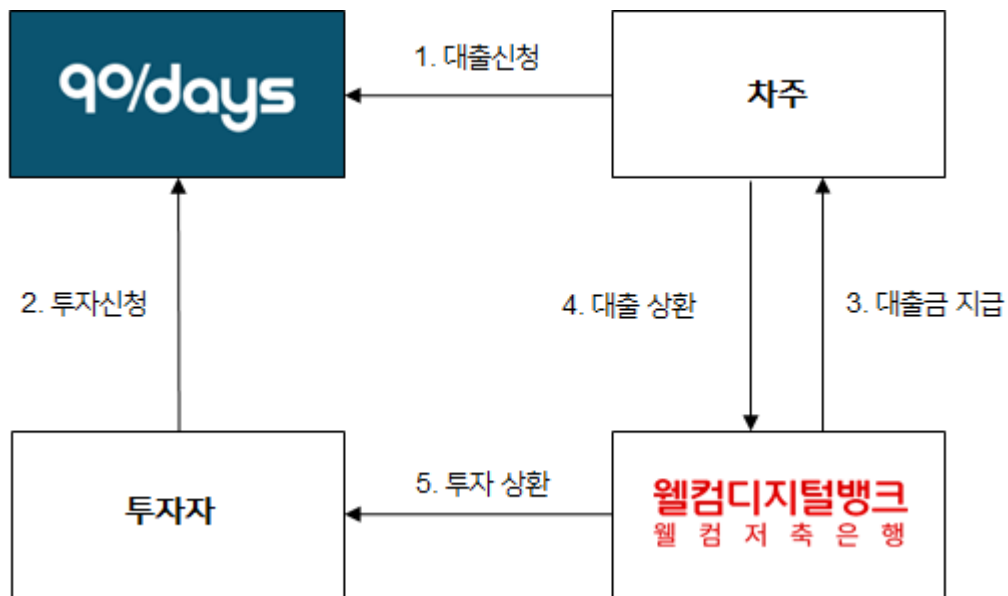


2020 년 결산공시

1. 온라인투자연계금융업 등록 내역(2021 년 7 월말 기준)

구분		내용
상호	한글	(주)한국어음중개
	영문	Korea Receivables Online Exchange System Co.
대표자		곽기웅
소재지(본점)		서울 영등포구 의사당대로 83, 17 층 19 층
대표 전화번호		1599-9860
홈페이지 주소		www.90days.kr
회사 설립일		2017-03-16
법인등록번호		110111-6347466
온라인투자연계금융업 등록번호		2021-7
온라인투자연계금융업 등록일		2021-07-21

2. 거래구조 및 영업방식(2021 년 7 월말 기준)



- 1) 당사는 차입자로부터 연계대출 신청을, 투자자로부터 연계투자 신청을 받습니다.
- 2) 투자자는 웰컴저축은행이 관리하는 계좌(예치기관 계좌)로 투자금을 입금하고, 웰컴저축은행은 당사의 지시에 따라 차입자에게 대출금을 지급합니다.
- 3) 차입자 또는 상환의무자는 웰컴저축은행이 관리하는 계좌(예치기관 계좌)로 상환금을 납부하고, 웰컴저축은행은 당사의 지시에 따라 상환금을 투자자에게 정산합니다.
- 4) 위 과정에서 당사는 투자자로부터 소정의 플랫폼 이용료를 지급받습니다

3. 재무 및 경영현황(2020 년말 기준)

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 원, %)

구분		당해 연도		직전 연도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	2,365,130,378	7.47%	724,818,126	1.94%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	단기대여금 및 수취채권	16,938,880,217	53.47%	35,278,247,955	94.52%
	유형자산	61,792,383	0.19%	67,338,196	0.18%
	기타자산	12,314,799,619	38.87%	1,253,108,874	3.36%
	자산총계	31,680,602,597	100.00%	37,323,513,151	100.00%
부채	차입부채	7,000,000,000	28.79%	250,000,000	0.69%
	기타부채	17,311,142,095	71.21%	35,810,486,180	99.31%
	부채총계	24,311,142,095	100.00%	36,060,486,180	100.00%
자본	납입자본금	3,272,686,000	44.41%	2,600,686,000	205.91%
	자본잉여금	10,978,463,658	148.97%	3,598,303,188	284.89%
	이익잉여금	-6,881,689,156	-93.38%	-4,935,962,217	-390.80%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%
	기타 포괄손익누계액	0	0.00%	0	0.00%
	자본총계	7,369,460,502	100.00%	1,263,026,971	100.00%
부채 및 자본총계(총자산)		31,680,602,597		37,323,513,151	

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 원)

구분	당해 연도	직전 연도
영업수익	3,260,740,904	2,022,296,633
영업비용	5,124,914,976	4,440,656,107
영업이익	-1,864,174,072	-2,418,359,474
영업외수익	69,112,453	39,261,602
영업외비용	150,665,320	81,255,038
법인세차감전순이익	-1,945,726,939	-2,460,352,910
법인세비용	0	0
당기순이익	-1,945,726,939	-2,460,352,910

(3) 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위 : 원, %)

취급업무		당해 연도		직전 연도	
		금액	구성비	금액	구성비
연계대출 업무	부동산 PF	0	0%	0	0%
	부동산 담보	0	0%	0	0%
	기타 담보	0	0%	0	0%
	어음·매출채권 담보	202,011,760,000	99.47%	168,712,760,000	100.00%
	개인 신용	0	0%	0	0%
	개인사업자 신용	0	0%	0	0%
	법인 신용	1,075,310,000	0.53%	0	0%
	소계	203,087,070,000	100.00%	168,712,760,000	100.00%
기타 업무	겸영업무	0	0%	0	0%
	부수업무	0	0%	0	0%
	소계	0	0%	0	0%
합계		203,087,070,000	100.00%	168,712,760,000	100.00%

4. 임직원 수 및 전문가 보유내역(2021년 7월말 기준)

(1) 임직원 수

(단위 : 명)

구분			국내	국외	합계
임원	비등기임원		1	0	1
	등기 이사	사내이사	2	0	2
		사외이사	2	0	2
	감사 또는 상근감사위원		1	0	1
직원	정규직	전체	10	0	10
		(일반직)	5	0	5
		(전문인력)	5	0	5
		(무기계약직)	0	0	0
	비정규직	전체	1	0	1
		(전문인력)	1	0	1
		(그외)	0	0	0
계			17	0	17

(2) 전문가 보유내역

(단위 : 명)

구분	국내		국외		합계
	정규직	비정규직	정규직	비정규직	
회계사	0	0	0	0	0
변호사	0	0	0	0	0
여신심사역	2	0	0	0	2
준법감시	0	1	0	0	1
IT	3	0	0	0	3
데이터사이언티스트	1	0	0	0	1

5. 이용자에 대한 상담 업무 시간, 방식 및 연락처

상담방식	업무시간	연락처
전화	평일 09:00-18:00 (점심 12:00~13:00, 휴무일 제외)	1599-9860
이메일		cs@kross.kr

6. 누적 연계대출 금액 및 연계대출 잔액(2020 년말 기준)

(1) 누적 연계대출 금액

(단위 : 원)

구분	2020 년	2019 년	2018 년	2017 년	2016 년
부동산 PF	-	-	-	-	-
부동산담보	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-
어음·매출 채권담보	427,489,330,000	225,477,570,000	56,764,810,000	7,417,210,000	-
개인 신용	-	-	-	-	-
법인 신용	1,075,310,000	-	-	-	-
합계	428,564,640,000	225,477,570,000	56,764,810,000	7,417,210,000	-

(2) 연계대출 잔액

(단위 : 원)

구분	2020 년	2019 년	2018 년	2017 년	2016 년
부동산 PF	-	-	-	-	-
부동산담보	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-
어음·매출 채권담보	16,587,771,338	36,044,195,338	17,832,576,350	4,471,070,000	-
개인 신용	-	-	-	-	-
법인 신용	817,880,000	-	-	-	-
합계	17,405,651,338	36,044,195,338	17,832,576,350	4,471,070,000	-

7. 온라인투자연계금융업 등록 내역¹⁾²⁾³⁾

(단위 : 건, 원, %)

구분		2020 년	2019 년	2018 년	2017 년	2016 년
부동산 PF	총 연계대출잔액	-	-	-	-	-
	총 연체채권잔액	-	-	-	-	-
	연체율	-	-	-	-	-
부동산 담보	총 연계대출잔액	-	-	-	-	-
	총 연체채권잔액	-	-	-	-	-
	연체율	-	-	-	-	-
기타담보 (어음·매출채권 담보 제외)	총 연계대출잔액	-	-	-	-	-
	총 연체채권잔액	-	-	-	-	-
	연체율	-	-	-	-	-
어음·매출 채권담보	총 연계대출잔액	16,587,771,338	36,044,195,338	17,832,576,350	7,417,210,000	-
	총 연체채권잔액	621,178,180	1,689,951,027	1,010,906,350	0	-
	연체율	3.57%	4.69%	5.67%	0.00%	-
개인 신용	총 연계대출잔액	-	-	-	-	-
	총 연체채권잔액	-	-	-	-	-
	연체율	-	-	-	-	-
법인 신용	총 연계대출잔액	817,880,000	-	-	-	-
	총 연체채권잔액	0	-	-	-	-
	연체율	0.00%	-	-	-	-
합계	총 연계대출잔액	17,405,651,338	36,044,195,338	17,832,576,350	7,417,210,000	-
	총 연체채권잔액	621,178,180	1,689,951,027	1,010,906,350	0	-
	연체율	3.57%	4.69%	5.67%	0.00%	-

- 1) "연체"기준은 약정상환일로 부터 30 일이상 원금(분할상환금 포함) 또는 이자가 상환되지 아니한 대출금을 의미함
- 2) "총 연계대출 잔액"은 변제기의 도래여부를 불문하고 회사가 실행한 연계대출계약 중 상환액을 제외한 연계대출의 대출원금을 의미함
- 3) "연체율"은 다음의 방법으로 산정함

$$\text{연체율} = \frac{\text{연체채권잔액}}{\text{연계대출잔액}} \times 100$$

8. 대출이자에 관한 사항(2020 년말 기준)¹⁾

(단위 : %)

구분	가중평균금리 ²⁾	현행금리		
		최고금리 ³⁾	최저금리 ³⁾	연체금리 ⁴⁾
부동산 PF	-	-	-	-
부동산담보	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-
어음·매출 채권담보	8.11%	19.90%	1.00%	3.00%
개인 신용	-	-	-	-
법인 신용	9.00%	19.90%	1.00%	3.00%

- 1) 금리는 연이율 기준으로 소수 둘째자리까지 표기(소수 셋째자리에서 반올림)
- 2) "가중평균금리"는 $\{\Sigma(\text{대출액} \times \text{이자율} \times \text{대출일수}/365)\} / \{\Sigma(\text{대출액} \times \text{대출일수}/365)\} \times 100$ 로 산출함
 - 어음 및 매출채권 담보 대출은 월/연 단위 대출이 거의 없고 1 달 이내 일단위 원리금 만기 일시상환 대출로 기존 연단위 방식의 원리금 상환 대출의 가중평균금리 산출방식을 적용하지 않음
 - "대출채권 평잔"은 사업연도 중 대출채권의 평균 잔액
- 3) 2020.12.31 기준 잔액이 존재하는 대출 중 최고, 최저금리
- 4) 대출금리의 + 3% 이내를 의미함

9. 수수료 등 부대비용에 관한 사항(2021 년 7 월말 기준)

(단위: %, 원)

구분	내용	수수료율 ¹⁾ (정액일 경우 금액)
연계투자관련	연계투자 중개 수수료	평균 2% 또는 개별 상품별로 공시된 수수료율 ²⁾
연계투자관련	채권추심 수수료	별도 추심 진행시 건별 적용 ³⁾
연계투자관련	원리금수취권 매매 중개 수수료	0.0% ⁴⁾
연계대출관련	연계대출 중개 수수료	차입자 플랫폼 이용료는 면제 ⁵⁾
부수업무관련	-	-

*세법에 따른 부가가치세는 별도입니다

- 1) 수수료율을 기재할 경우 소수 둘째자리까지 표기(소수 셋째자리에서 반올림)
- 2) 연계투자 중개 수수료 체계

● 부과 방식

- 플랫폼 이용료율 : 평균 연 2%, 연계투자상품 유형, 내부 등급 및 금리에 따라 개별 상품별로 공시된 수수료율 적용
 - 전자어음 할인의 경우 평균 1.2%~3%, 이커머스 선정산의 경우 평균 2.5%, PG 매출채권 선정산의 경우 평균 5%임
- 투자자별 투자잔액 합산 10 억원 이상인 경우, 수수료율에 할인을 적용할 수 있으며, 별도 협의 가능

계산식	플랫폼이용료 : 해당상품 투자잔액 x 플랫폼 이용료율(% , 부가세 별도) x 투자기간 일수/365 일 (윤년일 경우 366 일)
예시	개별 상품 100 만원 투자 가정 시, 100 만원 x 2.5% x 30 일/365 일 =2,054 원

● 부과 시점

- 해당 대출 건의 상황에 따른 투자자 정산 시, 투자자 정산 금액에서 수수료 금액(부가세 별도)을 선취하여 공제하고 잔액에 대하여 정산 처리를 진행합니다.
- 차입자가 대출을 일부만 상환할 경우, 플랫폼 이용료(투자 수수료, 부가세 별도)가 선취됨에 따라 투자자 정산 금액이 적거나 없을 수 있습니다.

3) 채권 추심 수수료 부과 기준

● 연체 대출건당 추심, 매각 등에 소요되는 제반비용 일체를 채권 추심 수수료로 부과

- 재산조사 및 민사소송 진행 비용, 가압류 등에 소요되는 비용, 매각자문사 보수, 신용정보회사 업무 착수비용 및 회수 성공수수료 등

● 연체 대출건에 대해 추심 및 매각을 통해 누적된 회수금액 중 ①추심비용, ②플랫폼 이용료(투자 수수료)

- ③세금(원천징수세, 부가가치세)을 공제한 뒤 남은 잔액을 투자자별 투자비율에 따라 투자자에게 지급

4) 향후 설정 예정

5) 연계대출 중개 수수료 체계

● 당사는 차입자 대상으로 한 플랫폼 이용료(연계대출 차입자 중개 수수료)는 면제하고 있으며, 중도상환과 부대비용 등 실비의 경우에만 부과

- 중도상환 수수료 : 연 2% 이내에서 부과되거나 면제 가능(단, 전액상환시에만 가능)
- 부대비용 : 신용정보조회 비용 및 담보권 등 설정 비용, 담보물의 점유보존관리비용, 민사집행법 등 다른 법령에 따라 채무자가 부담하는 비용

10. 차입자의 상환능력평가 체계

- 1) 당사는 차입자의 상환능력 평가를 위해 자체 개발한 사업자 신용평가모형(CSS)과 전문적인 여신 심사역의 종합적인 심사평가를 통해 상환능력을 평가합니다
- 2) 추가적으로 각 연계대출상품 유형별로 CB 정보*, 매출 및 정산내역** 등의 데이터를 활용하여 전문 심사역이 내부등급을 산정하고 평가합니다.

* CB 정보: 등급, 연체정보, Bad Code 정보, 신용평점 이력, 대출정보, 신용카드 사용정보 등

** 온라인쇼핑몰의 매출채권, PG 사 정산내역 확인을 통한 담보 평가

11. 상환방식에 관한 사항

당사의 상환방식은 아래와 같이 원리금 만기일시상환, 원금 만기일시상환, 원리금균등분할 등의 방법이 있으며 상품 및 차입자별 상환방식은 달라질 수 있습니다.

- 1) 원리금 만기일시상환 : 이자와 대출원금은 대출만기일에 전액상환합니다. (어음 할인, 선정산)
- 2) 원금 만기일시상환 : 이자는 매월 상환하며, 대출원금은 대출만기일에 전액 상환합니다. (법인 신용)
- 3) 원리금균등분할상환: 매월 일정한 원금과 그때까지 발생한 이자를 동시에 상환합니다. (법인 신용)

12. 채무불이행 시 채권추심 등 원리금 회수 방식에 관한 사항

- 1) 당사는 연체채권 발생시, 자체 인력으로 직접 추심하는 방식과 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 채권추심업을 허가받은 자에게 위탁하는 방식을 병행하여 추심하고 있습니다.
- 2) 당사는 연체채권 발생 후 추심을 진행하는 과정에서 채권 매각과 다른 처리 방법 간의 비용/편익 및 정책 목적 등을 고려하여 투자자들의 동의를 받아 매각을 통한 회수를 진행합니다.

13. 투자금 등의 예치기관에 관한 사항(2021년 7월말 기준)

구분	예치기관			
	은행	저축은행	증권금융	기타
연계투자예치금	웰컴저축은행(주)	-	-	-
연계투자신탁금	-	-	-	-

14. 회사의 이해상충방지 체계

당사는 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률 제 5 조 제 1 항 제 6 호에 따라 적절한 이해상충방지체계를 갖추고, 이행상충 발생 가능성을 차단하기 위해 대표이사, 준법감시인 등으로 구성된 내부통제 조직을 설치하였으며, 내부통제기준 및 내규를 제정하여 법규준수사항을 주기적으로 점검합니다.

- 1) 회사는 관계 법령에 따라 이해 상충 (회사, 회사 임직원, 차입자, 투자자 간) 발생 가능성을 차단하고 있습니다.
- 2) 회사는 관계 법령에 따른 내부통제기준, 임직원 윤리강령을 제정하여 운영하고 있습니다.
- 3) 회사는 준법 감시조직을 통해 법규 및 규정 준수 상황을 주기적으로 점검합니다.

15. 원리금 상환 배분 업무에 관한 계획 등 위탁 현황

구분	수탁자		
	법무법인등	회계법인	기타
원리금 상환 · 배분업무에 관한 계획	법무법인 비트	-	-
연계대출채권 등의 관리 계획	법무법인 비트	-	-
투자금 및 상환금 관리계획	법무법인 비트	-	-
연계투자 및 연계대출 계약의 관리 계획	법무법인 비트	-	-
그 밖의 사항	-	-	-

16. 원리금 상환 배분 업무에 관한 계획 등에 따른 업무처리 절차

- 1) 당사가 등록취소, 파산 등으로 영업중단 되는 것을 대비하여 사전에 청산업무 위탁 계약을 체결한 법무법인 비트(이하 '수탁기관')이 연계대출채권 관리, 원리금 상환 · 배분 등의 업무를 처리합니다.
- 2) 수탁기관이 위 업무를 수행하기 위하여 연계대출 또는 연계투자 계약 관련 자료를 요청하는 경우, 당사는 요청 받은 자료 일체를 수탁기관에 제공합니다.
- 3) 연계대출채권 상환금 및 매각대금은 예치기관인 웰컴저축은행이 관리하는 계좌로 입금된 뒤 투자자에게 정산되며, 웰컴저축은행에 예치된 투자자의 자산은 당사와 절연되어 압류 및 양도될 수 없습니다.