

주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 4 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

	페이지 -----
독립된 감사인의 감사보고서	1
연 결 재 무 제 표	
· 연결재무상태표	6
· 연결손익계산서	8
· 연결자본변동표	10
· 연결현금흐름표	11
· 주식	13

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 디에셋핀테크

주주 및 이사회 귀중

2020년 4월 20일

감사의견

우리는 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

서울특별시 영등포구 의사당대로 8

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 종 만

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

제 4(당)기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 디에셋핀테크 대표이사 조병화

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로83길 51, 2층 (삼성동)

(전 화) 070-4349-5724

연 결 재 무 상 태 표

제 4(당) 기 : 2019년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석3)		961,747,359
II. 대출채권		13,772,158,147
투자대출채권(주석4)	13,772,158,147	
III. 기타자산		352,566,396
매출채권(주석11)	15,013,900	
미수금	17,752,509	
선급금	9,882,000	
선급비용	245,050,897	
당기법인세자산	19,767,090	
임차보증금	40,000,000	
기타보증금	5,100,000	
IV. 유형자산(주석5)		5,000,000
비품	10,000,000	
감가상각누계액	(5,000,000)	
자 산 총 계		15,091,471,902
부 채		
I. 차입부채		13,872,158,147
투자차입부채(주석6)	13,772,158,147	
기타차입부채(주석7)	100,000,000	
II. 기타부채		396,870,520
미지급금	64,304,344	
미지급비용	51,712,144	
예수금	34,656,560	
선수수익	245,050,897	
선수금	1,146,575	
부 채 총 계		14,269,028,667
자 본		

과 목	제 4(당) 기	
I. 자본금(주석9)		2,040,000,000
보통주자본금	2,040,000,000	
II. 결손금		(1,217,556,765)
미처리결손금	(1,217,556,765)	
자 본 총 계		822,443,235
부 채 및 자 본 총 계		15,091,471,902

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 손 익 계 산 서

제 4(당)기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
I. 영업수익		4,787,024,604
수수료수익(주석11)		1,380,359,546
이자수익		3,406,665,058
투자대출채권이자수익	3,406,665,058	
II. 영업비용		2,131,400,413
이자비용		3,406,665,058
투자차입부채이자	3,406,665,058	
판매비와관리비		919,667,953
급여	442,213,874	
퇴직급여	26,644,339	
복리후생비	53,366,617	
여비교통비	7,367,705	
접대비	10,762,560	
통신비	5,916,223	
수도광열비	9,520	
세금과공과	1,188,710	
감가상가비	2,500,000	
지급임차료	51,563,039	
수선비	940,000	
운반비	2,942,082	
교육훈련비	30,000	
도서인쇄비	545,973	
사무용품비	1,275,570	
소모품비	3,734,217	
지급수수료	253,357,378	
광고선전비	53,629,715	
건물관리비	1,680,431	
III. 영업이익		460,691,593

과	목	제 4(당) 기
IV. 영업외수익		69,094,207
이자수익	50,959,659	
잡이익	18,134,548	
V. 영업외비용		53,389,097
이자비용	35,700,605	
기부금	2,500,000	
잡손실	15,188,492	
VI. 법인세비용차감전순이익		476,396,703
VII. 법인세비용		-
VIII. 당기순이익		476,396,703

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 4(당) 기: 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	연결결손금	총 계
2019.01.01 (당기초)	960,000,000	(1,693,953,468)	(733,953,468)
유상증자	1,080,000,000	-	1,080,000,000
당기순이익	-	476,396,703	476,396,703
2019.12.31 (당기말)	2,040,000,000	(1,217,556,765)	822,443,235

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 4(당) 기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		784,047,163
1. 당기순이익	476,396,703	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,500,000	
감가상각비	2,500,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(10,917,508)	
잡이익	10,917,508	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	316,067,968	
투자대출채권의 감소	6,084,471,408	
매출채권의 감소	4,433,424	
미수금의 증가	(17,752,509)	
미수수익의 감소	67,680,188	
대여금의 감소	297,514,104	
선급금의 증가	(9,882,000)	
선급비용의 감소	169,610,975	
당기법인세자산의 증가	(19,749,100)	
투자차입부채의 감소	(6,084,471,408)	
미지급금의 감소	(9,783,296)	
미지급비용의 증가	49,844,635	
예수금의 감소	(32,008,100)	
부가세예수금의 감소	(3,306,120)	
선수수익의 감소	(181,680,808)	
선수금의 증가	1,146,575	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		10,000,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,000,000	
임차보증금의 감소	10,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(130,950,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,080,000,000	

과 목	제 4(당) 기	
유상증자	1,080,000,000	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(1,210,950,000)	
기타차입부채의 상환	1,210,950,000	
IV.현금의 증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)(주석10)		663,097,163
V.기초의 현금		298,650,196
VI.기말의 현금		961,747,359

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제4(당)기 2019년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 디에셋핀테크와 그 종속기업

1. 회사의 개요

주식회사 디에셋핀테크(이하 "지배회사")와 연결재무제표 작성대상 종속기업(이하 지배회사와 종속기업은 "연결회사")의 일반사항은 아래와 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사는 2016년 6월 15일 설립되어, 온라인 대출중개업을 주요 사업으로 영위하고 있으며 서울특별시 강남구 테헤란로에 본사를 두고 있습니다.

지배회사의 보고기간 종료일 현재의 자본금은 2,040,000천원이며, 주주현황은 아래와 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
조병화	2,040,000	50
(주)디에셋핀테크	1,190,000	29
박종민	850,000	21
합 계	4,080,000	100

(2) 종속기업의 현황

1) 보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)					
회사명	업종	결산월	소재지	자본금	지배지분율(%)
(주)디에셋핀테크대부	P2P연계대부업	12월	대한민국	450,000	100

2) 연결재무제표 작성대상 종속기업의 재무현황은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)						
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	영업이익	당기순이익
(주)디에셋핀테크대부	14,563,256	14,073,450	489,806	3,469,972	35,630	82,949

2. 중요한 회계처리 방침 :

연결회사는 재무제표를 작성하기 위하여 대한민국의 일반기업회계기준을 채택하고 있으며, 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

가. 현금및현금성자산

연결회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성 자산으로 처리하고 있습니다.

나. 대손충당금

연결회사는 회수가 불확실한 대출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하여 영업비용으로 계상하고 있으며, 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

다. 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

연결회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 연결회사는 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

(2) 후속측정

연결회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

라. 유형자산

연결회사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

연결회사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르면)부터 비품의 경우 4년의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

연결회사는 내용연수 도중 사용을 중단하고, 처분 또는 폐기할 예정인 유형자산은 감가상각을 하지 않는 대신 사용을 중단한 시점의 장부금액을 투자자산으로 재분류하고, 손상차손 발생 여부를 매 회계연도 말에 검토하고 있습니다.

마. 자산손상

연결회사는 금융자산, 이연법인세자산을 제외한 연결회사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

연결회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 자산의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

바. 충당부채와 우발부채

연결회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 연결회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재

가치평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행시장의 평가를 반영한 세전이자율입니다. 또한, 총당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재 가치평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

사. 퇴직급여

연결회사는 확정기여형제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 회사는 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제 의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 연결회사는 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 연결회사는 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급일일에 종업원급여비용으로 인식됩니다.

아. 수익인식

연결회사는 고객의 플랫폼 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있습니다. 또한 연결회사는 수익을 신뢰성있게 측정할 수 있으며, 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다. 플랫폼수수료수익은 계약의 실질에 따라 발생기준에 의하여 인식하고 있습니다. 또한, 연결회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간 경과에 따라 영업수익으로 인식하고 있습니다.

자. 추정의 사용

연결회사는 회계정책의 적용 및 보고되는 자산과 부채 및 수익과 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

차. 중소기업 회계처리 특례의 적용

연결회사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제 31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

카. 연결재무제표 작성기준

연결회사는 일반기업회계기준 제4장 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

타. 연결재무제표의 최초 작성

연결회사는 연결재무제표를 최초 작성하는 당기의 연결재무제표를 비교식으로 작성하지 아니하였습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

보고기간 종료일 현재 연결회사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계정과목	거래처	금액	제한내용
현금및현금성자산	에스씨제일은행외	92,600	신탁계좌

4. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구분	금액
투자대출채권	13,772,158

연결회사의 대출채권은 대출채권 실행시 채무자의 동산 등에 대하여 질권을 설정하고 있으며, 부실채권이 발생하는 경우 담보권의 실행 등을 통하여 대출채권을 회수하고 있습니다.

5. 유형자산

보고기간 종료일 현재 연결회사의 유형자산은 전액 비품으로서 보고기간 동안의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
당기	7,500	-	-	(2,500)	5,000

6. 투자차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 투자차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	연이자율(당기말)	금액
투자차입부채	10.0 - 15.0%	13,772,158

(2) 투자차입부채의 상환계획

연결회사의 투자차입부채는 대출채권의 상환과 연계되어 있으며, 대출실행일로부터 1개월 - 3개월로 구성되어 있습니다.

7. 기타차입부채

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
차입처	차입종류	이자율	금액
신한은행(주1)	운영자금	3.59%	100,000

(주1) 상기 신한은행 차입금에 대하여 기술신용보증으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

8. 기타 보증내역

보고기간 종료일 현재 연결회사는 서울보증보험(주)로부터 대부업 인허가 및 기타 이행지급과 관련하여 93,000천원의 대부(중개)업자 영업보증, 메세지 서비스 이용료 지급보증, 및 공탁보증을 제공받고 있습니다.

9. 자본금

(1) 보고기간 종료일 현재 지배회사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
발행할 주식의 총수(단위 : 주)	20,000,000
1주당 금액	500원
발행한 주식의 총수(단위 : 주)	4,080,000
기말 현재 자본금	2,040,000

(2) 연결회사는 2019년 8월 30일자 주주총회 결의에 의거 수권주식수를 4,000,000주에서 20,000,000주로 변경하였습니다. 또한, 당기 중 2,160,000주를 유상증자하여 1,080,000천원의 자본금이 증가하였습니다.

10. 현금흐름표

연결회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 현금흐름표상의 현금은 연결재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다. 또한, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

11. 연결회사간의 주요거래

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사간의 주요 거래로서 연결재무제표 작성시 상계 제거된 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
채권회사	채무회사	채권과목	채권금액
(주)디에셋핀테크대부	(주)디에셋핀테크	매출채권	4,358
(주)디에셋핀테크	(주)디에셋핀테크대부	매출채권	7,893

(2) 당기 중 연결회사간의 주요 거래로서 연결재무제표 작성시 상계 제거된 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
수익계상회사	비용계상회사	거래내용	거래금액
(주)디에셋핀테크대부	(주)디에셋핀테크	수수료수익	63,307

12. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

특수관계자 구분	특수관계자 명칭
지배회사 대표이사	조병화

(2) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무는 없습니다.

(3) 보고기간 동안 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	특수관계자 명	거래내용	금액
대표이사	조병화	자금의 상환	88,000