본 총 계 | | | (84,322,592,280) | | 405,539,592,782 |
| 부채와자본총계 | | | 1,764,694,289,853 | | 2,016,845,004,723 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 59(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 58(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

쌍용자동차 주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 제 59(당) 기 | | 제 58(전) 기 | |
|-----------------------------|-------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| I. 매출액 | 31,32 | | 2,929,789,338,247 | | 3,626,261,374,465 |
| II. 매출원가 | 25,32 | | 2,859,739,556,798 | | 3,363,531,331,248 |
| III. 매출총이익 | | | 70,049,781,449 | | 262,730,043,217 |
| IV. 판매비와관리비 | 25,26 | | 516,086,131,887 | | 537,929,132,462 |
| 1. 판매비 | | 361,993,537,928 | | 349,073,558,181 | |
| 2. 관리비 | | 154,092,593,959 | | 188,855,574,281 | |
| V. 영업손실 | | | (446,036,350,438) | | (275,199,089,245) |
| VI. 영업외손익 | | | (43,254,917,496) | | (58,498,455,384) |
| 기타영업외수익 | 27,32 | 135,220,520,410 | | 17,533,994,930 | |
| 기타영업외비용 | 27,32 | 178,475,437,906 | | 76,032,450,314 | |
| VII. 금융손익 | | | (13,973,969,591) | | (7,354,552,685) |
| 금융수익 | 28 | 3,729,247,730 | | 11,646,850,442 | |
| 금융비용 | 28 | 17,703,217,321 | | 19,001,403,127 | |
| VIII. 법인세비용차감전순손실 | | | (503,265,237,525) | | (341,052,097,314) |
| IX. 법인세비용 | 24 | | - | | - |
| X. 당기순손실 | | | (503,265,237,525) | | (341,052,097,314) |
| XI. 기타포괄손익 | | | 13,403,052,463 | | 1,608,905,283 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익: | | | | | |
| 순확정급여부채의재측정요소 | 18,23 | 13,403,052,463 | | 1,711,905,283 | |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익: | | | | | |
| 파생상품평가손익 | 22 | - | | (103,000,000) | |
| XII. 총포괄손실 | | | (489,862,185,062) | | (339,443,192,031) |
| XIII. 주당손익 | 29 | | | | |
| 기본 및 희석주당손익 | | | (3,359) | | (2,287) |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 59(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 58(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

쌍용자동차 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 자본금 | 기타불입자본 | | | 기타자본구성요소 | 결손금 | 총 계 |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | | 주식발행초과금 | 감자차익 | 출자전환채무 | | | |
| 2019년 1월 1일(전기초) | 689,746,980,000 | 12,916,272,619 | 74,061,696,772 | 931,508,409 | 103,000,000 | (82,483,045,437) | 695,276,412,363 |
| 총포괄손익: | | | | | | | |
| 당기순손실 | - | - | - | - | - | (341,052,097,314) | (341,052,097,314) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | - | - | 1,711,905,283 | 1,711,905,283 |
| 파생상품평가손익 | - | - | - | - | (103,000,000) | - | (103,000,000) |
| 자본에 직접 인식된 주주와의 거래: | | | | | | | |
| 유상증자 | 59,453,030,000 | (9,746,657,550) | - | - | - | - | 49,706,372,450 |
| 2019년 12월 31일(전기말) | 749,200,010,000 | 3,169,615,069 | 74,061,696,772 | 931,508,409 | - | (421,823,237,468) | 405,539,592,782 |
| 2020년 1월 1일(당기초) | 749,200,010,000 | 3,169,615,069 | 74,061,696,772 | 931,508,409 | - | (421,823,237,468) | 405,539,592,782 |
| 총포괄손익: | | | | | | | |
| 당기순손실 | - | - | - | - | - | (503,265,237,525) | (503,265,237,525) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | - | - | 13,403,052,463 | 13,403,052,463 |
| 2020년 12월 31일(당기말) | 749,200,010,000 | 3,169,615,069 | 74,061,696,772 | 931,508,409 | - | (911,685,422,530) | (84,322,592,280) |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 59(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 58(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

쌍용자동차 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 59(당) 기 | 제 58(전) 기 |
|----------------------|----|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 38,903,165,053 | (26,047,172,919) |
| 1. 영업으로부터 창출된 현금 | 30 | 47,737,129,406 | (21,435,597,083) |
| (1) 당기순손실 | | (503,265,237,525) | (341,052,097,314) |
| (2) 조정 | | 427,508,921,172 | 424,310,809,299 |
| (3) 순운전자본의 변동 | | 123,493,445,759 | (104,694,309,068) |
| 2. 이자의 수취 | | 1,999,820,396 | 3,721,828,197 |
| 3. 이자의 지급 | | (10,844,784,749) | (8,344,404,033) |
| 4. 배당금의 수취 | | 11,000,000 | 11,000,000 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | 73,948,183,798 | (209,346,147,581) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | | 188,719,110,558 | 7,176,072,789 |
| 기타수취채권의 감소 | | 2,853,693,495 | 5,167,610,728 |
| 유형자산의 처분 | | 185,865,417,063 | 1,889,529,317 |
| 무형자산의 처분 | | - | 112,138,000 |
| 기타자산의 감소 | | - | 6,794,744 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | | (114,770,926,760) | (216,522,220,370) |
| 기타수취채권의 증가 | | 1,900,000,000 | 7,069,085,110 |
| 유형자산의 취득 | | 69,937,021,325 | 136,556,642,223 |
| 무형자산의 취득 | | 42,933,905,435 | 71,779,731,787 |
| 중속기업투자주식의 취득 | | - | 1,116,761,250 |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 30 | (66,642,744,927) | 203,570,604,360 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | | 157,134,949,848 | 309,904,063,706 |
| 차입금의 증가 | | 157,000,112,769 | 259,999,999,256 |
| 유상증자 | | - | 49,706,372,450 |
| 정부보조금의 수령 | | 134,837,079 | 197,692,000 |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | | (223,777,694,775) | (106,333,459,346) |
| 차입금의 상환 | | 214,856,722,785 | 97,520,761,265 |
| 리스부채감소 | | 8,920,971,990 | 8,812,698,081 |
| IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) | | 46,208,603,924 | (31,822,716,140) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | | 119,130,706,656 | 150,953,422,796 |
| VI. 기말의 현금및현금성자산 | | 165,339,310,580 | 119,130,706,656 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 59(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 58(전) 기 2019년 12월 31일 현재

쌍용자동차 주식회사

1. 회사의 개요

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 동부분품의 제조 및 판매업, 각종 중기 및 동 부분품의 제조 및 판매업, 각종 자동차 및 중기의 수리업 등을 영위하고 있습니다.

당기말 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 | |

2. 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

한편, 동 재무제표는 2021년 3월 15일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 31일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래의 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

- ① 공정가치로 측정되는 파생상품
- ② 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- ③ 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보 및 다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음과 같습니다.

- 유, 무형자산 : 손상가능성 검토를 위한 회수가능액 추정의 주요 가정
- 제품보증충당부채, 기타충당부채 : 자원의 유출가능성과 금액에 대한 가정
- 퇴직급여제도 : 주요 보험수리적 가정
- 매출채권 및 기타수취채권 : 채권의 손상가능성에 대한 추정
- 재고자산 : 재고자산 손상가능성에 대한 추정
- 계속기업에 대한 가정 : 계속기업에 중대한 불확실성 여부에 대한 판단
- 리스기간: 연장선택권의 행사가능성이 상당히 확실한 지 여부

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 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 당기말 현재 예측할 수 없습니다.

(3) 회계정책의 변경

당사는 2020년 1월 1일부터 사업의 정의(기업회계기준서 제1103호 '사업결합'), 이자율지표 개혁(기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품 공시') 개정사항을 최초로 적용하였습니다. 2020년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향이 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주식 2(3)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표 시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 미적용 제·개정 기준서

당기말 현재 제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)
- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)
- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약 - 계약이행원가(개정)
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' COVID-19 관련 임차료 면제/할인/유예(개정)
- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

(2) 종속기업 및 공동기업

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배회사인 당사는 쌍용기차유한공사, Ssangyong European Parts Center B.V., Ssangyong Australia Pty Ltd를 종속기업으로 보유하고 있으며, 에스와이오토캐피탈(주)를 공동기업으로 보유하고 있습니다. 종속기업 및 공동기업은 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 계상하였으며, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 수익인식

당사는 고객과의 제품 및 상품 판매계약에서 (1)차량 및 상품의 판매, (2)차량의 운송 및 (3)보증을 구별되는 수행의무로 식별하였습니다. 계약에 따라 재화의 판매에 따른수익을 재화가 고객에게 통제가 이전되어 수행의무를 이전하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 운송 및 보증에 대한 수행의무를 식별하여 이행되는 시점 또는 기간에 걸쳐 매출을 이연하여 인식하였습니다.

고객이 제품판매계약을 체결 당시 추가로 보증을 구매할 수 있는 선택권이 있으며, 영업정책에 따라 고객과 제품 판매계약 체결 당시 고객에게 제품이 규격에 부합한다는 확신에 추가하여 보증용역을 제공하는 계약을 체결할 수도 있습니다. 고객이 보증을 구매하거나 영업정책에 의하여 고객에게 제품이 규격에 부합한다는 확신에 추가하여 제공하는 용역은 구별되는 용역으로 수행의무가 이행되는 시점에 걸쳐서 매출을 이연하고 관련 서비스가 제공될 때에 수익을 인식하였습니다.

고객에게 제품의 규격에 부합한다는 확신에 추가하여 제공하는 용역의 거래가격은 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분하며 각 수행의무의 개별 판매가격을 추정하기 위해 '예상원가이윤가산접근법'을 고려하였습니다. 그 밖의 고객에게 지급하는 대가는 기업회계기준서 제1115호에서 정의하고 있는 사항을 매출에서 차감하여 인식하였습니다.

(4) 외화환산

당사는 재무제표에 포함되는 항목들에 대해 각 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 재무제표는 당사의 기능통화인 대한민국의 통화(원)로 표시됩니다.

당사의 재무제표 작성에 있어서 당사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다.

한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

(5) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

2) 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한 번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 과생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산에서 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내

며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

금융자산: 후속측정과 손익

| | |
|------------------|---|
| 당기손익-공정가치 금융자산 | 해당 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. |
| 상각후원가 금융자산 | 해당 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다. |
| 기타포괄손익-공정가치 채무상품 | 해당 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다. |
| 기타포괄손익-공정가치 지분상품 | 이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다. |

3) 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

4) 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(6) 금융자산의 손상

1) 금융상품과 계약자산

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다. 금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 금융자산의 신용위험이 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 당사가 소구활동을 하지 않으면, 채무자가 당사에 대해 신용의무를 완전하게 이행 하지 않을 것 같은 경우
- 채무불이행이 아니라고 판단 할 만한 반증 가능한 사유가 발생하지 않고 금융자산의 연체 일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약 기간입니다.

2) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액 (계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

3) 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐

- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화

4) 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

5) 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 개인 고객에 대해 당사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 180일이상 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(7) 비파생금융부채와 지분상품

1) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 당사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

2) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다.

당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(8) 파생상품

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

당사는 환율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름의 변동성을 위험회피하기 위해 통화선도를 위험회피수단으로 지정합니다.

위험회피의 개시시점에, 당사는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화 합니다. 당사는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 또한, 위험회피대상 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 당기손익으로 즉시 재분류합니다.

(9) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 원가는 미착품을 제외하고는 월별 총평균법(이동평균법)에 따라 결정하고 있습니다. 재고자산의 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 이용가능한 상태로 준비하는데 필요한 기타 원가를 포함하고 있습니다. 순실현가능가치는 정상적인 영업과정의 예상판매가격에서 예상되는 추가완성원가와 판매비용을 차감한 금액입니다.

매출원가는 재고자산 판매에 따른 수익을 인식하는 기간에 재고자산의 장부금액으로 인식하며, 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(10) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

| 자 산 | 내용연수(년) |
|---------|---------|
| 건 물 | 24~50 |
| 구 축 물 | 13~30 |
| 기 계 장 치 | 10 |
| 차량운반구 | 6~10 |
| 기 타 | 6~10 |

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계 처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 무형자산

1) 개별 취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성 있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

신규개발 프로젝트는 상품 구상으로 시작하여, 종합평가를 거쳐 양산 단계까지로 진행됩니다. 해당 프로젝트의 상품 기획안에 대한 평가가 완료된 개발승인 단계 이후 부터 개발활동으로 보아 이후의 발생한 지출을 무형자산으로 인식하고, 이전단계에서 발생한 지출은 당기 비용처리하고 있습니다. 양산 단계 이후의 지출은 당기 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

무형자산과 관련한 상각내용연수는 다음과 같습니다.

| 자 산 | 내용연수(년) |
|--------|---------|
| 개발비 | 5 |
| 산업재산권 | 5~10 |
| 소프트웨어 | 3 |
| 기타무형자산 | 비한정 |

3) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여형 퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험 수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 당사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단 70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 당사는 이러한 기여금을 관련 근무 용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

1) 당사가 리스제공자인 경우

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 당사는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다. 리스제공자로서 당사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다. 각 리스를 분류하기 위하여 당사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 당사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

2) 당사가 리스이용자인 경우

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사는 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(16) 차입원가

당사는 적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가를 적격자산을 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이를 때까지 당해 자산원가의 일부로 자본화하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매될 수 있는 상태가 될때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 차입한 당해 차입금에서 발생하는 일시적 운용 투자수익은 자본화가능차입원가에서 차감하고 있습니다. 기타 차입원가는 발생한 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(17) 정부보조금

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경

우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다. 시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련 원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 금융수익과 금융비용

금융수익은 금융상품을 투자로부터 발생한 이자수익 등을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용입니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(19) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주 식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 당사는 희석증권을 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 같습니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다.

이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트 벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한, 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(21) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다.

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상 거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산 손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정 치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정 치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

| | |
|--------|--|
| (수준 1) | 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시 가격 |
| (수준 2) | 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수 |
| (수준 3) | 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수 |

(22) 부문별 보고

영업부문은 당사의 경영진에게 보고되는 보고자료와 동일한 방식으로 보고되고 있습니다. 당사의 경영진은 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

(23) 온실가스 배출권 할당 및 거래제도 관련 회계처리

당사는 배출권을 무형자산으로 분류하며 정부로부터 무상으로 할당받은 배출권은 영(0)으로 측정하고 매입한 배출권은 배출권의 취득을 위한 지급한 대가인 원가로 측정하고 있습니다.

또한 정부로부터 해당 이행연도와 관련하여 무상으로 할당받은 배출권이 당기에 발생한 배출부채에 따른 의무를 이행하는데 충분한 경우에는 배출부채를 영(0)으로 측정하며, 무상할당 배출권 수량을 초과하는 배출량에 대해서는 부족분에 해당하는 배출부채의 이행에 소요될 것으로 예상되는 지출에 대한 보고기간 말 현재의 최선의 추정치로 배출부채를 측정하고 있습니다.

4. 현금및현금성자산

현금은 당사 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

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

| (단위: 천원) | | | | |
|----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 과 목 | 거래처 | 당기말 | 전기말 | 사용제한사유 |
| 현금및현금성자산 | (주)신한은행 | 36,488 | 187,494 | 정부보조금 |
| | (주)우리은행 등 | 8,121,902 | 752,317 | 질권설정 등 |
| 장기금융상품 | (주)신한은행 등 | 4,000 | 4,000 | 당좌개설보증금 |
| 합계 | | 8,162,390 | 943,811 | |

6. 비유동금융자산

당기말 및 전기말 현재 비유동금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | | |
|---------------|--------|---------|-----------|---------|---------|
| 구분 | 당기말 | | | | 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 |

(*) 당사는 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근의 정보가 불충분하고, 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치를 나타낸다고 판단하여 취득원가로 측정하였습니다.

7. 매출채권 및 기타채권

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

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|-------------|------------|-------------|------------|
| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
| | 유동 | 비유동 | 유동 | 비유동 |
| 매출채권 | 141,018,129 | 4,733,011 | 159,356,266 | 100,000 |
| 차감: 대손충당금 | (227,395) | (951) | (332,307) | (497) |
| 미수금 | 14,516,306 | 85,550 | 7,104,763 | 108,172 |
| 차감: 대손충당금 | (3,790,368) | (44,250) | (4,442,546) | (44,345) |
| 기타수취채권(*) | 18,608,479 | 41,404,974 | 12,208,478 | 38,721,961 |
| 차감: 대손충당금 | - | (357) | - | (357) |
| 합계 | 170,125,151 | 46,177,977 | 173,894,654 | 38,884,934 |

(*) 당기말 및 전기말 현재 기타수취채권에는 전대리스채권 4,346,501천원과 4,037,510천원이 포함되어 있으며, 당기 및 전기 중 전대리스 계약으로 수취한 이자수익은 577,204천원과 637,160천원입니다.

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

| (단위: 천원) | | | | |
|------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
| | 매출채권 | 기타채권(*) | 매출채권 | 기타채권(*) |
| 발생 후 90일 이내 | 120,502,440 | 69,146,700 | 124,619,361 | 53,501,544 |
| 발생 후 91일 ~ 180일 | 10,939,798 | 716,835 | 15,540,796 | 57,067 |
| 발생 후 181일 ~ 270일 | 7,594,498 | 602,574 | 17,528,017 | 30,610 |
| 발생 후 271일 ~ 365일 | 3,183,546 | 172,684 | 674,780 | 1,568 |
| 발생 후 365일 초과 | 3,530,858 | 3,976,516 | 1,093,312 | 4,552,585 |
| 합계 | 145,751,140 | 74,615,309 | 159,456,266 | 58,143,374 |
| 손상된 채권 | 228,346 | 3,834,975 | 332,804 | 4,487,248 |

(*) 기타채권은 미수금 및 기타수취채권으로 구성되어 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 매출채권 및 기타채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 구분 | 당기 | | 전기 | |
| | 매출채권 | 기타채권 | 매출채권 | 기타채권 |
| 기초잔액 | 332,804 | 4,487,248 | 124,299 | 4,369,251 |
| 대손상각비 | 453 | - | 209,403 | 524,237 |
| 대손충당금환입 | (104,911) | (310,059) | (898) | (405,749) |
| 제각 | - | (342,214) | - | (491) |
| 기말잔액 | 228,346 | 3,834,975 | 332,804 | 4,487,248 |

8. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 상품 | 37,082,596 | 37,958,354 |
| 제품 | 61,554,992 | 73,488,372 |
| 재공품 | 23,460,664 | 22,869,812 |
| 원재료 | 31,948,093 | 34,184,282 |
| 부재료 | 397,082 | 375,663 |
| 저장품 | 3,253,034 | 3,270,070 |
| 미착품 | 20,275,667 | 32,477,788 |
| 합계 | 177,972,128 | 204,624,341 |

당사는 재고자산을 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있으며, 당기와 전기 중 매출원가로 가산된 재고자산평가손실은 각각 5,650,962천원 및 9,469,719천원입니다.

9. 종속기업 및 공동기업투자

당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 공동기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | | | | |
|----------|--------------------------------------|------|---------|-----|------------|------------|------------|
| 분류 | 회사명 | 소재지 | 지분율 (%) | 결산월 | 당기말 | | 전기말 |
| | | | | | 취득원가 | 장부금액 | 장부금액 |
| 종속기업 | 쌍용기차유한공사(*1) | 중국 | 100.00 | 12월 | 5,338,097 | - | 297,411 |
| | Ssangyong European Parts Center B.V. | 네덜란드 | 100.00 | 12월 | 835,695 | - | - |
| | Ssangyong Australia Pty Ltd(*2) | 호주 | 100.00 | 12월 | 4,067,594 | - | - |
| | 소계 | | | | | 10,241,386 | - |
| 공동기업 | 에스와이오토캐피탈 주식회사(*3) | 대한민국 | 51.00 | 12월 | 10,200,000 | 10,200,000 | 10,200,000 |
| 합계 | | | | | 20,441,386 | 10,200,000 | 10,497,411 |

(*1) 쌍용기차유한공사의 지속적인 현금창출능력이 부족하다고 보아 당기 중 종속기업투자 주식손상차손 297,411천원을 인식하였습니다.

(*2) 전기 중 Ssangyong Australia Pty Ltd.에 1,116,761천원을 추가 자본 출자 하였습니다. 한편, Ssangyong Australia Pty Ltd.의 지속적인 실적 악화로 인하여 전기 중 종속기업투자주식손상차손 4,067,594천원을 인식하였습니다.

(*3) 당사가 참여한 공동약정에 따라 설립된 기업으로 해당 기업은 별도 기구로 구조화되어 있고 당사는 해당 기업의 순자산에 대한 권리를 보유하고 있어 공동기업으로 분류하였습니다.

10. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 당사의 기타자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|-----------|------------|-----------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 유동성 기타자산 | | |
| 선급금 | 29,863,746 | 1,341,758 |
| 선급비용 | 7,370,813 | 7,107,472 |
| 당기법인세자산 | 190,703 | 430,323 |
| 합계 | 37,425,262 | 8,879,553 |
| 비유동성 기타자산 | | |
| 기타비유동자산 | 275,957 | 276,042 |

11. 유형자산

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

① 당기말

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-----------------|---------------|-------------|
| 구분 | 취득원가 | 정부보조금 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 402,580,149 | (7,354) | - | - | 402,572,795 |
| 건물 | 535,733,760 | (3,579,504) | (237,764,195) | (156,914,544) | 137,475,517 |
| 건축물 | 112,084,615 | (50,238) | (68,322,549) | (31,207,525) | 12,504,303 |
| 기계장치 | 1,303,530,860 | (160,070) | (1,077,928,435) | (112,711,983) | 112,730,372 |
| 차량운반구 | 6,652,749 | (2,811) | (5,183,989) | (396,327) | 1,069,622 |
| 공구와기구 | 1,410,349,036 | (72,559) | (987,011,007) | (193,950,222) | 229,315,248 |
| 비품 | 65,864,357 | (92,231) | (54,749,681) | (3,667,212) | 7,355,233 |
| 건설중인자산 | 38,138,856 | - | - | (3,206,144) | 34,932,712 |
| 미착기계 | 319,833 | - | - | - | 319,833 |
| 합계 | 3,875,254,215 | (3,964,767) | (2,430,959,856) | (502,053,957) | 938,275,635 |

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 | 8,304,758 | (4,344) | (5,758,383) | (471,742) | 2,070,289 |
| 공구와기구 | 1,405,141,005 | (90,765) | (912,094,472) | (171,857,337) | 321,098,431 |
| 비품 | 69,603,163 | (110,235) | (54,857,475) | (3,482,468) | 11,152,985 |
| 건설중인자산 | 12,717,610 | - | - | (699,821) | 12,017,789 |
| 미착기계 | 233,039 | - | - | - | 233,039 |
| 합계 | 3,942,335,931 | (4,107,082) | (2,333,150,274) | (463,691,963) | 1,141,386,612 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 주요 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | | | | |
|----------|---------------|------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------|
| 구분 | 기초금액 | 취득 | 처분(*1) | 감가상각비 | 손상(*2,3) | 기타(*4) | 기말금액 |
| 토지 | 474,747,900 | - | (72,175,105) | - | - | - | 402,572,795 |
| 건물 | 151,331,150 | 18,767 | (4,421,220) | (9,631,680) | - | 178,500 | 137,475,517 |
| 구축물 | 15,397,302 | - | (102,561) | (1,381,293) | (1,467,288) | 58,143 | 12,504,303 |
| 기계장치 | 153,337,727 | 60,539 | (158,651) | (32,496,622) | (14,145,255) | 6,132,634 | 112,730,372 |
| 차량운반구 | 2,070,289 | 3,806 | (649,862) | (376,957) | - | 22,346 | 1,069,622 |
| 공구와기구 | 321,098,431 | 643,905 | (711,308) | (99,569,757) | (28,911,604) | 36,765,581 | 229,315,248 |
| 비품 | 11,152,985 | 699,225 | (112,268) | (3,493,734) | (996,376) | 105,401 | 7,355,233 |
| 건설중인자산 | 12,017,789 | 67,855,976 | - | - | (2,731,304) | (42,209,749) | 34,932,712 |
| 미착기계 | 233,039 | 564,215 | - | - | - | (477,421) | 319,833 |
| 합계 | 1,141,386,612 | 69,846,433 | (78,330,975) | (146,950,043) | (48,251,827) | 575,435 | 938,275,635 |

(*1) 당기 중 서울시 구로구 구로동 및 부산시 사상구 감전동에 위치한 토지, 건물 및 구축물의 장부가액 76,699백만원을 매각(매각대금: 206,250백만원)하여, 관련 처분이익 115,251백만원을 인식하였습니다. 한편, 구로구 구로동 토지, 건물 및 구축물 매각 관련하여 판매후리스 계약을 체결하였습니다(주석 13).

(*2) 당사는 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 당기 1분기 유형자산에 대하여 47,170백만원을 손상차손으로 인식하였습니다. 손상평가 시 현금흐름창출단위의 회수가능액은 순공정가치에 근거하여 결정되었습니다. 한편, 당사는 당기말 사용가치를 산정하여 손상평가를 수행하였으나, 사용가치 산정 시 이용된 사업계획상 현금흐름에 중요한 불확실성이 존재합니다. 이러한 불확실성으로 인해 발생할 수 있는 궁극적인 영향은 당사가 인식한 손상차손 금액과 다를 수 있습니다.

(*3) 당사는 일부 개발프로젝트 중단으로 인하여 당기 중 유형자산에 대하여 1,082백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

(*4) 당기 중 자본회원으로 유입된 금액은 607,927천원이며, 재고자산에서 차량운반구로 22,348천원 대체되었습니다. 한편, 당기 중 자산취득에 사용된 정부보조금 54,838천원은 기타에서 조정되었습니다.

② 전기

| (단위: 천원) | | | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 구분 | 기초금액 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 손상(*1) | 기타(*2) | 기말금액 |
| 토지 | 475,109,638 | - | (361,738) | - | - | - | 474,747,900 |
| 건물 | 169,644,693 | 78,903 | - | (11,185,918) | (8,812,334) | 1,605,806 | 151,331,150 |
| 건축물 | 17,372,729 | 456,902 | (132,731) | (1,641,894) | (896,618) | 238,914 | 15,397,302 |
| 기계장치 | 160,696,016 | 105,540 | (261,972) | (39,624,472) | (8,928,852) | 41,351,467 | 153,337,727 |
| 차량운반구 | 1,231,926 | 329,635 | (427,369) | (572,765) | (120,557) | 1,629,419 | 2,070,289 |
| 공구와기구 | 276,953,283 | 9,284,053 | (389,315) | (106,810,004) | (18,698,149) | 160,758,563 | 321,098,431 |
| 비품 | 14,254,721 | 2,380,817 | (29,516) | (5,061,468) | (649,460) | 257,891 | 11,152,985 |
| 건설중인자산 | 110,625,296 | 103,484,143 | - | - | (699,821) | (201,391,829) | 12,017,789 |
| 미착기계 | 1,318,137 | 1,286,628 | - | - | - | (2,371,726) | 233,039 |
| 합계 | 1,227,206,439 | 117,406,621 | (1,602,641) | (164,896,521) | (38,805,791) | 2,078,505 | 1,141,386,612 |

(*1) 당사의 현금창출단위는 단일의 현금창출단위로 구성되어 있습니다. 전기 중 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름의 현재가치(사용가치)가 장부가액에 미달하게 됨에 따라 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 유형자산손상차손(영업외비용)으로 인식하였습니다. 사용가치 산정시 사용된 할인율은 8.6%이며, 2024년부터 1%의 성장률을 적용하였습니다.

(*2) 전기 중 자본회원가로 유입된 금액은 765,291천원이며, 재고자산에서 차량운반구로 1,510,906천원 대체되었습니다. 전기 중 자산 취득에 사용된 정부보조금 197,692천원은 기타에서 조정되었습니다.

(3) 당기말 현재 당사의 차입금 등 관련 담보 제공된 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|-------------|
| 과목 | 장부금액 | 채권최고액(*) |
| 토지 | 390,642,884 | 403,890,112 |
| 건물및건축물 | 106,176,715 | |
| 기계장치 등 | 11,815 | |
| 합계 | 496,831,414 | 403,890,112 |

(*) 당기 당사의 개별소비세 및 부가가치세 납부기한 연장 관련 납세담보 제공으로 인한 55,890,112천원이 포함되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 자본화된 차입원가와 자본화이자율은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|--------------|-----------|-----------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 자본화된 차입원가(*) | 3,179,542 | 3,466,735 |
| 자본화이자율 | 2.95% | 3.49% |

(*) 당기 및 전기 중 무형자산으로 자본화된 차입원가는 각각 2,571,615천원 및 2,701,444천원 입니다.

12. 무형자산

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

① 당기말

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|-------------|----------|---------------|--------------|-------------|
| 구분 | 취득원가 | 정부보조금 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
| 개발비 | 510,279,976 | - | (340,566,464) | (32,860,505) | 136,853,007 |
| 산업재산권 | 5,067,550 | (9,343) | (4,019,589) | (204,211) | 834,407 |
| 기타무형자산 | 175,456,461 | (80,000) | (36,694,146) | (66,685,326) | 71,996,989 |
| 합계 | 690,803,987 | (89,343) | (381,280,199) | (99,750,042) | 209,684,403 |

② 전기말

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|-------------|---------|---------------|--------------|-------------|
| 구분 | 취득원가 | 정부보조금 | 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 | 130,169,749 | - | (33,946,764) | (6,544,340) | 89,678,645 |
| 합계 | 645,298,467 | (9,343) | (312,804,230) | (19,629,295) | 312,855,599 |

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | | | |
|-----------------|-------------|------------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 손상(*1,2) | 기타(*3) | 기말 |
| 내부개발로 인한 무형자산: | | | | | | |
| 개발비 | 222,019,365 | - | (65,234,512) | (19,931,846) | - | 136,853,007 |
| 기타무형자산 | 82,875,485 | 41,667,176 | - | (59,705,079) | 2,571,615 | 67,409,197 |
| 소 계 | 304,894,850 | 41,667,176 | (65,234,512) | (79,636,925) | 2,571,615 | 204,262,204 |
| 개별취득으로 인한 무형자산: | | | | | | |
| 산업재산권 | 1,157,589 | 218,808 | (494,075) | (47,915) | - | 834,407 |
| 기타무형자산 | 6,803,160 | 1,047,921 | (2,747,382) | (435,907) | (80,000) | 4,587,792 |
| 소 계 | 7,960,749 | 1,266,729 | (3,241,457) | (483,822) | (80,000) | 5,422,199 |
| 합 계 | 312,855,599 | 42,933,905 | (68,475,969) | (80,120,747) | 2,491,615 | 209,684,403 |

(*1) 당사는 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 당기 1분기 무형자산에 대하여 29,700백만원을 손상차손으로 인식하였습니다. 손상평가 시 현금흐름창출단위의 회수가능액은 순공정가치에 근거하여 결정되었습니다. 한편, 당사는 당기말 사용가치를 산정하여 손상평가를 수행하였으나, 사용가치 산정 시 이용된 사업계획상 현금흐름에 중요한 불확실성이 존재합니다. 이러한 불확실성으로 인해 발생할 수 있는 궁극적인 영향은 당사가 인식한 손상차손 금액과 다를 수 있습니다.

(*2) 당사는 일부 개발프로젝트 중단으로 인하여 당기 중 무형자산에 대하여 50,393백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

(*3) 당기 중 기타무형자산에 자본화원가로 유입된 금액은 2,571,615천원입니다. 또한, 자산취득에 사용된 정부보조금 80,000천원은 기타에서 조정되었습니다.

② 전기

| (단위: 천원) | | | | | | | | |
|-----------------|-------------|------------|-----------|--------------|--------------|---------------|-----------|-------------|
| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 상각 | 손상(*1) | 대체 | 기타(*2) | 기말 |
| 내부개발로 인한 무형자산: | | | | | | | | |
| 개발비 | 163,025,002 | - | - | (93,171,939) | (12,928,659) | 165,094,961 | - | 222,019,365 |
| 기타무형자산 | 181,843,818 | 68,251,200 | - | - | (4,826,016) | (165,094,961) | 2,701,444 | 82,875,485 |
| 소 계 | 344,868,820 | 68,251,200 | - | (93,171,939) | (17,754,675) | - | 2,701,444 | 304,894,850 |
| 개별취득으로 인한 무형자산: | | | | | | | | |
| 산업재산권 | 1,334,224 | 488,012 | - | (616,139) | (48,508) | - | - | 1,157,589 |
| 기타무형자산 | 7,556,918 | 3,040,520 | (112,138) | (3,373,265) | (308,875) | - | - | 6,803,160 |
| 소 계 | 8,891,142 | 3,528,532 | (112,138) | (3,989,404) | (357,383) | - | - | 7,960,749 |
| 합 계 | 353,759,962 | 71,779,732 | (112,138) | (97,161,343) | (18,112,058) | - | 2,701,444 | 312,855,599 |

(*1) 전기의 현금창출단위는 단일의 현금창출단위로 구성되어 있습니다. 전기 중 무형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름의 현재가치(사용가치)가 장부가액에 미달하게 됨에 따라 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손(영업외비용)으로 인식하였습니다. 사용가치 산정시 사용된 할인율은 8.6%이며, 2024년부터 1%의 성장률을 적용하였습니다.

(*2) 전기 중 기타무형자산에 자본화원가로 유입된 금액은 2,701,444 천원입니다.

(3) 당기말 현재 당사의 주요 개발비 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | |
|----------|---------|-------------|------------|
| 계정과목 | 프로젝트명 | 장부금액 | 잔여상각기간(*1) |
| 개발비 | RV(*2) | 119,076,945 | 1 ~ 4 년 |
| | 파워트레인 등 | 17,776,062 | 1 ~ 4 년 |
| 기타의무형자산 | RV(*3) | 67,409,197 | - |
| 합계 | | 204,262,204 | |

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

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

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

(4) 당기 및 전기 중 연구와 개발과 관련하여 지출한 비용은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기타의무형자산 | 44,238,791 | 70,952,644 |
| 제조원가 | 99,292,469 | 106,341,408 |
| 판매비와 관리비 | 12,923,031 | 12,291,122 |
| 합계 | 156,454,291 | 189,585,174 |

13. 리스

(1) 당기 및 전기 중 사용권자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|-----------|-----------|-------------|----------|-----------|
| 구분 | 기초 | 증가(*) | 상각비 | 기타 | 당기말 |
| 토지 및 건물 | 919,240 | 7,632,929 | (2,797,752) | - | 5,754,417 |
| 차량운반구 | 3,575,908 | 161,325 | (1,848,743) | (3,072) | 1,885,418 |
| 비품 | 1,356,006 | 417,564 | (748,247) | (10,690) | 1,014,633 |
| 합계 | 5,851,154 | 8,211,818 | (5,394,742) | (13,762) | 8,654,468 |

(*) 당기 중 구로정비센터 임차거래 체결에 따라 7,300백만원이 증가되었습니다.

② 전기

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 구분 | 기초 | 증가 | 상각비 | 기타 | 전기말 |
| 토지 및 건물 | 2,111,692 | 194,148 | (1,253,569) | (133,031) | 919,240 |
| 차량운반구 | 5,177,133 | 305,371 | (1,905,132) | (1,464) | 3,575,908 |
| 비품 | - | 1,542,742 | (186,736) | - | 1,356,006 |
| 합계 | 7,288,825 | 2,042,261 | (3,345,437) | (134,495) | 5,851,154 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
| | 유동 | 비유동 | 유동 | 비유동 |
| 리스부채(*) | 5,477,728 | 2,086,565 | 6,128,903 | 3,863,317 |

(*) 리스부채의 당기 및 전기 지급총액은 각각 8,920,972천원 및 8,812,698천원이며, 이자 비용은 당기 및 전기 각각 361,117천원 및 485,271천원입니다.

(3) 당기 소액리스 및 단기리스 비용은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |
|----------|
|----------|

| 종류 | 구분 | 단기비용 |
|--------|----|---------|
| 사무기기 등 | 소액 | 828,563 |
| | 단기 | 11,110 |
| 건물 | 단기 | 30,000 |

(4) 다음은 리스채권에 대한 만기분석표이며, 보고기간 말 이후에 받게 될 리스료를 할인되지 않은 금액으로 표시하였습니다.

| (단위: 천원) | | |
|------------------|-----------|-----------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 1년 이내 | 2,764,810 | 2,841,843 |
| 1년 초과 ~ 2년 이내 | 1,722,020 | 1,340,272 |
| 할인되지 않은 총 리스료 | 4,486,830 | 4,182,115 |
| 미실현 금융수익 | (140,330) | (144,605) |
| 리스순투자 | 4,346,500 | 4,037,510 |
| 당기 리스채권으로부터 이자수익 | 152,322 | 196,545 |

(5) 판매후리스

당사는 당기에 당사가 소유 및 운영하고 있는 서울시 구로구 구로동 소재 공장 토지 및 건물을 자산효율화 및 재무 건전성 제고를 위해 판매후리스를 통한 자산유동화를 하였습니다. 판매후리스 거래의 주요 조건은 다음과 같습니다.

| 구분 | 내용 |
|-------------|--|
| 거래방식 | 판매후리스 |
| 거래상대 | 피아이에이구로역피에프비(주) |
| 거래금액 | 1,800억원 |
| 거래목적물 | 서울시 구로구 구로동 소재 공장 토지 및 건물 |
| 임대차 계약기간 | 2년 |
| 연장선택권 | 4개월 전까지 당사자간 협의하여 1년을 한도로 1회 연장 가능 |
| 임차인 우선매수협상권 | 임대차기간 만료 전까지 임대인이 제 3자에게 임대차목적물을 매도하고자 하는 경우 임차인이 임대차 목적물을 우선적으로 매수할 수 있는 권리(우선매수협상권) 행사가능 |

당사가 당기 중 판매후리스 거래로 인해 인식한 내역은 다음과 같습니다.

- 사용권자산 : 7,300백만원 증가
- 유형자산 : 60,834백만원 감소
- 유형자산처분이익 : 104,866백만원 증가
- 임차보증금: 10,800백만원 증가

14. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 차입처 | 종류 | 연이자율(%)(*5) | 당기말 | 전기말 |
| 한국산업은행 | 운영자금(*1) | CD금리 + 5.10 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| | 시설자금(*1) | CD금리 + 4.57 | 70,000,000 | 70,000,000 |
| | 시설자금(*2) | 15 | 100,000,000 | - |
| (주)우리은행 | 일반대출(*2) | CD금리 + 5.00 | 25,000,000 | 17,500,000 |
| 국민은행(주) | 일반시설자금 | CD금리 + 2.00 | - | 10,000,000 |
| JP Morgan(*6) | 시설자금 등(*1) | CD금리 + 3.00 | 40,000,000 | - |
| | 당좌차월(*3) | CD금리 + 4.00 | 19,999,969 | - |
| BNP PARIBAS(*6) | 당좌차월(*3) | CD금리 + 2.00 | 10,000,000 | 30,000,000 |
| Mahindra & Mahindra Ltd. | 당좌차월(*4) | CD금리 + 2.00 | 29,999,869 | - |
| 한국씨티은행 등 | BANKER'S USANCE | 0.30 ~ 0.80 | - | 106,606,448 |
| 합계 | | | 314,999,838 | 254,106,448 |

(*1) 법정관리 개시 신청으로 인하여 기한이익을 상실하였습니다.

(*2) 법정관리 개시 신청으로 인하여 기한이익을 상실하였고, 단기차입금으로 대체되었습니다.

(*3) 대출원리금 연체사실 발생으로 인하여 기한이익을 상실하였습니다.

(*4) 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.가 BOA 당좌차월 29,999,869천원을 대신상환하여, Mahindra & Mahindra Ltd.에 대해 인식한 차입금입니다.

(*5) 차입금 연체로 인하여 약정 이자율 대신 연체 이자율이 적용되었습니다.

(*6) 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.의 지분 51% 초과 유지 요건 약정이 있습니다(주석 19).

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|------------------------------|--------|-------------|---------------|--------------|
| 차입처 | 종류 | 연이자율(%)(*2) | 당기말 | 전기말 |
| 한국산업은행 | 시설자금 | CD금리 + 4.57 | 70,000,000 | 70,000,000 |
| | 시설자금 | 15 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 국민은행(주) | 일반시설자금 | CD금리 + 2.00 | - | 11,250,000 |
| JP Morgan(*3) | 시설자금 등 | CD금리 + 3.00 | 40,000,000 | 40,000,000 |
| (주)우리은행 | 일반대출 | CD금리 + 5.00 | 25,000,000 | 35,000,000 |
| Mahindra & Mahindra Ltd.(*1) | 일반대출 | 3.00 | 40,000,000 | - |
| 차감: 1년 이내 도래분 | | | (235,000,000) | (97,500,000) |
| 합계 | | | 40,000,000 | 158,750,000 |

(*1) 당사는 차입 기간 내 자본으로 전환을 요청할 수 있는 권한을 가지고 있으며, Mahindra & Mahindra Ltd.는 합리적인 이유없이 거절할 수 없습니다.

(*2) 차입금 연체로 인하여 약정 이자율 대신 연체 이자율이 적용되었습니다.

(*3) 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.의 지분 51% 초과 유지 요건 약정이 있습니다(주석 19).

(3) 당기말 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 |
| (주)우리은행 | 토지, 건물 | 25,000,000 | 48,000,000 |
| 합계 | | 215,000,000 | 348,000,000 |

15. 기타지급채무

당기말 및 전기말 현재 기타지급채무 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|------------|------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 미지급비용 | 54,904,748 | 39,427,815 |

16. 제품보증충당부채

당기 및 전기 중 당사는 제품매출에 대해 보증수리를 실시하고 있으며, 이에 따라 예상되는 보증수리비용 추산액을 제품보증충당부채로 설정하고 있습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|--------------|--------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기초잔액 | 128,531,252 | 135,038,087 |
| 증가 | 33,180,206 | 35,273,579 |
| 감소 | (42,395,668) | (41,780,414) |
| 기말잔액 | 119,315,790 | 128,531,252 |
| 유동성 | 50,043,567 | 50,305,013 |
| 비유동성 | 69,272,223 | 78,226,239 |

17. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
| | 유동 | 비유동 | 유동 | 비유동 |
| 선수금 | 6,743,752 | - | 3,734,946 | - |
| 예수보증금 | 571,022 | - | 580,505 | - |
| 예수금 | 23,179,333 | - | 17,435,070 | - |
| 선수수익 | 5,064,893 | 17,418,732 | 3,784,720 | 15,862,475 |
| 반품충당부채(*) | 3,483,928 | - | - | - |
| 합계 | 39,042,928 | 17,418,732 | 25,535,241 | 15,862,475 |

(*) 당사는 반품가능 매출액을 추정하여 미래 반품예상금액을 반품충당부채로 계상하고 있습니다.

18. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재 가치 | 383,312,042 | 357,109,529 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (933,028) | (954,268) |
| 순확정급여부채 | 382,379,014 | 356,155,261 |

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | |
|-------------------------------|----------------|-----------|--------------|
| 구분 | 확정급여채무 현재가치 | 사외적립자산 | 합계 |
| 기초잔액 | 357,109,529 | (954,268) | 356,155,261 |
| 당기근무원가 | 40,348,672 | - | 40,348,672 |
| 이자비용(이자수익) | 8,107,730 | (21,601) | 8,086,129 |
| 소계 | 405,565,931 | (975,869) | 404,590,062 |
| 재측정요소: | | | |
| 사외적립자산의 손실(위의 이자에 포함된 금액 제외) | - | 9,631 | 9,631 |
| 추정과 실제의 차이로 인한 보험수리적 손익 | (11,105,494) | - | (11,105,494) |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익 | (2,698,844) | - | (2,698,844) |
| 인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익 | 391,655 | - | 391,655 |
| 소계 | (13,412,683) | 9,631 | (13,403,052) |
| 제도에서 지급한 금액 | (33,210) | 33,210 | - |
| 지급액 | (8,807,996) | - | (8,807,996) |
| 기말잔액 | 383,312,042 | (933,028) | 382,379,014 |

② 전기

| (단위: 천원) | | | |
|-------------------------------|----------------|-------------|--------------|
| 구분 | 확정급여채무 현재가치 | 사외적립자산 | 합계 |
| 기초잔액 | 330,195,117 | (1,013,651) | 329,181,466 |
| 당기근무원가 | 39,722,211 | - | 39,722,211 |
| 이자비용(이자수익) | 8,590,806 | (26,318) | 8,564,488 |
| 소계 | 378,508,134 | (1,039,969) | 377,468,165 |
| 재측정요소: | | | |
| 사외적립자산의 손실(위의 이자에 포함된 금액 제외) | - | 13,869 | 13,869 |
| 추정과 실제의 차이로 인한 보험수리적 손익 | (15,322,662) | - | (15,322,662) |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익 | 12,785,519 | - | 12,785,519 |
| 인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익 | 811,369 | - | 811,369 |
| 소계 | (1,725,774) | 13,869 | (1,711,905) |
| 제도에서 지급한 금액 | (71,832) | 71,832 | - |
| 지급액 | (19,600,999) | - | (19,600,999) |
| 기말잔액 | 357,109,529 | (954,268) | 356,155,261 |

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

| (단위: 천원) | | |
|----------|---------|---------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 보험상품 | 933,028 | 954,268 |

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

| (단위: %) | | |
|-------------------|------|------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 할인율 | 2.40 | 2.30 |
| 기대임금상승률(인플레이션 포함) | 3.97 | 3.96 |

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

당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 10.5년 및 11.1년입니다

(5) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|--------------|--------------|
| 구분 | 확정급여채무의 변동 | |
| | 1% 상승 | 1% 하락 |
| 할인율 | (35,247,596) | 40,600,477 |
| 기대임금상승률 | 39,762,904 | (35,082,139) |

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 별도채무제표상 확정급여채무를 측정하는데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

19. 우발부채와 약정사항

당기말 현재 당사의 우발채무 및 주요 약정사항의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당사는 전제품의 매출에 대해 제조물배상책임보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사는 한국산업은행 등 다수의 금융기관과 일반대출, 무역금융 등의 여신 약정을 체결하고 있으며 이와 관련한 한도는 원화 한도 355,000백만원 입니다. 또한, JP Morgan, BNP PARIBAS의 당좌차월 차입금과 JP Morgan 시설자금 차입금 관련하여 대주주인 Mahindra & Mahindra Ltd.의 지분 51% 초과 유지 요건이 있습니다.

(3) 당기말 현재 국내에서 진행중인 소송사건 중 당사가 원고인 소송사건은 5건(소송금액: 5,801백만원)이고, 피고로 진행중인 소송사건은 7건(소송금액: 978백만원)입니다. 당사는 당기말 현재 진행중인 소송과 관련하여 손실금액을 합리적으로 추정할 수 있고 손실이 발생할 가능성이 높은 금액 8,092백만원을 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 미지급금에 반영된 충당부채내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) | |
|-----------|-------------|
| 구분 | 당기말 |
| 기초 | 27,238,937 |
| 증가(*) | 141,957,483 |
| 감소 | 44,617,894 |
| 당기말 | 124,578,526 |

(*) 당사는 국내/EU Co2 배출규제와 관련하여 기준연비와 배출량에 미달하는 배출량에 대해 향후 부담할 것으로 예상되는 비용을 추정하였으며 당기말 현재 68,422,537천원을 충당부채로 계상하고 있습니다. 그외에 진행중인 소송사건, 판매인센티브등 향후 지급이 예상되는 비용을 추정하여충당부채로 계상하고 있습니다.

(5) 당사는 2020년 12월 21일 회생절차개시 신청을 하였으며, 재산 보전처분 결정 및 포괄적 금지명령을 받았습니다.

20. 자본금

당기말 및 전기말 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|-----------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기말 | 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 |

21. 기타불입자본

당기말 및 전기말 현재 당사의 기타불입자본 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|------------|------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 주식발행초과금 | 3,169,615 | 3,169,615 |
| 감자차익 | 74,061,697 | 74,061,697 |
| 출자전환채무 | 931,508 | 931,508 |
| 합 계 | 78,162,820 | 78,162,820 |

22. 기타자본구성요소

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사의 기타자본구성요소 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-----|-----|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 파생상품평가손익 | - | - |

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

| (단위: 천원) | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기초 | - | 103,000 |
| 파생상품의 평가로 인한 순평가차익 | 130,390 | - |
| 당기손익으로 재분류된 금액 | (130,390) | (103,000) |
| 기말 | - | - |

23. 결손금

(1) 당기말 및 전기말 현재 결손금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 결손금 | (911,685,423) | (421,823,237) |

(2) 당기 및 전기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기초 | (421,823,237) | (82,483,045) |
| 당기순손실 | (503,265,238) | (341,052,097) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | 13,403,052 | 1,711,905 |
| 기말 | (911,685,423) | (421,823,237) |

(3) 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|----------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| 구분 | 제 59(당) 기 | | 제 58(전) 기 | |
| | 처리예정일 : 2021년 3월 31일 | | 처리확정일 : 2020년 3월 24일 | |
| Ⅰ. 미처분결손금 | | (911,685,422,530) | | (421,823,237,468) |
| 전기이월미처분결손금 | (421,823,237,468) | | (82,483,045,437) | |
| 당기순손실 | (503,265,237,525) | | (341,052,097,314) | |
| 순확정급여제도의 재측정요소 | 13,403,052,463 | | 1,711,905,283 | |
| Ⅱ. 결손금처리액 | | - | | - |
| Ⅲ. 차기이월결손금 | | (911,685,422,530) | | (421,823,237,468) |

24. 법인세비용

(1) 보고기간 종료일 현재 세무상 결손금 등으로 인하여 당사가 인식하는 법인세비용 및 이연법인세자산은 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | |
|---------------------------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 구분 | 기초 | 감소 | 증가 | 기말 |
| <차감(가산)할 일시적차이 및 세무상결손금> | | | | |
| 대손충당금 | 2,946,429 | 2,946,429 | 2,324,650 | 2,324,650 |
| 정부보조금 | 4,474,574 | 646,761 | 591,212 | 4,419,025 |
| 제품보증충당부채 | 128,531,252 | 128,531,252 | 119,315,790 | 119,315,790 |
| 퇴직급여충당부채 | 358,212,110 | 8,616,773 | 34,791,566 | 384,386,903 |
| 유형자산손상차손 | 96,656,705 | 38,891,940 | 48,251,828 | 106,016,593 |
| 무형자산 | 13,111,032 | 5,291,532 | 886,956 | 8,706,456 |
| 감가상각비 | 22,229,988 | 2,564,311 | 2,088,356 | 21,754,033 |
| 미지급금 | 27,238,937 | 27,238,937 | 124,655,026 | 124,655,026 |
| 미지급비용 | 38,787,848 | 38,787,848 | 53,051,706 | 53,051,706 |
| 종속기업투자주식 | 9,974,881 | - | 297,410 | 10,272,291 |
| 기타장기종업원급여 | 16,253,294 | 16,253,294 | 16,573,103 | 16,573,103 |
| 매출채권 | 3,978,274 | - | 1,242,399 | 5,220,673 |
| 미수금 | 297,495 | 297,495 | 1,225,760 | 1,225,760 |
| 토지 | (260,655,312) | (56,791,691) | - | (203,863,621) |
| 무형자산손상차손 | 17,763,809 | 14,025,558 | 85,509,922 | 89,248,173 |
| 금융리스채권 | (4,037,510) | (4,037,510) | (4,346,501) | (4,346,501) |
| 사용권자산 | (5,851,154) | (5,851,154) | (8,654,468) | (8,654,468) |
| 리스부채 | 9,992,220 | 9,992,220 | 7,564,293 | 7,564,293 |
| 기타 | 8,496,426 | 8,044,052 | 8,603,624 | 9,055,998 |
| 세무상결손금 | 858,023,765 | 162,489,141 | 215,842,229 | 911,376,853 |
| 소 계 | 1,346,425,063 | 397,937,188 | 709,814,861 | 1,658,302,736 |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | 1,346,425,063 | 397,937,188 | 709,814,861 | 1,658,302,736 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | - | - | - | - |
| 세 율 | 22.0% | | | 22.0% |
| 차감할 일시적차이 및 세무상 결손금으로 인한 이연법인세자산 | - | - | - | - |
| <이월세액공제> | | | | |
| 이월세액공제 | 20,433,305 | - | 165,400 | 20,598,705 |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | 20,433,305 | - | 165,400 | 20,598,705 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | - | - | - | - |
| 이월세액공제로 인한 이연법인세자산 | - | - | - | - |
| 이연법인세 총액 | - | - | - | - |

② 전기

| (단위: 천원) | | | | |
|---------------------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 구분 | 기초 | 감소 | 증가 | 기말 |
| <차감(가산)할 일시적차이 및 세무상결손금> | | | | |
| 대손충당금 | 2,415,106 | 2,408,106 | 2,939,429 | 2,946,429 |
| 정부보조금 | 5,039,624 | 1,390,745 | 825,695 | 4,474,574 |
| 제품보증충당부채 | 135,038,086 | 135,038,087 | 128,531,253 | 128,531,252 |
| 퇴직급여충당부채 | 331,410,425 | 19,522,238 | 46,323,923 | 358,212,110 |
| 유형자산손상차손 | 84,669,290 | 26,818,376 | 38,805,791 | 96,656,705 |
| 무형자산 | 19,157,125 | 6,794,782 | 748,689 | 13,111,032 |
| 감가상각비 | 16,761,726 | 2,166,172 | 7,634,434 | 22,229,988 |
| 미지급금 | 22,079,874 | 22,079,874 | 27,238,937 | 27,238,937 |
| 미지급비용 | 37,502,860 | 37,502,860 | 38,787,848 | 38,787,848 |
| 종속기업투자주식 | 5,907,287 | - | 4,067,594 | 9,974,881 |
| 파생상품평가손익 | (891,319) | (891,319) | - | - |
| 기타장기종업원급여 | 17,039,484 | 17,039,484 | 16,253,294 | 16,253,294 |
| 매출채권 | 2,904,346 | - | 1,073,928 | 3,978,274 |
| 미수금 | 3,029,805 | 3,029,805 | 297,495 | 297,495 |
| 토지 | (260,713,528) | (58,216) | - | (260,655,312) |
| 무형자산손상차손 | - | - | 17,763,809 | 17,763,809 |
| 금융리스채권 | - | - | (4,037,510) | (4,037,510) |
| 사용권자산 | - | - | (5,851,154) | (5,851,154) |
| 리스부채 | - | - | 9,992,220 | 9,992,220 |
| 기타 | 4,892,990 | 4,341,933 | 7,945,369 | 8,496,426 |
| 세무상결손금 | 1,155,686,877 | 569,599,726 | 271,936,614 | 858,023,765 |
| 소 계 | 1,581,930,058 | 846,782,653 | 611,277,658 | 1,346,425,063 |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | 1,581,930,058 | 846,782,653 | 611,277,658 | 1,346,425,063 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | - | - | - | - |
| 세 율 | 22.0% | | | 22.0% |
| 차감할 일시적차이 및 세무상 결손금으로 인한 이연법인세자산 | - | - | - | - |
| <이월세액공제> | | | | |
| 이월세액공제 | 20,433,305 | 9,011,412 | 59,709 | 11,481,602 |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | 20,433,305 | 9,011,412 | 59,709 | 11,481,602 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | - | - | - | - |
| 이월세액공제로 인한 이연법인세자산 | - | - | - | - |
| 이연법인세 총액 | - | - | - | - |

당사는 일시적차이, 이월결손금 및 이월세액공제에 대하여 미래과세소득의 발생으로인한 법인세효과를 예측할 수 없어 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(3) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 이월세액공제의 만료 예상 정보는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) | | |
|-------------|-------------|------------|
| 구분 | 세무상결손금 | 이월세액공제 |
| 1년 이내 | 145,140,838 | - |
| 1년 ~ 5년 이내 | 188,633,183 | 9,108,635 |
| 5년 ~ 10년 이내 | 361,760,603 | 11,490,070 |
| 10년 이상 | 215,842,229 | - |
| 합계 | 911,376,853 | 20,598,705 |

25. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 재고자산의 변동 | 12,218,285 | 9,234,761 |
| 원재료투입 및 상품매입액 | 2,131,396,883 | 2,546,684,966 |
| 종업원급여 | 439,645,896 | 546,463,649 |
| 감가상각비 | 146,950,043 | 164,896,521 |
| 무형자산상각비 | 68,475,969 | 97,161,343 |
| 기타 | 577,138,612 | 537,019,224 |
| 합계(*) | 3,375,825,688 | 3,901,460,464 |

(*) 매출원가 및 판매비와 관리비의 합계입니다.

26. 판매비와 관리비

(1) 당기 및 전기 중 판매비 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 판매보증비 | 49,983,388 | 55,490,404 |
| 판매수수료 | 207,545,138 | 241,034,691 |
| 광고선전비 | 16,564,390 | 16,119,230 |
| 수출제비 | 43,610,394 | 9,947,700 |
| 판매촉진비 | 36,860,251 | 19,833,317 |
| 기타판매비 | 7,429,977 | 6,648,216 |
| 합계 | 361,993,538 | 349,073,558 |

(2) 당기 및 전기 중 관리비 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|-----------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 급여 | 41,250,068 | 53,192,233 |
| 퇴직급여 | 6,247,699 | 6,109,388 |
| 복리후생비 | 9,188,185 | 13,262,211 |
| 임차료 | 9,802,685 | 10,027,439 |
| 지급수수료 | 18,040,222 | 26,701,212 |
| 감가상각비 | 21,588,167 | 29,245,367 |
| 경상개발비 | 12,923,031 | 12,291,122 |
| 무형자산상각비 | 3,241,458 | 3,989,404 |
| 대손상각비(환입) | (104,457) | 208,505 |
| 기타관리비 | 31,915,536 | 33,828,693 |
| 합계 | 154,092,594 | 188,855,574 |

27. 기타영업외수익 및 비용

(1) 당기 및 전기 중 기타영업외수익 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 외환차익 | 5,517,519 | 6,089,248 |
| 외화환산이익 | 1,438,828 | 428,256 |
| 유형자산처분이익 | 118,289,721 | 1,122,423 |
| 기타 | 9,974,452 | 9,894,068 |
| 합계 | 135,220,520 | 17,533,995 |

(2) 당기 및 전기 중 기타영업외비용 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|--------------|-------------|------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 외환차손 | 7,188,255 | 5,668,952 |
| 외화환산손실 | 920,020 | 515,176 |
| 유형자산처분손실 | 3,455,234 | 835,535 |
| 매출채권처분손실 | 80,028 | 83,386 |
| 유형자산손상차손 | 48,251,827 | 38,805,791 |
| 무형자산손상차손 | 80,120,747 | 18,112,058 |
| 종속기업투자주식손상차손 | 297,411 | 4,067,594 |
| 기타 | 38,161,916 | 7,943,958 |
| 합계 | 178,475,438 | 76,032,450 |

28. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 금융수익 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-----------|------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 이자수익 | 2,049,109 | 3,722,295 |
| 배당금수익 | 11,000 | 11,000 |
| 외환차익 | 1,669,139 | 4,511,937 |
| 외화환산이익 | - | 2,901,720 |
| 파생상품거래이익 | - | 499,898 |
| 합계 | 3,729,248 | 11,646,850 |

(2) 당기 및 전기 중 금융비용 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|------------|------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 이자비용 | 8,878,317 | 5,001,773 |
| 외환차손 | 8,824,900 | 13,733,596 |
| 외화환산손실 | - | 51,385 |
| 파생상품거래손실 | - | 214,649 |
| 합계 | 17,703,217 | 19,001,403 |

(3) 당기 및 전기 중 범주별로 분석한 금융순손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|---------------------|--------------|-------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 상각후원가측정 금융자산 및 금융부채 | (13,984,969) | (7,650,802) |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 11,000 | 11,000 |
| 파생상품자산/부채 | - | 285,249 |
| 합계 | (13,973,969) | (7,354,553) |

29. 주당순손실

(1) 당기 및 전기 중 기본주당순손실 산정내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원, 주) | | |
|----------------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 당기순손실 | (503,265,238) | (341,052,097) |
| 보통주에 귀속되는 손실 | (503,265,238) | (341,052,097) |
| 가중평균유통보통주식수 | 149,840,002 | 149,096,397 |
| 기본 및 희석주당손익(*) | (3,359)원 | (2,287)원 |

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

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 주) | | | | | |
|---------|------------|------------|-------------|---------|-------------|
| 구분 | 유통기간(개시) | 유통기간(종료) | 발행주식수 | 가중치 | 유통주식수 |
| 기초 | 2020-01-01 | 2020-12-31 | 149,840,002 | 366/366 | 149,840,002 |

② 전기

| (단위: 주) | | | | | |
|---------|------------|------------|-------------|---------|-------------|
| 구분 | 유통기간(개시) | 유통기간(종료) | 발행주식수 | 가중치 | 유통주식수 |
| 기초 | 2019-01-01 | 2019-12-31 | 137,949,396 | 365/365 | 137,949,396 |
| 유상증자(*) | 2019-01-01 | 2019-12-31 | 1,033,976 | 365/365 | 1,033,976 |
| 유상증자 | 2019-01-26 | 2019-12-31 | 10,856,630 | 340/365 | 10,113,025 |
| 합계 | | | | | 149,096,397 |

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

30. 영업으로부터 창출된 현금흐름

(1) 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | | 전기 |
| 1. 당기순손실 | | (503,265,238) | (341,052,097) |
| 2. 조정사항 | | 427,508,920 | 424,310,809 |
| 퇴직급여 | 48,434,801 | | 48,286,699 |
| 감가상각비 | 146,950,043 | | 164,896,521 |
| 무형자산상각비 | 68,475,969 | | 97,161,343 |
| 사용권자산상각비 | 5,394,742 | | 3,345,436 |
| 유형자산손상차손 | 48,251,827 | | 38,805,791 |
| 무형자산손상차손 | 80,120,747 | | 18,112,058 |
| 매출채권처분손실 | 80,028 | | 83,386 |
| 종속기업투자주식손상차손 | 297,411 | | 4,067,594 |
| 외화환산손익 | (518,808) | | (2,763,415) |
| 유형자산처분손익 | (114,834,487) | | (286,888) |
| 이자손익 | 6,829,209 | | 1,262,687 |
| 배당금수익 | (11,000) | | (11,000) |
| 재고자산평가손실 | 5,650,962 | | 9,469,719 |
| 제품보증충당부채 전입액 | 33,180,206 | | 36,187,758 |
| 판매촉진비 | 25,882,537 | | - |
| 수출제비 | 37,248,248 | | - |
| 기타 | 36,076,485 | | 5,693,120 |
| 3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | | 123,493,447 | (104,694,309) |
| 매출채권의 감소 | 13,800,290 | | 20,679,973 |
| 미수금의 감소(증가) | (8,000,830) | | 1,927,410 |
| 재고자산의 감소 | 20,978,903 | | 363,456 |
| 기타자산의 감소(증가) | (32,936,714) | | 9,530,672 |
| 매입채무의 증가(감소) | 54,846,993 | | (57,619,618) |
| 미지급금의 증가(감소) | 96,361,424 | | (15,924,456) |
| 미지급비용의 증가 | 14,263,292 | | 1,284,988 |
| 제품보증충당부채의 감소 | (42,395,668) | | (41,780,414) |
| 퇴직금의 지급 | (8,807,996) | | (19,600,999) |
| 기타부채의 증가(감소) | 15,383,753 | | (3,555,321) |
| 영업으로부터 창출된 현금흐름 | | 47,737,129 | (21,435,597) |

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|--------------------|----------|--------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 유형자산 취득 관련 미지급금 변동 | (90,588) | (19,150,021) |

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | | | | |
|----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-----------|--------|-------------|
| 구 분 | 기초금액 | 현금 변동 | | 비현금 변동 | | 환율변동 | 기말금액 |
| | | 증가 | 감소 | 유동성대체 | 기타 | 증가(감소) | |
| Usance단기차입금(*) | 106,606,448 | - | (106,606,448) | - | - | - | - |
| 일반단기차입금 | 147,500,000 | 117,000,113 | (108,250,275) | 158,750,000 | - | - | 314,999,838 |
| 장기차입금 | 158,750,000 | 40,000,000 | - | (158,750,000) | - | - | 40,000,000 |
| 리스부채 | 9,992,220 | - | (8,920,972) | - | 6,493,045 | - | 7,564,293 |
| 합 계 | 422,848,668 | 157,000,113 | (223,777,695) | - | 6,493,045 | - | 362,564,131 |

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

② 전기

| (단위: 천원) | | | | | | | |
|----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|------------|-------------|-------------|
| 구 분 | 기초금액 | 현금 변동 | | 비현금 변동 | | 환율변동 | 기말금액 |
| | | 증가 | 감소 | 유동성대체 | 기타 | 증가(감소) | |
| Usance단기차입금(*) | 143,227,545 | - | (33,770,762) | - | - | (2,850,335) | 106,606,448 |
| 일반단기차입금 | 35,000,000 | 69,999,999 | (63,749,999) | 106,250,000 | - | - | 147,500,000 |
| 장기차입금 | 75,000,000 | 190,000,000 | - | (106,250,000) | - | - | 158,750,000 |
| 리스부채 | - | - | (8,812,698) | - | 18,804,918 | - | 9,992,220 |
| 합 계 | 253,227,545 | 259,999,999 | (106,333,459) | - | 18,804,918 | (2,850,335) | 422,848,668 |

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

31. 부문별 보고

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

(2) 당기 및 전기 중 각 지역에 대한 매출 정보내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 한국 | 2,476,227,092 | 2,989,818,593 |
| 유럽 | 187,466,070 | 300,661,225 |
| 아시아·태평양 | 127,315,583 | 185,967,509 |
| 기타 | 138,780,593 | 149,814,047 |
| 합계 | 2,929,789,338 | 3,626,261,374 |

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

(3) 당기 및 전기 중 제품 및 용역에 대한 매출 정보내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 제품 | 2,514,208,972 | 3,136,404,463 |
| 상품 등 | 322,501,945 | 386,814,363 |
| 기타 | 93,078,421 | 103,042,548 |
| 합계 | 2,929,789,338 | 3,626,261,374 |

(4) 계약잔액

고객과의 계약에서 생기는 수취채권, 계약자산 및 계약부채는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|--------------------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 고객과의 계약에서 생기는 수취채권 | 145,522,793 | 159,123,462 |
| 계약부채(*) | 29,227,377 | 23,382,142 |

(*) 계약부채는 고객과의 계약에서 발생한 선수금과 기간에 걸쳐 이행하는 보증 및 운송계약으로부터 발생한 선수수익이 포함되어 있습니다.

32. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구분 | 특수관계자의 명칭 |
|---------|--|
| 최대주주 | Mahindra & Mahindra Ltd. |
| 종속회사 | 쌍용기차유한공사, Ssangyong European Parts Center B.V., Ssangyong Australia Pty Ltd. |
| 공동기업 | 에스와이오토캐피탈 주식회사 |
| 기타특수관계자 | Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd. |
| | Mahindra Electric Mobility Ltd. |
| | Mahindra&Mahindra South Africa Ltd. |
| | PININFARINA S.P.A. |

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|--------------------------------------|------------|---------|-----------|------------|
| 구분 | 회사의 명칭 | 매출 | 기타수익 | 매입 | 기타비용 |
| 최대주주 | Mahindra & Mahindra Ltd. | 28,948,012 | 73,365 | 8,691,587 | 1,095,026 |
| 종속회사 | Ssangyong European Parts Center B.V. | 11,572,611 | - | - | - |
| | Ssangyong Australia Pty Ltd. | 36,849,021 | 29,840 | - | - |
| | 쌍용기차유한공사 | - | - | - | 392,545 |
| 공동기업 | 에스와이오토캐피탈 주식회사 | - | 629,888 | - | 81,320,276 |
| 기타특수관계자 | Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd. | 1,835,772 | - | - | - |
| | Mahindra Electric Mobility Ltd. | - | - | - | 3,576,964 |
| | Mahindra&Mahindra South Africa Ltd. | 11,902 | - | - | - |
| 합계 | | 79,217,318 | 733,093 | 8,691,587 | 86,384,811 |

② 전기

| (단위: 천원) | | | | | |
|----------|--------------------------------------|-------------|-----------|---------|------------|
| 구분 | 회사의 명칭 | 매출 | 기타수익 | 매입 | 기타비용 |
| 지배회사 | Mahindra & Mahindra Ltd. | 31,623,926 | - | 488,222 | 727,732 |
| 종속회사 | Ssangyong European Parts Center B.V. | 15,621,144 | - | - | - |
| | Ssangyong Australia Pty Ltd. | 36,673,003 | 10,340 | - | - |
| | 쌍용기차유한공사 | - | - | - | 392,060 |
| 공동기업 | 에스와이오토캐피탈 주식회사 | - | 2,043,265 | - | 31,754,171 |
| 기타특수관계자 | Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd. | 41,379,712 | - | - | - |
| | Mahindra Electric Mobility Ltd. | - | - | - | 1,399,042 |
| | Mahindra&Mahindra South Africa Ltd. | 18,484 | 5,276 | - | - |
| | PININFARINA S.P.A. | - | - | - | 384,694 |
| 합계 | | 125,316,269 | 2,058,881 | 488,222 | 34,657,699 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

① 당기말

| (단위: 천원) | | | | | | |
|----------|--------------------------------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|
| 구분 | 회사의 명칭 | 채권 | | 채무 | | |
| | | 매출채권 | 기타채권 | 매입채무 | 기타채무 | 차입금 |
| 최대주주 | Mahindra & Mahindra Ltd. | 2,437,886 | 252,632 | 3,624,172 | 2,514,361 | 69,999,869 |
| 종속회사 | Ssangyong European Parts Center B.V. | 14,854,519 | - | - | 192,223 | - |
| | Ssangyong Australia Pty Ltd. | 32,229,030 | - | - | 325,990 | - |
| | 쌍용기차유한공사 | - | - | - | 87,793 | - |
| 기타특수관계자 | Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd. | 531,781 | - | - | 1,500,000 | - |
| | Mahindra Electric Mobility Ltd. | - | - | - | 1,932,669 | - |
| | Mahindra&Mahindra South Africa Ltd. | - | - | - | 4,937 | - |
| 합계 | | 50,053,216 | 252,632 | 3,624,172 | 6,557,973 | 69,999,869 |

당사는 당기말 현재 상기 특수관계자 채권에 대하여 136,079천원 대손충당금을 인식하고 있습니다.

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 |
| 종속회사 | Ssangyong European Parts Center B.V. | 14,013,743 | - | - | 22,867 |
| | Ssangyong Australia Pty Ltd. | 25,253,968 | - | - | 6,631 |
| | 쌍용기차유한공사 | - | 413,275 | - | 91,077 |
| 기타특수관계자 | Mahindra Vehicle Manufacturing Ltd. | 208,034 | - | - | 2,375,611 |
| | Mahindra Electric Mobility Ltd. | - | - | - | 266,166 |
| | Mahindra&Mahindra South Africa Ltd. | - | - | - | 4,869 |
| 합계 | | 39,930,637 | 464,229 | 486,641 | 3,578,992 |

당사는 전기말 현재 상기 특수관계자 채권에 대하여 594,752천원 대손충당금을 인식하고 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | | |
|----------|------------------------------|------|------------|------------|
| 구분 | 거래상대방 | 거래내역 | 당기 | 전기 |
| 최대주주 | Mahindra & Mahindra Ltd. | 유상증자 | - | 49,706,372 |
| | | 차입 | 69,999,869 | - |
| 종속기업 | Ssangyong Australia Pty Ltd. | 신규출자 | - | 1,116,761 |

(5) 당기 및 전기 중 당사가 주요 경영진(미등기임원 포함)에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-----------|-----------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 단기종업원급여 | 4,240,272 | 7,232,091 |
| 퇴직급여 | 376,819 | 545,887 |

33. 금융상품

(1) 자본위험관리

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

당기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 부채 | 1,849,016,882 | 1,611,305,412 |
| 자본 | (84,322,592) | 405,539,593 |
| 부채비율(*) | - | 397.32% |

(*) 당기말 총자본이 부의 금액이므로 부채비율은 산정하지 아니하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사의 금융자산과 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

① 당기말

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|-------------|----------------|-------------|-------------|
| 구분 | 상각후원가 | 당기손익 공정가치측정 | 합계 | 공정가치 |
| 현금및현금성자산 | 165,339,311 | - | 165,339,311 | 165,339,311 |
| 장기금융상품 | 4,000 | - | 4,000 | 4,000 |
| 매출채권및기타채권 | 207,862,732 | - | 207,862,732 | 207,862,732 |
| 비유동금융자산 | - | 560,000 | 560,000 | 560,000 |
| 합계 | 373,206,043 | 560,000 | 373,766,043 | 373,766,043 |

② 전기말

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|-------------|----------------|-------------|-------------|
| 구분 | 상각후원가 | 당기손익 공정가치측정 | 합계 | 공정가치 |
| 현금및현금성자산 | 119,130,707 | - | 119,130,707 | 119,130,707 |
| 장기금융상품 | 4,000 | - | 4,000 | 4,000 |
| 매출채권및기타채권 | 212,482,093 | - | 212,482,093 | 212,482,093 |
| 비유동금융자산 | - | 560,000 | 560,000 | 560,000 |
| 합계 | 331,616,800 | 560,000 | 332,176,800 | 332,176,800 |

2) 금융부채

① 당기말

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 구분 | 상각후원가 | 당기손익 공정가치측정 | 합계 | 공정가치 |
| 매입채무및기타채무 | 715,662,781 | - | 715,662,781 | 715,662,781 |
| 차입금 | 354,999,838 | - | 354,999,838 | 354,999,838 |
| 리스부채 | 7,564,293 | - | 7,564,293 | 7,564,293 |
| 합계 | 1,078,226,912 | - | 1,078,226,912 | 1,078,226,912 |

② 전기말

| (단위: 천원) | | | | |
|-----------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 구분 | 상각후원가 | 당기손익 공정가치측정 | 합계 | 공정가치 |
| 매입채무및기타채무 | 597,614,144 | - | 597,614,144 | 597,614,144 |
| 차입금 | 412,856,448 | - | 412,856,448 | 412,856,448 |
| 리스부채 | 9,992,220 | - | 9,992,220 | 9,992,220 |
| 합계 | 1,020,462,812 | - | 1,020,462,812 | 1,020,462,812 |

(3) 재무위험관리

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

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

1) 시장위험

가. 환율변동위험

당사는 글로벌 영업 및 장부통화와 다른 수입과 지출로 인해 외화 환포지션이 발생하며, 환포지션이 발생하는 주요 외화로는 USD, EUR, JPY 등이 있습니다. 당사는 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, 당기말에 환율이 10% 변동할 경우를 가정하여 외화환산을 조정합니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|-------------|-------------|
| 종류 | 환율10% 상승시 | 환율10% 하락시 |
| USD | 1,581,018 | (1,581,018) |
| EUR | 2,730,693 | (2,730,693) |
| JPY | (1,402,097) | 1,402,097 |

| | | |
|----|-----------|-------------|
| 기타 | 3,303,540 | (3,303,540) |
| 합계 | 6,213,154 | (6,213,154) |

나. 이자율 위험

이자율 민감도 분석은 당기말 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, 당기말 당사의 당기 손익은 1,498,219천원 감소 또는 증가할 것이며, 이는 주로 변동금리부 차입금의 이자율변동위험 때문입니다.

2) 신용위험

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

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

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

당기말 및 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|-------------|-------------|-------------|
| 구분 | 당기말 | 전기말 |
| 매출채권 및 기타채권 | 207,862,732 | 212,482,093 |

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

당사는 적정 유동성의 유지를 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다. 당사는 원활한 자금운영을 할 수 있도록 신용등급 등이 일정 수준 이상인 국내외 금융기관에 대출채권을 매각하고 있습니다. 당기말 및 전기말현재 금융부채의 잔존 계약만기에 따른 만기분석(명목가액 기준)은 다음과 같습니다.

① 당기말

| (단위: 천원) | | | |
|-----------------|---------------|------------|---------------|
| 구분 | 1년 미만 | 1년 이후 | 합계 |
| 매입채무 | 531,345,654 | - | 531,345,654 |
| 미지급금 | 181,246,428 | - | 181,246,428 |
| 단기차입금(*) | 314,999,838 | - | 314,999,838 |
| 리스부채(장단기 포함)(*) | 5,651,424 | 2,138,978 | 7,790,402 |
| 기타지급채무 | 2,424,064 | - | 2,424,064 |
| 장기차입금(*) | - | 43,146,301 | 43,146,301 |
| 장기미지급금 | - | 646,636 | 646,636 |
| 합계 | 1,035,667,408 | 45,931,915 | 1,081,599,323 |

(*) 만기분석시 예상 이자비용을 포함하였으며, 기한이익상실에 따른 연체이자 는 포함하지 않았습니다.

② 전기말

| (단위: 천원) | | | |
|-----------------|-------------|-------------|---------------|
| 구분 | 1년 미만 | 1년 이후 | 합계 |
| 매입채무 | 477,054,916 | - | 477,054,916 |
| 미지급금 | 118,490,416 | - | 118,490,416 |
| 단기차입금(*) | 256,399,637 | - | 256,399,637 |
| 리스부채(장단기 포함)(*) | 6,414,948 | 3,981,696 | 10,396,644 |
| 기타지급채무 | 1,220,472 | - | 1,220,472 |
| 장기차입금(*) | - | 171,603,986 | 171,603,986 |
| 장기미지급금 | - | 848,340 | 848,340 |
| 합계 | 859,580,389 | 176,434,022 | 1,036,014,411 |

(*) 만기분석시 예상 이자비용을 포함하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사가 체결하고 있는 자금조달약정의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | | |
|----------|-------|-------------|-------------|
| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
| 차입한도약정 | 사용금액 | 355,000,000 | 306,250,000 |
| | 미사용금액 | - | 117,000,000 |
| 합계 | | 355,000,000 | 423,250,000 |

(4) 금융상품의 공정가치

1) 경영진은 재무제표에 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) 당사는 재무상태표에 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)

당기말 및 전기말 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품은 존재하지 않습니다.

34. 계속기업에 대한 가정

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

그러나 당사는 재무구조 악화 등으로 보고기간 종료일 현재 446,036백만원 영업손실과 503,265백만원 당기순손실이 발생하였습니다. 또한, 당사의 유동부채가 유동자산보다 771,764백만원 초과하고 있습니다. 당사는 2020년 12월 21일 서울회생법원에 채무자회생 및파산에관한법률에 따른 회생절차 개시를 신청하였습니다. 당사는 서울회생법원으로부터 재산 보전처분 결정 및 포괄적 금지명령을 받았으며, 채권단과 잠재적 투자자와의 원활한 협의를 위한 ARS(Autonomous Restructuring Support) 프로그램 진행 중에 있습니다. 이러한 상황은 계속기업으로서 그 존속능력에 유의적 의문을 제기하고 있습니다.

당사의 재무제표 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 당사가 계속기업으로서 존속하기 어려운 경우에는 당사의 자산과 부채를 정상적인 영업활동 과정을 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 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 쌍용자동차 주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

쌍용자동차 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 23일

내부회계관리제도에 대한 의견거절

의견거절근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 우리는 감사의견의 근거를 제공하는 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 쌍용자동차 주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도 효과성에 대한 의견을 표명하지 않습니다.

우리는 또한 회사의 재무제표에 대한 감사계약을 체결하였으며, 2021년 3월 23일자 감사보고서에서 우리는 감사의견의 근거를 제공하는데 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 회사의 재무제표에 대한 의견을 표명하지 않았습니다.

내부회계관리제도 의견거절근거

회사는 2020년 12월 31일 현재 계속기업으로의 존속능력을 평가할 수 있는 사업계획을 수립하고 검토하는 통제활동을 설계하고 운영하였으나, 회사가 계속기업으로서 존속할 지의 여부는 재무제표에 대한 주석 34에서 설명하고 있는 부채상환과 기타 자금수요를 위해 필요한 자금조달 계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선 계획의 최종결과에 따라 좌우되는 중요한 불확실성을 내포하고 있습니다.

상기에서 기술된 사항 때문에, 우리는 감사의견의 근거를 제공하는데 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하고 이를 근거로 회사의 내부회계관리제도에 의견을 표명하는데 있습니다. 그러나 이 감사보고서의 의견거절근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 감사의견의 근거를 제공하는 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

내부회계관리자의 운영실태보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

쌍용자동차주식회사 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.



또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당시의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'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 직접 확인·검토하였습니다.

2021년 3월 15일

대표이사 예병태 (인)

내부회계관리자 아슈토시비드완스 (인)



외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 쌍용자동차 주식회사 | | | |
| 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 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | |
| 투입 인원수 | 13 | 9 | 1 | 2 | 7 | 12 | 13 | 9 | 16 | 12 | - | - | 50 | 44 | |
| 투입시 간 | 분·반기검토 | 45 | 29 | 131 | 150 | 1,689 | 1,348 | 602 | 925 | - | 16 | - | - | 2,467 | 2,468 |
| | 감사 | 134 | 185 | 195 | 195 | 3,368 | 2,304 | 1,391 | 1,451 | 487 | 686 | - | - | 5,575 | 4,821 |
| | 합계 | 179 | 214 | 326 | 345 | 5,057 | 3,652 | 1,993 | 2,376 | 487 | 702 | - | - | 8,042 | 7,289 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|---|------------------------------------|------|--------|-----|---|-------------------------|------------------|--|---|--|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | | 2020년 6월 15일 ~ 26일 | | | | 6 | | 일 | | | |
| | 주요내용 | | 유의적 감사위험 요인 파악 및 중간·기말감사 업무수행계획 수립 | | | | | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | | 투입인원 | | | | 주요 감사업무 수행내용 | | | | |
| | | | | 상주 | | 비상주 | | | | | | |
| | 2020년 4월 9일 ~ 4월 24일 | | 11 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | 1분기 검토업무 | | | |
| | 2020년 7월 13일 ~ 7월 24일 | | 10 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | 2분기 검토업무 | | | |
| | 2020년 10월 12일 ~ 10월 23일 | | 10 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | 3분기 검토업무 | | | |
| | 2020년 7월 27일 ~ 7월 31일 | | 5 | 일 | 5 | 명 | 2 | 명 | SOX 설계테스트 감사(1차) | | | |
| | 2020년 8월 31일 ~ 9월 4일 | | 5 | 일 | 5 | 명 | 2 | 명 | SOX 설계테스트 감사(2차) | | | |
| | 2020년 9월 22일 ~ 10월 8일 | | 10 | 일 | 5 | 명 | 2 | 명 | SOX 운영테스트 감사(1차) | | | |
| | 2020년 11월 30일 ~ 12월 4일 | | 5 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | SOX 운영테스트 감사(2차) | | | |
| 2020년 12월 15일 ~ 12월 18일 | | 4 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | 중간감사 및 SOX 운영테스트 감사(3차) | | | | |
| 2021년 1월 18일 ~ 1월 29일 | | 9 | 일 | 6 | 명 | 2 | 명 | 별도, 연결 재무제표에 대한 실증 감사 | | | | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | | 2021년 1월 10일 | | | | 1 | | 일 | | | |
| | 실사(입회)장소 | | 평택 공장, 창원 공장, 평택항, 천안물류센터 | | | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | | 제품, 재공품, 원재료 등 회사 보유 재고자산 | | | | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | | - | | | | - | | 일 | | | |
| | 실사(입회)장소 | | - | | | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | | - | | | | | | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | | O | | 채권채무조회 | | O | | 변호사조회 | | O | |

| | | | | |
|------------------|-----------|---|---|---|
| | 기타조회 | 타처보관재고자산조회 | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 7 | 회 | |
| | 수행시기 | 2020.05.14 / 2020.07.16 / 2020.07.24 / 2020.10.23 / 2021.01.18 2021.03.15 / 2021.03.23 | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | |
| | 수행시기 | - | - | 일 |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|------------------------|------|---|
| 1 | 2020년 05월 14일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 대면회의 | 2020년 감사계획 및 1분기 검토 결과 |
| 2 | 2020년 07월 16일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 서면보고 | 2020년 감사계획 및 핵심감사사항 선정 |
| 3 | 2020년 07월 24일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 대면회의 | 2020년 감사계획, 핵심감사사항 선정 및 2분기 검토 결과 |
| 4 | 2020년 10월 23일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 대면회의 | 2020년 3분기 검토결과 |
| 5 | 2021년 01월 18일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 서면보고 | 2020년도 핵심감사사항에 대한 진행상황 보고 및 내부통제 진행현황 |
| 6 | 2021년 03월 15일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 대면회의 | 2020년도 기말감사 및 내부통제 감사 주요 발견 사항 |
| 7 | 2021년 03월 23일 | 감사위원회 위원 3인, 업무수행이사 | 서면보고 | 2020년도 기말감사 및 핵심감사제도 감사결과 보고 및 내부통제와 관련한 발견사항 보고 |