

갤럭시자산운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 5 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 4 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

회계법인 지평

목 차

	페이지
I. 독립된 감사인의 감사보고서	1-3
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5-6
포괄손익계산서	7-8
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	11-39

독립된 감사인의 감사보고서

갤럭시자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 03월 07일

감사의견

우리는 갤럭시자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

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

서울특별시 강남구 테헤란로 429 원방빌딩 14층

회 계 법 인 지 평

대 표 이 사 김 용 대

2022년 03월 07일



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

갤럭시자산운용 주식회사

제 5 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 4 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

갤럭시자산운용 주식회사 대표이사 권인섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 11, 352호(여의도동
, 대영빌딩)

(전 화) 02-6952-0790

재 무 상 태 표

제5(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제4(전) 기 2020년 12월 31일 현재

갤럭시자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제5(당) 기	제4(전)기
자 산			
I. 현금및예치금	6	1,359,440,238	1,726,511,224
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,6,7	1,789,402,529	281,004,000
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,6,8	-	146,306,000
IV. 유형자산	9	44,478,187	16,501,095
비품		55,762,400	55,762,400
감가상각누계액		(47,719,515)	(41,112,353)
시설장치		13,369,000	13,369,000
감가상각누계액		(12,352,773)	(11,517,952)
사용권자산	13	51,003,463	-
감가상각누계액	13	(15,584,388)	-
V. 무형자산		301,305	389,045
소프트웨어		301,305	389,045
VI. 기타금융자산		234,730,912	182,051,369
미수금	6	201,629,056	147,941,369
대손충당금		(1,008,144)	-
임차보증금	6	34,110,000	34,110,000
VII. 기타자산		-	119,471,137
선급금		-	1,489,400
당기법인세자산		-	28,900
이연법인세자산	14	-	117,952,837
자 산 총 계		3,428,353,171	2,472,233,870
부 채			
I. 기타금융부채		46,293,233	16,160,731
미지급금		18,139,725	16,160,731
리스부채	13	28,153,508	-
II. 기타부채		28,118,587	3,637,616
예수금		3,434,660	3,637,616
이연법인세부채	14	24,683,927	-
III. 당기법인세부채		78,355,782	-
부 채 총 계		152,767,602	19,798,347
자 본			
I. 자본금	11	3,000,000,000	3,000,000,000
보통주자본금		3,000,000,000	3,000,000,000

과 목	주석	제5(당) 기		제4(전)기	
II. 자본조정			(45,862,240)		(45,862,240)
주식할인발행차금		(45,862,240)		(45,862,240)	
III. 기타포괄손익누계액			-		36,118,680
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		-		36,118,680	
IV. 이익잉여금(결손금)			321,447,809		(537,820,917)
미처분이익잉여금(결손금)	15	321,447,809		(537,820,917)	
자 본 총 계			3,275,585,569		2,452,435,523
부 채 와 자 본 총 계			3,428,353,171		2,472,233,870

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제5(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제4(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

갤럭시자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제5(당) 기		제4(전) 기	
I. 영업수익			2,753,250,595		960,263,744
1. 수수료수익		2,032,361,017		362,209,597	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익		720,001,168		535,151,645	
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익		594,789,286		454,147,645	
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익		125,211,882		81,004,000	
3. 이자수익		888,410		492,252	
4. 배당수익		-		62,410,250	
II. 영업비용			1,695,721,662		722,413,632
1. 당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실		50,630,195		9,102,609	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실		12,609,353		-	
3. 판매비와 관리비		1,632,482,114		713,311,023	
급여		683,865,000		362,524,346	
퇴직급여	10	48,412,930		40,700,000	
복리후생비		93,020,520		32,897,830	
여비교통비		9,133,950		4,170,880	
접대비		126,825,660		55,105,367	
통신비		3,971,325		3,527,574	
세금과공과금		27,868,940		16,193,270	
감가상각비	9	23,114,111		9,711,979	
지급임차료		48,246,000		48,222,570	
보험료		3,301,510		4,330,890	
차량유지비		7,886,206		4,418,660	
운반비		157,300		439,300	
교육훈련비		873,400		110,000	
도서인쇄비		1,117,700		27,000	
회의비		7,739,480		13,817,401	
소모품비		3,322,750		5,822,330	
지급수수료		503,734,929		85,354,340	
건물관리비		23,153,259		23,187,286	
대손상각비		1,008,144		-	
광고선전비		15,729,000		2,750,000	
III. 영업이익			1,057,528,933		237,850,112
IV. 영업외 수익			191,097		43
잡이익		191,097		43	
V. 영업외 비용			3,676,587		-

과 목	주석	제5(당) 기		제4(전) 기	
이자비용		3,676,587		-	
VI. 법인세차감전 순이익			1,054,043,443	-	237,850,155
VII. 법인세비용	14		223,268,842		54,685,021
VII. 당기순이익			830,774,601	-	183,164,792
IX. 기타포괄이익			28,494,125		6,286,568
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가이익		-		31,470,660	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분손익		28,494,125		(25,184,092)	
X. 총포괄이익			859,268,726		189,451,360

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제5(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제4(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

갤럭시자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	3,000,000,000	(45,862,240)	(179,431,980)	(695,801,617)	2,078,904,163
당기순이익	-	-	-	183,164,792	183,164,792
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	-	-	31,470,660	-	31,470,660
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분으로 인한 대체	-	-	184,080,000	(25,184,092)	158,895,908
2020.12.31(전기말)	3,000,000,000	(45,862,240)	36,118,680	(537,820,917)	2,452,435,523
2021.01.01(당기초)	3,000,000,000	(45,862,240)	36,118,680	(537,820,917)	2,452,435,523
당기이익	-	-	-	830,774,601	830,774,601
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분으로 인한 대체	-	-	(36,118,680)	28,494,125	(7,624,555)
2021.12.31(당기말)	3,000,000,000	(45,862,240)	-	321,447,809	3,275,585,569

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 호 림 표

제5(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제4(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

갤럭시자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제5(당) 기		제4(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(477,075,373)		71,477,709
1. 당기손이익	830,774,601		183,164,792	
2. 조정	137,576,745		(79,509,502)	
이자수익	(888,410)		(492,252)	
배당금수익	-		(62,410,250)	
당기손익-공정가치측정금융자산의평가이익	(125,211,882)		(81,004,000)	
당기손익-공정가치측정금융자산의평가손실	12,609,353		-	
리스부채이자비용	3,676,587		-	
감가상각비	23,114,111		9,711,979	
대손상각비	1,008,144		-	
법인세비용	223,268,842		54,685,021	
3. 영업활동으로인한자산부채의변동	(1,446,189,349)		(95,058,263)	
당기손익-공정가치측정금융자산의감소(증가)	(1,395,796,000)		40,294,402	
기타금융자산의증가	(53,687,687)		(131,738,170)	
기타자산의감소	1,518,300		446,000	
기타금융부채의증가(감소)	1,978,994		(264,841)	
기타부채의감소	(202,956)		(3,795,654)	
4. 이자의수취	888,410		492,252	
5. 배당금의수취	-		62,410,250	
6. 법인세의납부	(125,780)		(21,820)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		123,788,567		1,645,086,208
1. 투자활동으로인한현금유입액	136,530,929		1,655,545,908	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의처분	136,530,929		1,655,545,908	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(12,742,362)		(10,459,700)	
유형자산의취득	12,742,362		10,021,000	
무형자산의취득	-		438,700	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(13,784,180)		-
1. 재무활동으로인한현금유출액	(13,784,180)		-	
리스부채의상환	13,784,180		-	
IV. 현금의증가(감소)(I + II + III)		(367,070,986)		1,716,563,917
V. 기초의현금		1,726,511,224		9,947,307
VI. 기말의현금		1,359,440,238		1,726,511,224

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제5기말 : 2021년 12월31일 현재

제4기말 : 2020년 12월31일 현재

갤럭시자산운용 주식회사

1. 일반사항

갤럭시자산운용 주식회사(이하 "당사")는 2017년 4월에 설립되어 동년 12월 8일자로 금융감독원에 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 전문사모집합투자업자로 등록하였습니다.

당사의 설립시 자본금은 5억원이었으나 한 차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 30억원이며 당기말 현재 당사의 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
박재근	600,000	100%

2. 중요한 회계정책

재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해

석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 사업의 정의

개정 기준서는 기업이 취득한 대상이 '사업'인지 아니면 '개별 자산취득'인지 판단하는 데 필요한 사업 및 관련 구성요소의 정의를 명확히 하였습니다. 취득한 대상이 사업이라고 판단 내리기 위해 산출물의 창출에 기여할 수 있는 투입물과 실질적인 과정이 필요하다는 점을 명확하게 설명하고, 산출물을 보다 좁게 정의하였습니다. 또한, 사업의 필수 구성요소 중 과정이 실질적인지 여부를 판단할 때 필요한 구체적인 지침과 사례를 추가하였으며, 취득한 대상이 사업이 아닌지 간단히 판단할 수 있는 집중 테스트를 선택적으로 적용할 수 있도록 하였습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

개정 기준서는 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'고 기술함으로써 개념체계를 포함한 기준서간 중요성의 정의를 일관되게 정리하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' (개정) - 이자율지표 개혁

개정 기준서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니

다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 당사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - COVID-19 관련 임차료 할인 등

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기

손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담 계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1

101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 재무제표 작성기준

(1) 회계기준

재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(IFRSB)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 당사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

2.3 수익인식기준

(1) 수수료수익

집합투자기구운용보수 및 자산관리수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

(2) 이자수익 및 배당금 수익

이자수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 유효이자율법으로 인식하고 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

2.5 금융상품

(1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융

자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자 수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

(2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

(3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하

고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대역자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2.6 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 상각대상금액은 5년의 경제적 내용연수에 걸쳐 정률법에 따라 배분하고 있으며, 유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 유의적이라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.7 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수동안 정액법에 따라 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2.8 비금융자산의 손상

재고자산, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 생기는 자산, 금융자산, 공정가치로 측정되는 투자부동산, 매각예정비유동자산 등을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 더 많은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키며, 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하고

있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되고 있습니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상검사를 하고 있으며 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

2.9 퇴직급여

(1) 확정기여제도

확정기여제도는 당사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 당사의 법적 의무나 의제 의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 당사와 종업원이 퇴직급여제도나 보험회사에 출연하는 기여금과 그 기여금에서 발생하는 투자수익에 따라 결정되는 퇴직급여제도입니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기

여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 기여금을 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 법인세

법인세비용(수익)은 당기법인세비용(수익)과 이연법인세비용(수익)으로 구성되고 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

(1) 당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득(세무상결손금)에 대하여 납부할(환급받을) 법인세액이며, 과세소득(세무상결손금)은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부할(환급받을) 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익(손실)으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있으며, 과거 회계기간의 당기법인세에 대하여 소급공제가 가능한 세무상결손금과 관련된 혜택은 자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 이연법인세

당사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다

만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

당사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다. 미사용 세무상결손금과 세액공제가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

2.11 주당이익

당사는 기본주당이익과 희석주당이익을 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있으며, 보통주에 귀속되는 금액은 계속영업손익과 당기순손익 각각의 금액에서 자본으로 분류된 우선주에 대한 세후우선주 배당금, 우선주 상환시 발생한 차액 및 유사한 효과를 조정한 금액입니다.

희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다. 보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는 금액에 가장 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

3.1 금융상품의 공정가치

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고

있으며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 당사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하는 등 다양한 평가기법의 선택과 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

3.2 이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제 법인세부담과 다를 수 있습니다.

4. 금융위험관리

당사는 경영활동과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험 등 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사는 금융위험이 경영에 미칠 수 있는 불리한 효과를 최소화하기 위해 노력하고 있습니다.

4.1 신용위험관리

당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보 또는 지급보증을 수취하고 있습니다. 당사는 신용위험노출 및 거래처의 신용등급을 주기적으로 검토하여 거래처의 여신한도 및 담보수준을 재조정하는 등 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 신용위험에 대해 노출된 당사의 금융자산 및 부채는 없습니다.

4.2 유동성위험관리

당사는 미래의 현금흐름을 예측하여 단기 및 중장기 자금조달 계획을 수립하여 유동성위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 유동성위험에 노출된 당사의 금융자산 및 부채는 없습니다.

4.3 시장위험

당사는 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 이자율위험, 환위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성됩니다. 당사는 시장위험 노출정도의 영향에 대하여 민감도 분석을 통해 산출하고 있습니다.

4.3.1 이자율위험

이자율위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 이는 주로 변동금리부 조건의 차입금과 예금에서 발생하고 있습니다.

4.3.2 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환위험이 발생하지 않습니다.

4.3.3 기타가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

5. 금융자산과 금융부채의 공정가치

5.1 공정가치 결정방법

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 수준을 1, 2 및 3으로 나누고 있으며 각각의 금융상품을 어느 수준으로 측정했는지 구분하여 공정가치수준을 공시하고 있습니다.

· 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.

· 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.

· 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

5.2 당기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별로 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,789,403	-	-	1,789,403

6. 금융상품의 범주별 분류

6.1 당기 및 전기말 현재 범주별 분류에 따른 금융자산과 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산/부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	1,359,440	-	1,359,440
미수금	-	200,621	200,621
임차보증금	-	34,110	34,110
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,789,403	-	1,789,403
합계	3,148,843	234,731	3,383,574
금융부채			
미지급금	-	18,140	18,140
리스부채	-	28,153	28,153
합계	-	46,293	46,293

<전기>

(단위: 천원)

구분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산/부채	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
금융자산				
현금및현금성자산	1,726,511	-	-	1,726,511
미수금	-	147,941	-	147,941
임차보증금	-	34,110	-	34,110
당기손익-공정가치측정금융자산	281,004	-	-	281,004
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	146,306	146,306
합계	2,007,515	182,051	146,306	2,335,872
금융부채				
미지급금	-	16,161	-	16,161

6.2 당기 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치의 비교내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및현금성자산	1,359,440	1,359,440
기타금융자산	234,731	234,731
당기손익-공정가치측정금융자산	1,789,403	1,789,403
합계	3,383,574	3,383,574
금융부채		
미지급금	18,140	18,140
리스부채	28,153	28,153
합계	46,293	46,293

<전기>

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및현금성자산	1,726,511	1,726,511
기타금융자산	182,051	182,051
당기손익-공정가치측정금융자산	281,004	281,004
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,306	146,306
합계	2,335,872	2,335,872
금융부채		
미지급금	161,607	161,607

7. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기 및 전기말 현재 회사의 당기손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수익증권	1,789,403	281,004

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수익증권	-	146,306

9. 유형자산

당기 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	감가상각비	기말잔액
비품	14,650	-	(6,607)	8,043
시설장치	1,851	-	(835)	1,016
사용권자산	-	51,003	(15,584)	35,419
합계	16,501	51,003	(23,026)	44,478

<전기>

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	감가상각비	기말잔액
비품	12,771	10,021	(8,142)	14,650
시설장치	3,372	-	(1,521)	1,851
합계	16,143	10,021	(9,663)	16,501

10. 퇴직급여채무

당기 및 전기 중 손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	48,413	40,700

11. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 2,000,000주이고, 발행한 주식은 보통주 600,000주입니다. 1주당 금액은 5,000원이며 당기 중 자본금의 변동은 없습니다.

12. 주당순이익

주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주당기순이익을 가중평균한 발행보통주식수로 나누어 산정한 것입니다. 주당순이익의산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	830,774,601	183,164,792
가중평균유통주식수	600,000주	600,000주
기본주당순이익	1,385	305

13. 리스부채

13.1 회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
사용권자산	
차량운반구	35,419
리스부채	
유동	14,351
비유동	13,803
합계	28,154

13.2 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
사용권자산의 감가상각비	15,584
리스부채에 대한 이자비용	3,677

당기 중 리스의 총 현금유출은 13,784천원입니다.

14. 법인세

14.1 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	78,482	-
자본에 직접반영된 법인세비용	2,150	(60,796)
이월결손금으로인한 이연법인세의 변동	145,963	30,829
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(3,326)	84,652
법인세비용	223,269	54,685

14.2 당기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,054,043	237,850
적용세율에 따른 법인세	209,890	52,327
조정사항	13,380	2,358
비과세수익	(43,285)	(9,660)
비공제비용	57,837	3,471
기타	(1,173)	8,547
법인세비용(수익)	223,269	54,685
유효세율	21.2%	23.0%

14.3 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

계정과목	가산할(차감할) 일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	당기증감	기말잔액	
당기손익-공정가치측정금융자산	(81,013)	(31,590)	(112,603)	(24,773)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(46,306)	46,306	-	-
사용권자산	-	(35,419)	(35,419)	(7,792)
리스부채	-	28,154	28,154	6,194
사용권자산관련비용	-	7,668	7,668	1,687
이월결손금	663,459	(663,459)	-	-
합계	536,140	(648,340)	(112,200)	(24,684)

<전기>

(단위: 천원)

계정과목	가산할(차감할) 일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	당기증감	기말잔액	
연차충당부채	5,033	(5,033)	-	-
당기손익-공정가치측 정금융자산 평가	(16,451)	(64,553)	(81,004)	(17,821)
기타포괄손익-공정가 치측정금융자산 평가	230,041	(276,347)	(46,306)	(10,187)
이월결손금	842,441	(178,982)	663,459	145,961
합계	1,061,064	(524,915)	536,149	117,953

14.4 당기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기 법인세부담액과 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	법인세효과	계
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가	(46,306)	10,186	(36,120)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분	36,531	(8,036)	28,494

15. 이익잉여금(결손금) 처분계산서

제 5(당) 기 2021년 01월 01일부터
2021년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2020년 01월 01일부터
2020년 12월 31일까지

처리예정일 2022년 3월 17일

처리확정일 2021년 3월 30일

(단위 : 천원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		321,448		(537,821)
전기이월미처리결손금	(537,821)		(695,802)	
기타포괄손익-공정가치지측정 금융자산처분이익(손실)	28,494		(25,184)	
당기순이익	830,775		183,165	
II. 이익잉여금(결손금) 처분액		(132,000)		-
배당금	120,000			
이익준비금전입	12,000			
III. 차기이월미처분잉여금(결손금)		189,448		(537,821)

16. 집합투자기구 운용 현황

투자신탁재산은 당사에서 운용하고 판매회사를 통하여 매출되며 수탁회사에 의해 보관되는 재산으로서 당기말과 전기말 현재 주요내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	펀드수	총설정원본	순자산가액	수수료(%)
전문투자형	15	80,837	83,718	0.0~1.0

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	펀드수	총설정원본	순자산가액	수수료(%)
전문투자형	16	41,242	48,354	0.15~2.0

17. 특수관계자

17.1 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내용은 없습니다.

17.2 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	300,000	284,439

18. 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.