유진자산운용 주식회사 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 34 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 33 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

유진자산운용 주식회사

목 차

Ⅰ. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

Ⅱ. (첨부)재무제표

재무상태표 ---------- 5

포괄손익계산서 ---------- 7

자본변동표 ---------- 9

현금흐름표 ---------- 10

주석 ---------- 12

Ⅲ. 외부감사 실시내용 ---------- 72

독립된 감사인의 감사보고서

유진자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 유진자산운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 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 기업

을 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 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 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2023년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

유진자산운용 주식회사

제 34 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 33 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

유진자산운용주식회사 대표이사 진영재

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 108 22층 (여의도동)

(전 화) 02) 2129-3300

재 무 상 태 표

제 34(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2021년 12월 31일 현재

유진자산운용주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기말		제 33(전) 기말	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금(주석4,5,6,8)		14,689,189,107		13,863,965,400
1. 현금및현금성자산	4,544,565,609		3,719,341,902	
2. 예치금	10,144,623,498		10,144,623,498	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석5,6,9)		17,076,991,162		20,626,531,869
1. 주식	-		343,000,000	
2. 출자금	3,609,043,927		3,587,626,341	
3. 집합투자증권	10,802,715,397		12,442,671,216	
4. 기타	2,665,231,838		4,253,234,312	
Ⅲ. 기타포괄-공정가치측정금융자산(주석5,6.10)		68,820,000		52,884,000
1. 주식	68,820,000		52,884,000	
Ⅳ. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,6)		45,027,199		30,344,092
1. 대여금	55,000,000		35,000,000	
현재가치할인차금	(9,972,801)		(4,655,908)	
Ⅴ. 종속기업투자자산(주석11)		2,712,549,723		2,500,000,000
1. 종속기업투자주식	2,712,549,723		2,500,000,000	
Ⅵ. 유형자산(주석12)		3,918,888,534		4,615,939,263
1. 차량운반구	196,675,890		196,675,890	
(감가상각누계액)	(73,753,080)		(24,584,364)	
2. 임차시설물	763,752,000		675,994,000	
감가상각누계액	(400,091,249)		(210,982,759)	
3. 집기비품	283,574,860		262,273,360	
감가상각누계액	(224,966,661)		(196,184,998)	
4. 전산장비	899,263,787		873,698,987	
감가상각누계액	(799,591,858)		(708,424,456)	
5. 사용권자산	4,348,073,420		4,370,527,402	
감가상각누계액	(1,074,048,575)		(623,053,799)	
Ⅶ. 기타자산		11,554,150,277		10,725,533,060
1. 미수금(주석4,6)	-		14,729,043	
2. 미수수익(주석4,5,6)	6,402,904,112		6,170,444,229	
(대손충당금)	(681,634,069)		(681,634,069)	
가.미수투자신탁보수	4,969,048,020		5,307,921,898	
나.기타미수수익	1,433,856,092		862,522,331	
3. 선급비용	25,600,332		28,843,253	
4. 선급법인세	-		89,798,547	
5. 보증금(주석4,5,6)	1,062,434,730		762,434,730	
현재가치할인차금	(13,803,667)		(32,065,126)	
6. 무형자산(주석13)	1,019,219,602		1,070,889,598	
7. 이연법인세자산	3,739,429,237		3,302,092,855	
자 산 총 계		50,065,616,002		52,415,197,684
부 채				
Ⅰ. 차입부채		3,000,000,000		-

과 목	제 34(당) 기말		제 33(전) 기말	
1. 단기차입금	3,000,000,000		-	
Ⅰ. 기타부채(주석4)		18,305,156,391		21,793,216,891
1. 미지급금	2,288,956,394		3,924,620,105	
2. 선수수익	146,666,680		149,666,683	
3. 미지급비용(주석5,6)	441,899,818		872,503,417	
4. 예수금	450,346,080		274,421,560	
5. 기타충당부채(주석15)	11,662,147,999		12,869,801,994	
6. 복구충당부채(주석15)	210,957,734		205,411,619	
7. 리스부채(주석4,5,6,26)	3,275,346,412		3,615,883,694	
현재가치할인차금	(171,164,726)		(119,092,181)	
부 채 총 계		21,305,156,391		21,793,216,891
자 본				
Ⅰ. 자본금		22,500,000,000		22,500,000,000
1. 보통주자본금(주석16)	22,500,000,000		22,500,000,000	
II. 자본잉여금		2,486,098,500		2,486,098,500
1. 주식발행초과금	2,486,098,500		2,486,098,500	
III. 기타포괄손익누계액		(104,089,408)		(116,717,958)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(104,089,408)		(116,717,958)	
VI.. 이익잉여금		3,878,450,519		5,752,600,251
1. 이익준비금	1,750,000,000		1,750,000,000	
2. 대손준비금 (대손준비금적립(환입)예정액 당기말 : (+)375,389 천원 전기말 : (-)62,516 천원)(주석23)	100,482,735		162,998,672	
3. 미처분이익잉여금(미처리결손금)	2,027,967,784		3,839,601,579	
자 본 총 계		28,760,459,611		30,621,980,793
부 채 및 자 본 총 계		50,065,616,002		52,415,197,684

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 34(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

유진자산운용주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		17,678,120,999		26,158,731,467
1. 수수료수익(주석20,21)	16,421,125,409		22,665,743,797	
투자신탁위탁자보수	12,824,106,020		19,837,223,551	
투자회사운용수수료수익	1,987,256,740		1,620,807,425	
기타수수료수익	1,609,762,649		1,207,712,821	
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산평가 및 처분이익(주석7,9)	941,973,672		3,331,013,483	
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	417,890,533		1,327,611,883	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	524,083,139		2,003,401,600	
3. 이자수익(주석7,20)	26,856,960		33,408,932	
4. 기타영업수익	209,355,208		128,529,300	
배당금수익	19,966,312		87,842,795	
분배금수익	189,388,896		40,686,505	
5. 외화거래이익	78,809,750		35,955	
외환차익	78,809,750		35,955	
Ⅱ. 영업비용		19,938,350,656		21,767,074,196
1. 수수료비용(주석21)	554,161,840		1,775,740,789	
사무수탁보수	27,057,854		56,358,731	
기타수수료비용	527,103,986		1,719,382,058	
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산평가및처분손실(주석7,9)	1,735,722,728		1,686,740,886	
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	92,314,910		279,184,583	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	1,643,407,818		1,407,556,303	
3. 이자비용(주석7)	190,290,999		30,095,397	
4. 판매비와관리비(주석20,22)	16,114,387,869		17,886,838,717	
5. 기타영업비용	1,334,205,926		386,636,141	
기타충당부채전입액	1,334,205,926		241,475,149	
기타대손상각비	-		145,160,992	
6. 외화거래손실	9,581,294		1,022,266	
외환손실	9,581,294		1,022,266	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(2,260,229,657)		4,391,657,271
Ⅳ. 영업외수익		159,849		429,962,937
1. 종속기업투자자산처분이익	-		429,157,402	
2. 잡이익	159,849		805,535	
Ⅴ. 영업외비용		2,660,000		4,508,000
1. 무형자산처분손실	660,000		-	
2. 기부금	2,000,000		4,508,000	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(2,262,729,808)		4,817,112,208
Ⅶ. 법인세비용(주석18)		(388,580,076)		1,042,975,381
Ⅷ. 당기순이익(손실) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : (-)2,249,539 천원 전기 : (+)3,836,653 천원)		(1,874,149,732)		3,774,136,827
Ⅸ. 기타포괄손익		12,628,550		(14,121,800)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	12,628,550		(14,121,800)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,628,550		(14,121,800)	

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
X. 총포괄이익		(1,861,521,182)		3,760,015,027
XI. 주당이익(손실)(주석19)				
1. 기본주당이익(손실)		(416)		839
2. 희석주당이익(손실)		(416)		839

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 34(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

유진자산운용주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01. 당기초	22,500,000,000	2,486,098,500	(102,596,158)	1,978,463,424	26,861,965,766
당기순이익	-	-	-	3,774,136,827	3,774,136,827
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	-	(14,121,800)	-	(14,121,800)
현금배당	-	-	-	-	-
유상증자	-	-	-	-	-
2021.12.31. 당기말	22,500,000,000	2,486,098,500	(116,717,958)	5,752,600,251	30,621,980,793
2022.01.01. 당기초	22,500,000,000	2,486,098,500	(116,717,958)	5,752,600,251	30,621,980,793
당기순이익	-	-	-	(1,874,149,732)	(1,874,149,732)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	-	12,628,550	-	12,628,550
현금배당	-	-	-	-	-
유상증자	-	-	-	-	-
2022.12.31. 당기말	22,500,000,000	2,486,098,500	(104,089,408)	3,878,450,519	28,760,459,611

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 34(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

유진자산운용주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(415,254,273)		4,579,185,913
1. 당기순이익		(1,874,149,732)		3,774,136,827
2. 손익의 조정		2,910,000,885		1,119,349,458
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(524,083,139)		(2,003,401,600)	
이자수익	(26,856,960)		(33,408,932)	
이자비용	190,290,999		30,095,397	
배당금수익	(209,355,208)		(128,529,300)	
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	1,643,407,818		1,407,556,303	
종속기업투자지분처분이익	-		(429,157,402)	
무형자산처분손실	660,000		-	
감가상각비	829,701,529		837,361,805	
무형자산상각비	60,609,996		9,221,665	
기타충당부채전입액	1,334,205,926		241,475,149	
대손상각비	-		145,160,992	
법인세비용	(388,580,076)		1,042,975,381	
3. 자산부채의 변동		(1,657,869,570)		459,312,584
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	3,117,666,305		488,204,061	
대여금의 증가	(20,000,000)		(35,000,000)	
미수금의 증감	14,729,043		(14,729,043)	
미수수익의 증가	(232,459,883)		(1,845,180,961)	
선급비용의 증감	9,310,008		(11,015,159)	
충당부채의 감소	(2,541,859,921)		(241,475,149)	
미지급금의 증감	(1,635,663,711)		1,390,625,485	
미지급비용의 증감	(542,515,928)		739,576,984	
선수수익의 증감	(3,000,003)		109,666,667	
예수금의 증감	175,924,520		(121,360,301)	
4. 이자지급액		(48,171,162)		(24,695,093)
5. 이자수취액		7,845,307		15,595,934
6. 배당금수취액		209,355,208		128,529,300
7. 법인세 환급액(납부액)		37,734,791		(893,043,097)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,344,224,300)		(1,055,684,188)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		30,000,000		1,929,157,402
종속기업투자주식의 처분	-		1,929,157,402	
무형자산의 처분	30,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(1,374,224,300)		(2,984,841,590)
종속기업투자주식의 취득	(900,000,000)		(2,500,000,000)	
차량운반구의 취득	-		(196,675,890)	

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
임차시설물의 취득	(87,758,000)		-	
집기비품의 취득	(21,301,500)		(13,550,700)	
전산장비의 취득	(25,564,800)		(41,115,000)	
무형자산의 취득	(39,600,000)		(233,500,000)	
보증금의 증가	(300,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,584,702,280		(427,062,881)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		3,000,000,000		-
단기차입금의 차입	3,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(415,297,720)		(427,062,881)
리스료의 지급	(415,297,720)		(427,062,881)	
IV. 현금의 증감(I +II+III)		825,223,707		3,096,438,844
V. 기초의 현금		3,719,341,902		622,903,058
VI. 당기말의 현금		4,544,565,609		3,719,341,902

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 34(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

유진자산운용주식회사

1. 회사의 개요

유진자산운용주식회사(이하 '당사')는 투자자문업무를 주요 사업목적으로 1989년 9월 우성투자자문주식회사로 설립된 후 재정경제부의 인가에 따라 1996년 9월부터 자산운용회사로 전환하여 집합투자기구 등의 운용업무 및 투자자문업무 등을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

당사의 주주는 유진투자증권주식회사인 바, 1999년 6월 3일자로 주식회사 우리은행 및 우리증권주식회사로부터 각각 17.5%(1,050,000주)와 52.5%(3,150,000주)의 지분을 인수하여 지분율은 100%(6,000,000주)가 되었습니다. 이후 2010년 9월 8일 유상증자 및 무상감자로 납입자본금 200억원(4,000,000주), 2020년 8월 26일 유상증자로 당기말 현재 납입자본금 225억원(4,500,000주) 입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

한편, 당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1110호'연결재무제표' 문단4에 따라 연결재무제표를 작성하지 않기로 결정한 별도재무제표이며, 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. 한국채택국제회계기준을 적용하여 일반목적으로 이용가능한 연결재무제표를 작성한 지배기업은 서울시 영등포구 국제금융로24에 소재하는 유진투자증권주식회사입니다.

당사의 재무제표는 2023년 2월 17일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인 예정입니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

・주석 4 : 대손충당금 - 기대신용손실 측정
・주석 5 : 금융상품 - 공정가치의 측정
・주석 15 : 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정
・주석 18 : 이연법인세자산의 인식 - 세무상 결손금 사용

② 공정가치 측정

당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 경영진에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

・*수준 1* : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
・*수준 2*: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
・*수준 3*: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

3. 유의적인 회계정책
당사는 아래에서 설명하는 사항을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 당사가 적용한 제·개정 기준서 및 해석서
당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계

약: 계약이행원가
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
· 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
· 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
· 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
· 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서
당사는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서가 제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토중에 있습니다.

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한

지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다

③ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정
기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 제정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제1117호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해 선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회

계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1001호 ' 재무제표 표시 ' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시
발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산
당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(4) 비파생금융자산
① 인식 및 최초 측정
금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.
최초인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산 또는 당기손익-공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다

② 분류 및 후속측정
최초인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치채무상품, 기타포괄손익-공정가치지분상품 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 첫번째 보

고기간의 첫번째날에 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 계약조건에 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 계약조건에 따라 특정일에 원리금지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는것이 아닌 지분상품의 최초 인식시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한 번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한 번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

③ 사업모형
당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

・포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
・사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
・사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
・경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상 하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
・과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거 요건을 충족하지 않는 거래에서 제 3자에게 금융자산을 이전 하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

④ 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, 그 밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예:유동성위험과 운영원가)뿐 만 아니라 이윤으로 구성됩니다.
계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가 할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약 조건 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
・특정자산으로부터 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 발생액을 나타내며, 중도상환특성이 금융자산의 최초인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

⑤ 금융자산: 후속측정과 손익

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

⑥ 금융자산의 제거
당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐

름을 수취 할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

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

⑦ 금융자산과 부채의 상계
당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(5) 파생상품
파생상품은 최초 인식시 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

(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 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행 예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대

신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

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

12개월 기대신용손실은 보고기간말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대 존속기간이 12개월보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

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

② 기대신용손실의 측정
기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 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 추정 미래현금흐름에 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 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입 조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐

・재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

④ 재무상태표상 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 유사 자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 180일이상 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업 고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각한 금액을 유의적으로 회수할 것 이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(7) 유형자산
유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
차량운반구	4년
임차시설물	4년
집기비품	4년
전산장비	4년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산
무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다

고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상
고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 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, 내용연수가 비한정인 무형자산, 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 현금창출단위별로 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.

(10) 리스
1) 리스이용자
리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당사는 부동산 리스에 대하

여 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 재무정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.
- 고정리스료(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, 연장 선택권을 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, 종료선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사는 재무상태표에서 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타부채'로 표시하였습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스
당사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로인식합니다.

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

2) 리스제공자
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 대

부분을 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.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

당사는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 당사는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

당사는 운용리스로 받는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

(11) 비파생금융부채
당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익-공정가치측정금융부채
금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다 . 당기손익인식금융부채는 최초인식 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 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 충당부채
충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(14) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 당사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액을 자본에서 차감하고 있습니다.

(16) 고객과의 계약에서 생기는 수익

당사는 기업회계기준서 제1115호'고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

(17) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 분배금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다. 배당금수익은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치

시키는 이자율입니다.
이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총 장부금액(해당자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(18) 법인세
법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.
・인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
・순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세
이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세

자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 해택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

세무상 불확실성은 당사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 당사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 당사는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(19) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 당사는 희석효과가 있는 잠재적 보통주를 발행하지 않아 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(20) 대손준비금

당사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 규정상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(21) 종속기업 및 관계기업

당사는 기업회계기준서 제1027호에 따라 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있습니다. 또한 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

관계기업은 회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업입니다.

당사는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 벤처캐피탈 등 투자기구에 해당되어, 관계기업에 대한 투자에 대해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 에 따라 당기손익-공정가치 측정 항목으로 선택하였습니다. 따라서, 최초 인식시점에 관계기업에 대한 투자에 대해 공정가치로 측정하며, 후속적으로 공정가치 변동분에 대해 당기손익으로 인식합니다.

4. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 정책

당사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 당사는 위험관리 지침 및 리스크관리위원회를 두고 위험을 효율적으로 통제, 관리, 감독하고 있습니다.

당사의 위험관리 정책은 당사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 당사의 활동의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 당사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 상환 및 결제의무 불이행에 따른 잠재적인 경제적 손실로 정의할 수 있는데 보통 약정된 채권을 정상적으로 회수하지 못하거나, 대지급 등에 따라 손실을 입게 될 가능성을 의미합니다. 당사는 신용위험을 회사의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류하며, 경영진은 신용위험 노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 당사의 신용위험 노출은 주로 미수수수료와 투자자산에서 발생하고 있습니다.

당사의 고객은 주로 금융회사로 미수수수료를 회수하지 못할 가능성이 매우 낮으며, 신용위험을 내포하고 있는 자산에 대해서는 자산건전성 분류 및 적정수준의 대손충당금을 적립하고 있습니다. 또한 당사는 위험관리지침에 따라 고유재산 및 집합투자재산의 신용위험을 관리하고 있으며, 금융투자업 규정에 의거 신용위험액을 매달 산정 관리하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
상각후원가측정금융자산		
현금 및 예치금(*1)	14,687,697	13,861,699
상각후원가측정대출채권	45,027	30,344
기타자산(*2)	6,769,901	6,233,909
소 계	21,502,625	20,125,952

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
난외계정		
출자약정	2,819,709	1,932,142
소 계	2,819,709	1,932,142
합 계	24,322,335	22,058,094

(*1) 당사 보유현금은 제외함

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 포함

② 신용위험 익스포저

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 손실충당금 측정방법에 따른 총 장부금액은 다음과 같습니다.

가. 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 측정방법에 따른 총 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	12개월 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금 및 예치금(*1)			
등급1	14,687,697	-	14,687,697
소 계	14,687,697	-	14,687,697
상각후원가측정대출채권			
등급1	45,027	-	45,027
소 계	45,027	-	45,027
기타자산(*2)			
등급1	6,769,901	-	6,769,901
등급3		681,634	681,634
충당금		(681,634)	(681,634)
소 계	6,769,901	-	6,769,901
합 계	21,502,625	-	21,502,625

(*1) 당사 보유현금은 제외한 금액임

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 포함

당사는 차입자의 채무불이행 발생위험이 낮거나, 투자등급이 A(외부신용등급) 이상인 대상을 등급1로 분류하며, 계약상 지급일의 연체일수가 30일을 초과하는 경우 등

급2, 채무불이행이나 연체 같은 계약 위반 등으로 손상자산으로 판단시 등급3으로 분류하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	전기말		
	12개월 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금 및 예치금(*1)			
등급1	13,861,699	-	13,861,699
소 계	13,861,699	-	13,861,699
상각후원가측정대출채권			
등급1	30,344	-	30,344
소 계	30,344	-	30,344
기타자산(*2)			
등급1	6,233,909	-	6,233,909
등급3	-	681,634	681,634
충당금	-	(681,634)	(681,634)
소 계	6,233,909	-	6,233,909
합 계	20,125,952	-	20,125,952

(*1) 당사 보유현금은 제외한 금액임

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 포함

나. 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산의 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정대출채권		합 계	기타자산		합 계
	12개월 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산		12개월 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 총 장부금액	30,344	-	30,344	6,233,909	681,634	6,915,543
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-
실행	14,683	-	14,683	20,456,893		20,456,893
회수	-	-	-	(19,920,901)		(19,920,901)
기말 총 장부금액	45,027	-	45,027	6,769,901	681,634	7,451,535
손실충당금	-	-	-	-	(681,634)	(681,634)
기말 순 장부금액	45,027	-	45,027	6,769,901	-	6,769,901

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정대출채권		합 계	기타자산		합 계
	12개월 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산		12개월 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 총 장부금액	-	-	-	4,501,347	536,473	5,037,820
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(145,161)	145,161	-
실행	30,344	-	30,344	21,971,097	-	21,971,097
회수	-	-	-	(20,093,374)	-	(20,093,374)
기말 총 장부금액	30,344	-	30,344	6,233,909	681,634	6,915,543
손실충당금	-	-	-	-	(681,634)	(681,634)
기말 순 장부금액	30,344	-	30,344	6,233,909	-	6,233,909

다. 당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 신용이 손상된 금융자산	합 계
출자약정			
등급1	2,819,709	-	2,819,709
합 계	2,819,709	-	2,819,709

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 신용이 손상된 금융자산	합 계
출자약정			
등급1	1,932,142	-	1,932,142
합 계	1,932,142	-	1,932,142

라. 당기와 전기 중 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)			
구 분	상각후원가측정 금융자산	기타자산	합 계
기초	-	(681,634)	(681,634)
손실충당금 전입액	-	-	-
기말	-	(681,634)	(681,634)

<전기>

(단위 : 천원)			
구 분	상각후원가측정 금융자산	기타자산	합 계
기초	-	(536,473)	(536,473)
손실충당금 전입액	-	(145,161)	(145,161)
기말	-	(681,634)	(681,634)

(3) 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장가격 관리의 목적은 수익은 최적화하는 반면 수용가능한 한계 이내로 시장위험 노출을 관리 및 통제하는 것입니다. 당사는 시장위험에 관한 모든 거래들은 이사회가 제정한 위험관리지침에 따라 수행되고 있으며, 시장위험에 노출되는 자산 운용시에는 이사회의 승인을 사전에 득하여야 합니다.

① 환위험

당기말과 전기말 현재 환위험에 노출되어 있는 금융자산 및 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(원화단위:천원)						
과 목	당기말			전기말		
	통화	외화금액(달러)	원화환산액(천원)	통화	외화금액(달러)	원화환산액(천원)
외화자산						
외화증권	USD	470,738	596,567	USD	449,333	532,684

② 이자율위험

당사는 고유재산의 대부분을 확정금리형 자산에 투자하여 시장위험을 최소화하였습니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다

음과 같습니다.

		(단위: 천원)
	당기말	전기말
고정이자율		
금융자산	-	-

(4) 유동성위험

유동성위험은 자산, 부채간 자금기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인한 자금부족으로 예상하지 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 되는 위험을 의미합니다. 당사는 리스크관리위원회에서 유동성 위험을 관리하고 있으며 매달 유동성 비율을 산정 보고하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기말>

						(단위: 천원)
구분	1개월이내	1~3개월	12개월	1~3년	3년 초과	합 계
<부채>						
차입부채	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
리스부채	84,208	105,384	296,509	872,295	1,916,950	3,275,346
기타부채(*1)	441,900	-	-	-	-	441,900
합 계	526,108	3,105,384	296,509	872,295	1,916,950	6,717,246
<난외항목>						
출자약정(*2)	2,819,709	-	-	-	-	2,819,709
합 계	2,819,709	-	-	-	-	2,819,709

(*1) 미지급비용 포함

(*2) 난외약정에 대한 만기는 약정에 따른 지급의무 이행을 요구받을 수 있는 가장 이른 구간으로 기재

<전기말>

						(단위: 천원)
구분	1개월이내	1~3개월	12개월	1~3년	3년 초과	합 계
<부채>						
리스부채	81,367	162,169	197,020	901,858	2,273,469	3,615,884
기타부채(*1)	872,503	-	-	-	-	872,503
합 계	953,871	162,169	197,020	901,858	2,273,469	4,488,387

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1~3개월	12개월	1~3년	3년 초과	합 계
<난외항목>						
출자약정(*2)	1,932,142	-	-	-	-	1,932,142
합 계	1,932,142	-	-	-	-	1,932,142

(*1) 미지급비용 포함

(*2) 난외약정에 대한 만기는 약정에 따른 지급의무 이행을 요구받을 수 있는 가장 이른 구간으로 기재

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

(5) 자본관리

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상을 유지하도록 규제하고 있으며, 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 이에 따라 당사는 당기말과 전기말 현재 최소영업자본액 이상의 자기자본을 유지하고 있습니다.

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정을 적용받는 금융상품은 없습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

(1) 공정가치 측정방법

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 공시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 당기말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 예치금은 액면이자율과 시장이자율의 차이가 중요하지 않은 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
상각후원가측정 대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만, 대출채권 중 콜론 등 만기가 90일 이내인 단기성 대출채권과 손상된 대출채권은 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
예수부채 및 차입부채	투자자예수금 등 예수부채와 콜머니, 환매조건부매도 등 단기성 차입부채는 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다. 그 외 차입부채는 활성시장 가격을 기초로 하고 있으며 활성시장 가격이 유효하지 않은 경우, 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
리스부채	장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타 금융자산 및 부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만, 단기성 금융자산 및 부채의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.

(3) 공정가치와 장부금액

당기말과 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	17,076,991	17,076,991	20,626,532	20,626,532
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	68,820	68,820	52,884	52,884
소계	17,145,811	17,145,811	20,679,416	20,679,416
상각후원가로 인식된 자산				
현금 및 예치금	14,689,189	14,689,189	13,863,965	13,863,965
상각후원가측정대출채권(*3)	45,027	41,129	30,344	30,344
기타자산(*1)(*3)	6,769,901	6,749,625	6,233,909	6,224,136

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
소계	21,504,117	21,479,943	20,128,218	20,118,445
금융자산 합계	38,649,928	38,625,754	40,807,634	40,797,861
금융부채				
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	3,000,000	3,000,000	-	-
기타부채(*2)(*3)	441,900	441,900	872,503	872,503
리스부채	3,104,182	3,104,182	3,496,792	3,496,792
금융부채 합계	6,546,082	6,546,082	4,369,295	4,369,295

(*1) 미수금, 미수수익, 보증금 포함
(*2) 미지급비용 포함
(*3) 공정가치는 평가수준 3에 해당함

(4) 공정가치 서열체계

공정가치에는 다음의 수준이 있습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 3)

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별로 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

<당기말>

				(단위: 천원)
	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	7,274,671	9,802,320	17,076,991
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	68,820	68,820
합 계	-	7,274,671	9,871,140	17,145,811

당기 중 수준 1과 수준 2간의 이동은 없습니다.

<전기말>

				(단위: 천원)
	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	343,000	10,420,630	9,862,902	20,626,532
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	52,884	52,884
합 계	343,000	10,420,630	9,915,786	20,679,416

전기 중 수준 1과 수준 2간의 이동은 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산 중 수준2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

			(단위 : 천원)
금융상품 종류	공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	7,274,671	순자산가치	집합자증권 구성자산의 시가 등

<전기말>

			(단위 : 천원)
금융상품 종류	공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	10,420,630	순자산가치	집합투자증권 구성자산의 시가 등

(6) 공정가치수준 3 관련 공시

당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	자산합계
기초 잔액	9,862,902	52,884	9,915,786
수준3으로 이동	1,422,642	-	1,422,642
수준3에서의 이동(*1)	(393,994)	-	(393,994)
당기손익인식액	(7,617)	-	(7,617)
기타포괄손익인식액	-	15,936	15,936
매입	1,603,814	-	1,603,814
결제	(2,685,426)	-	(2,685,426)
기말 잔액	9,802,320	68,820	9,871,140

(*1) 수준3에서 종속기업투자자산으로 분류 변경도 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	자산합계
기초 잔액	7,593,887	69,300	7,663,187
수준3에서의 이동	(245,957)	-	(245,957)
당기손익인식액	(22,210)	-	(22,210)
기타포괄손익인식액	-	(16,416)	(16,416)
매입	6,689,251	-	6,689,251
결제	(4,152,069)	-	(4,152,069)
기말 잔액	9,862,902	52,884	9,915,786

(7) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산 중 수준3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

금융상품 종류	공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	9,802,320	순자산가치	기초자산의 공정가치
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	68,820	시장접근법	주주간 거래가격
합 계	9,871,140		

<전기말>

(단위 : 천원)

금융상품 종류	공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	9,862,902	순자산가치	기초자산의 공정가치
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	52,884	순자산가치	기초자산의 변동성
합 계	9,915,786		

6. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 범주별 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융자산		
당기손익-공정가치측정금융자산	17,076,991	20,626,532
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	68,820	52,884
상각후원가측정금융자산		
현금 및 예치금	14,689,189	13,863,965
대출채권	45,027	30,344
기타자산(*1)	6,769,901	6,233,909
합 계	38,649,929	40,807,634
금융부채		
상각후원가측정금융부채		
차입부채	3,000,000	-
기타부채(*2)	441,900	872,503
리스부채	3,104,182	3,496,792
합 계	6,546,082	4,369,295

(*1) 미수금, 미수수익, 보증금 포함
(*2) 미지급비용 포함

7. 금융수익과 금융원가

당기 및 전기의 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	순손익(*1)	기타포괄손익	이자수익/비용(*2)	손상차손
당기손익-공정가치측정금융자산	(584,394)	-	557	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	15,936	-	-

(단위: 천원)

구 분	순손익(*1)	기타포괄손익	이자수익/비용(*2)	손상차손
상각후원가측정금융자산	69,228	-	26,298	-
기타금융자산	-	-	2	-
차입부채	-	-	(111,912)	-
리스부채	-	-	(72,833)	-
합 계	(515,165)	15,936	(157,888)	-

(*1) 처분손익, 평가손익, 외환거래손익, 배당금수익, 분배금수익 포함
(*2) 유효이자율 상각에 의한 이자수익/비용을 포함

<전기>

(단위: 천원)

구 분	순손익(*1)	기타포괄손익	이자수익/비용(*2)	손상차손
당기손익-공정가치측정금융자산	1,772,802	-	265	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	(14,122)	-	-
상각후원가측정금융자산	(986)	-	21,906	(145,161)
기타금융자산	-	-	11,238	-
리스부채	-	-	(30,095)	-
합 계	1,771,816	(14,122)	3,314	(145,161)

(*1) 처분손익, 평가손익, 외환거래손익, 배당금수익, 분배금수익 포함
(*2) 유효이자율 상각에 의한 이자수익/비용을 포함

8. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	예치기관	연이자율(%)	금 액	
		2022.12.31	당기말	전기말
현금 및 현금성자산				
보유현금	-	-	1,492	2,266
요구불예금	우리은행	-	709,269	621,388
보통예금	우리은행	-	1	1
보통예금	기업은행	-	1,425,718	696,364
보통예금	국민은행	-	9	9
정기예금	우리은행	-	-	-
기타	유진투자증권	0.1%	2,399,314	2,399,314
기타	NH투자증권	0.5%	8,764	-
소 계			4,544,566	3,719,342
예치금				
기타제예금	국민은행 등	-	-	-

(단위: 천원)

종 류	예치기관	연이자율(%)	금 액	
		2022.12.31	당기말	전기말
공탁금	서울중앙지방법원	-	10,144,623	10,144,623
합 계			14,689,189	13,863,965

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	예치기관	당기말	전기말	사용제한 내용
현금	우리은행(MMDA)	709,269	621,388	소송으로 인한 압류
현금	우리은행 서여의도	1	1	소송으로 인한 압류
현금	유진투자증권	2,399,314	2,399,314	소송으로 인한 압류
현금	국민은행	9	9	소송으로 인한 압류
예치금	서울중앙지방법원	10,144,623	10,144,623	소송 법원공탁금

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

구 분	내용	취득가액	평가전 장부금액	공정가액 및 장부가액	평가손익
당기손익-공정가치측정금융자산	출자금	3,395,550	3,433,492	3,609,045	175,553
	주식	-	-	-	-
	집합투자증권	12,803,948	12,158,068	10,802,715	(1,355,353)
	MMF	2,619,279	2,604,757	2,665,232	60,475
합 계		18,818,777	18,196,317	17,076,992	(1,119,325)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	내용	취득가액	평가전 장부금액	공정가액 및 장부가액	평가손익
당기손익-공정가치측정금융자산	출자금	3,523,645	3,456,288	3,587,627	131,339
	주식	350,000	257,937	343,000	85,063
	집합투자증권	12,886,602	12,091,469	12,442,671	351,202
	MMF	4,251,344	4,224,993	4,253,234	28,241
합 계		21,011,591	20,030,687	20,626,532	595,845

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 주식의 취득가액 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	주식수(주)	지분율(%)	취득가액	주식수(주)	지분율(%)	취득가액
한국포스증권	13,764	0.1	200,000	36,000	0.24	200,000
합 계	13,764	0.1	200,000	36,000	0.24	200,000

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 장부가액 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	장부가액	순자산가액 또는 시가	평가기준일	장부가액	순자산가액 또는 시가	평가기준일
한국포스증권	68,820	68,820	2022.12.31	52,884	52,884	2021.12.31
합 계	68,820	68,820		52,884	52,884	

(3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 계상하고 있는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	평가전 장부금액	미실현손익					장부금액
			기초가액	대체액	기말평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
주식								
한국포스증권	200,000	200,000	(147,116)	-	15,936	-	(131,180)	68,820
이연법인세효과	-	-	30,398	-	(3,307)	-	27,091	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	평가전 장부금액	미실현손익					장부금액
			기초가액	대체액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	전기말잔액	
주식								
한국포스증권	200,000	200,000	(130,700)	-	(16,416)	-	(147,116)	52,884
이연법인세효과	-	-	28,104	-	2,294	-	30,398	-

11. 종속기업에 대한 투자자산

(1) 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	지분율(%)	장부가액	지분율(%)	장부가액
챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(*1)	-	-	95.92	2,500,000
유진챔피언배당주증권모투자신탁(이하 "유진챔피언증권모(주식)")(*2)	30.99%	2,318,555	-	-
유진드림스퀘어일반투자형사모투자신탁33호(*2)	90.39%	393,994	-	-
합 계		2,712,550		2,500,000

(*1) 당기 중 보유 지분율 감소로 당기손익공정가치측정금융자산으로 계정재분류 하였습니다.

(*2) 당기 중 지분율 증가로 인해 종속기업투자식으로 계정재분류 하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
종속기업	유진챔피언배당주증권모투자신탁	6,198,315	67,517	1,104,675	(1,468,986)
종속기업	유진드림스퀘어일반투자형사모투자신탁33호	3,026,622	1,936,242	883,702	675,771

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
종속기업	챔피언K메가트렌드따라잡기증권자	2,671,783	-	65,694	65,694

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	196,676	(73,753)	122,923	196,676	(24,584)	172,092
임차시설물	763,752	(400,091)	363,661	675,994	(210,983)	465,011
집기비품	283,575	(224,967)	58,608	262,273	(196,185)	66,088
전산장비	899,264	(799,592)	99,672	873,699	(708,424)	165,275
사용권자산	4,348,073	(1,074,049)	3,274,025	4,370,527	(623,054)	3,747,474
계	6,491,340	(2,572,452)	3,918,889	6,379,169	(1,763,230)	4,615,940

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	172,092	-	-	(49,169)	122,923
임차시설물	465,011	87,758	-	(189,108)	363,661
집기비품	66,088	21,302	-	(28,782)	58,608
전산장비	165,274	25,565	-	(91,167)	99,672
사용권자산	3,747,474	170,641	(172,615)	(471,475)	3,274,025
합 계	4,615,939	305,266	(172,615)	(829,701)	3,918,889

<전기>

(단위: 천원)

과 목	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	-	196,676	-	(24,584)	172,092
임차시설물	634,009	-	-	(168,998)	465,011
집기비품	84,725	13,551	-	(32,188)	66,088
전산장비	238,204	41,115	-	(114,045)	165,274
사용권자산	4,241,075	122,081	(118,135)	(497,547)	3,747,474
합 계	5,198,013	373,423	(118,135)	(837,362)	4,615,939

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	242,440	(69,832)	-	172,608
회원권	1,296,313	-	(449,702)	846,611
합 계	1,538,753	(69,832)	(449,702)	1,019,219

<전기>

(단위: 천원)				
과 목	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	202,840	(9,222)	-	193,618
회원권	1,326,973	-	(449,702)	877,271
합 계	1,529,813	(9,222)	(449,702)	1,070,889

(2) 당사가 보유중인 회원권은 유의적인 원가를 부담하지 않고 계약상 또는 법적 권리의 갱신이 이루어질 수 있는 자산에 해당하므로 내용연수가 비한정인 무형자산으로 분류하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	상각액	장부금액
소프트웨어	193,618	39,600	-	(60,610)	172,608
회원권	877,271	-	(30,660)	-	846,611
합 계	1,070,889	39,600	(30,660)	(60,610)	1,019,219

<전기>

(단위: 천원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	상각액	장부금액
소프트웨어	-	202,840	-	(9,222)	193,618
회원권	846,611	30,660	-	-	877,271
합 계	846,611	233,500	-	(9,222)	1,070,889

당사는 당기말 현재 회원권 중 602,035천원에 대해 누적손상차손 449,702천원을 인식하였습니다.

14. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 비용으로 인식된 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
급여	9,767,465	10,937,378

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
확정기여제도에 대한 납부	856,417	1,411,477
합 계	10,623,882	12,348,855

당사는 다음과 같은 퇴직제도를 운영하고 있습니다.

- 당사는 임원 및 직원에 대해 확정기여형 퇴직 제도를 운영한다.
- 월평균 보수액은 퇴직금 지급사유가 발생한 날 이전 3개월간 지급된 기본금, 제수당을 3등분한 금액과 퇴직금 지급사유가 발생한 날 이전 1년분의 상여금을 12등분한 금액의 합계액으로 한다.

15. 충당부채 및 우발상황

(1) 당기말과 전기말의 충당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)			
구 분	소송충당부채	복구충당부채	합계
기초금액	12,869,802	205,412	13,075,214
대체	-	-	-
전입	1,334,206	5,546	1,339,752
환입	-	-	-
지급	(2,541,860)	-	(2,541,860)
기말금액	11,662,148	210,958	11,873,106

<전기>

(단위 : 천원)			
구 분	소송충당부채	복구충당부채	합계
기초금액	12,869,802	200,011	13,069,813
대체	-	-	-
전입	241,475	5,400	246,875
환입	-	-	-
지급	(241,475)	-	(241,475)
기말금액	12,869,802	205,412	13,075,214

(2) 당기말 현재 당사가 충당부채로 계상한 소송건을 포함하여 손해배상청구소송 등의 소송 당사자가 되어 계류중인 소송사건은 당사가 피고인 3건(피고 소송가액: 13,360백만원)입니다. 당기말 현재 소송의 결과를 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당기말 재무제표에 일부 반영되었으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손익이 발생할 수도 있습니다.

전기말 당사가 충당부채로 계상한 소송건을 포함하여 손해배상청구소송 등의 소송 당사자가 되어 계류중인 소송사건은 당사가 피고인 2건(피고 소송가액: 14,975백만원)입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 당사의 약정현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
<난외항목>		
출자약정(*)	2,819,709	1,932,142

(*) 출자 당사자들의 동의가 있는 경우 당사가 추가로 출자해야 하는 계약을 의미함

16. 자본금

당사의 당기말 현재 발행할 보통주식의 총수, 1주당 금액 및 발행한 주식의 수는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종 류	발행할 주식의 총수	1주당 금액	발행한 주식수	자본금
기명 보통주	8,400,000주	5,000	4,500,000주	22,500,000,000

17. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	1,750,000	1,750,000
대손준비금	100,483	162,999

미처분이익잉여금	2,027,968	3,839,602
합　　계	3,878,451	5,752,600

① 이익준비금

상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용할 수 있습니다.

② 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 따르면 금융투자업자는 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준에 따라 손실충당금을 적립하고, 동 손실충당금 적립액이 동 조항에 따라 정한 금액에 미달하는 경우 그 미달금액을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	5,752,600	1,978,463
당기순이익	(1,874,150)	3,774,137
배당	-	-
기말금액	3,878,451	5,752,600

(3) 당기와 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기 (처분 예정일 : 2023년 3월 29일)		전기 (처분 확정일 : 2022년 3월 29일)	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		2,027,968		3,839,602
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,902,118		65,465	
2. 당기순이익(손실)	(1,874,150)		3,774,137	
Ⅱ. 이익잉여금 이입액		-		62,516
1. 대손준비금의 환입	-		62,516	
Ⅲ. 이익잉여금 처분액		375,389		-
1. 이익준비금	-		-	
2. 대손준비금	375,389		-	

3. 현금배당	-		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,652,579		3,902,118

18. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
1) 당기 법인세부담액	-	339,886
2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	(458,513)	705,791
3) 법인세 추납액	52,064	(4,996)
4) 법인세율 변경효과 (*3)	21,177	-
5) 총법인세효과 [= 1) + 2) + 3) + 4)]	(385,273)	1,040,681
6) 자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	(3,307)	2,294
7) 법인세비용(수익) [= 5) + 6)]	(388,580)	1,042,975

(*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

(*2) 당기와 전기의 자본에 직접 반영된 법인세비용

(*3) 당기 법인세 1% 인하 효과

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
(1) 기말 순이연법인세자산	3,739,429	3,302,093
(2) 기초 순이연법인세자산	3,302,093	4,007,884
(3) 일시적 차이의 발생 · 소멸로 인한이연법인세 증감액[(1)-(2)]	437,336	(705,791)

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	금액	이연법인세	금액	이연법인세
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	15,936	(3,307)	(16,416)	2,294

(2) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)			
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
동업기업배분액	21,493	143,984	-	165,477	4,441	29,735	-	34,176
대손충당금	619,782	617,605	619,782	617,605	132,206	127,544	127,994	131,756

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)			
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
미확정비용(예상성과급 등)	660,269	630,988	810,499	480,757	142,591	130,308	167,380	105,519
당기손익-공정가치측정금융자산	386,950	1,787,739	386,950	1,787,739	87,081	369,194	79,911	376,364
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	147,116	131,180	147,116	131,180	31,496	27,091	30,382	28,205
복구충당부채	205,412	210,958	205,412	210,958	44,123	43,566	42,421	45,269
기타충당부채	64,951	77,175	64,951	77,175	14,099	16,150	13,413	16,835
무형자산	449,702	-	-	449,702	96,697	-	-	96,697
유형자산	23,783	18,818	15,489	27,111	5,040	3,886	3,199	5,727
대여금	4,656	-	-	4,656	962	-	-	962
보증금	32,065	-	-	32,065	7,044	-	-	7,044
단기매매금융자산	(11,978)	(45,953)	(11,978)	(45,953)	(2,859)	(9,490)	(2,474)	(9,875)
소송충당부채	12,869,802	11,662,148	12,869,802	11,662,148	2,793,666	2,408,192	2,657,803	2,544,056
사용권자산	(3,747,474)	(3,274,025)	(3,747,474)	(3,274,025)	(809,949)	(676,134)	(773,908)	(712,174)
리스부채	3,496,792	3,104,182	3,496,792	3,104,182	755,453	641,059	722,139	674,374
소계	15,223,321	15,064,799	14,857,341	15,430,777	3,302,091	3,111,101	3,068,260	3,344,935
이월결손금	-	1,910,245	-	1,910,245	-	394,494	-	394,494
소계	-	1,910,245	-	1,910,245	-	394,494	-	394,494
합계	15,223,319	16,975,042	14,857,341	17,341,021	3,302,093	3,505,595	3,068,259	3,739,429

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성되었으며, 이에 따라 기초의 이연법인세자산 및 이연법인세부채 금액이 조정됨

② 전기

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)			
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
동업기업배분액	-	21,493	-	21,493	-	4,441	-	4,441
대손충당금	493,220	619,782	493,220	619,782	106,055	128,063	101,912	132,206
미확정비용(예상성과급 등)	733,668	660,269	733,668	660,269	157,757	136,429	151,595	142,591
당기손익-공정가치측정금융자산	848,530	386,950	848,530	386,950	182,456	79,954	175,329	87,081
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	130,700	147,116	130,700	147,116	28,104	30,398	27,006	31,496
복구충당부채	200,011	205,412	200,011	205,412	43,008	42,443	41,328	44,123
기타충당부채	3,215,507	64,951	3,215,507	64,951	194,657	13,421	664,408	(456,331)
무형자산	449,702	-	-	449,702	96,697	-	-	96,697
유형자산	14,977	16,539	7,734	23,783	3,221	3,417	1,598	5,040
대여금	-	4,656	-	4,656	-	962	-	962
보증금	49,878	32,065	49,878	32,065	10,725	6,626	10,306	7,044
단기매매금융자산	(45,723)	(11,978)	(45,723)	(11,978)	(9,832)	(2,475)	(9,448)	(2,859)
소송충당부채	12,869,802	12,869,802	12,869,802	12,869,802	3,264,096	2,659,240	2,659,240	3,264,096
사용권자산	(4,241,075)	(3,747,474)	(4,241,075)	(3,747,474)	(911,940)	(774,327)	(876,318)	(809,949)
리스부채	3,919,908	3,496,792	3,919,908	3,496,792	842,881	722,529	809,956	755,453
합계	18,639,105	14,766,375	18,182,160	15,223,321	4,007,885	3,051,121	3,756,912	3,302,091

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성되었으며, 이에 따라 기초의 이연법인세자산 및 이연법인세부채 금액이 조정됨

(3) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(2,262,730)	4,817,112
적용세율에 따른 세부담액	(467,287)	995,342
조정사항		
비공제비용	117,388	85,883
비과세수익	(27,091)	(31,087)
기타(세율차이 등)	(11,590)	(7,163)
법인세비용(수익)	(388,580)	1,042,975
유효세율(*)	-	21.65%

(*) 법인세비용차감전순손실인 경우 유효세율을 산정하지 않음

19. 주당이익

(1) 기본주당이익

당사의 당기와 전기의 주당이익은 보통주 당기순이익을 가중평균보통주식수로 나누어 산출한 것으로서, 그 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
가. 보통주 당기순이익	(1,874,149,732)	3,774,136,827
나. 가중평균유통보통주식수	4,500,000	4,500,000
다. 기본주당이익(가÷나)	(416)	839

(2) 희석주당손익

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 잠재적 보통주는 없으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

20. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	회사명
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을	유진기업

구 분	회사명
행사하는 기업	
지배회사	유진투자증권(주)
종속회사	유진챔피언배당주증권모투자신탁(이하 "유진챔피언증권모(주식)") (*1)
	유진드림스퀘어일반투자형사모투자신탁33호(*1)
기타특수관계자	유진챔피언글로벌상장인프라증권(채권혼합) (*3)
	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자투자신탁(주식) (이하 "유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)") (*2) (*3)
	유진투자선물(주)
	유진엠(주)
	유진레저(주)
	유진에버베스트턴어라운드기업재무안정 사모투자전문회사(이하 "유진에버베스트") (*4)
	유진챔피언뉴이코노미AI4.0(이하"챔피언뉴이코노미") (*3)
	유진미국VC전문투자형사모1호(이하"미국VC전문사모1호") (*3)
	주식회사 유진홈센터 (주식회사 이에이치씨)
	유진한일합섬(주)
	유진아이티서비스
	유진유니콘사모투자합자회사 (*4)
	유진프라임물류제1호일반사모부동산투자(유) (*4)
	유진프라이디움전문투자형사모부동산모투자(유) (*4)
	유진크레딧밸류전문투자형사모부동산모투자(유) (*4)
	현대개발(주) 등 대규모기업집단 계열회사

(*1) 당기 중 지분율 증가로 인해 연결범위에 포함됨

(*2) 펀드 전체 수탁고 증가로 고유재산투자 지분 감소로 인하여 종속기업에서 제외됨.

(*3) 지배기업인 유진투자증권의 종속기업임

(*4) 대규모기업집단 계열회사이며 당사가 대표자 지위에 있음.

<전기>

구 분	회사명
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업	유진기업
지배회사	유진투자증권(주)
종속회사	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자투자신탁(주식) (이하 "유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)")

구 분	회사명
기타특수관계자	유진챔피언배당주증권모투자신탁(이하 "유진챔피언증권모(주식)")(*1)
	유진챔피언글로벌상장인프라증권(채권혼합)
	유진드림스퀘어전문투자형사모33호
	유진투자선물(주)
	유진엠(주)
	유진레저(주)
	(주)유진디랩
	유진에버베스트턴어라운드기업재무안정 사모투자전문회사(이하 "유진에버베스트")
	유진챔피언뉴이코노미AI4.0(이하"챔피언뉴이코노미")
	유진미국VC전문투자형사모1호(이하"미국VC전문사모1호")
	주식회사 유진홈센터 (주식회사 이에이치씨)
	유진한일합섬(주)
	유진아이티서비스
	유진유니콘사모투자합자회사

(*1) 전기 중 일부상환으로 연결 범위에서 제외됨

(2) 당사가 당기와 전기 중 주요 경영진에게 제공한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기	전기
단기종업원급여	1,327,081	1,318,042
성과급	503,000	407,000
퇴직급여	171,042	199,750
합계	2,001,123	1,924,792

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내역	금액
<수익>			
지배회사	유진투자증권㈜	이자수익	2,391
종속회사	유진챔피언배당주증권모투자신탁(이하 "유진챔피언증권모(주식)")	수수료수익	13,776

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내역	금액
	유진드림스퀘어일반투자형사모33호	수수료수익	8,199
기타특수관계자	글로벌월배당ETF혼합(H)(*1)	수수료수익	1,694
	글로벌월배당ETF혼합(UH)(*1)	수수료수익	1,255
	유진에버베스트	수수료수익	290,757
	유진유니콘사모투자합자회사	수수료수익	906,750
	유진프라임물류제1호일반사모부동산투자(유)	수수료수익	371,779
	챔피언뉴이코노미	수수료수익	72,439
	미국VC전문사모1호	수수료수익	61,583
	유진챔피언글로벌상장인프라증권(채권혼합)	수수료수익	23,317
	챔피언K메가트렌드따라잡기증권자	수수료수익	117,121
합계			1,871,060
<비용>			
지배회사	유진투자증권㈜	수수료비용	1,501
		판매비와관리비등	464
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업	유진기업	이자비용	111,912
기타특수관계자	유진엠㈜	판매비와관리비등	1,812
	유진레저㈜	판매비와관리비등	9,147
	주식회사 유진홈센터 (주식회사 이에이치씨)	판매비와관리비등	77,291
	유진아이티서비스	판매비와관리비등	239,509
합계			441,636

(*1) 당기 중 특수관계자에서 제외됨.

<전기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내역	금액
<수익>			
지배회사	유진투자증권㈜	이자수익	234
종속회사	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)	수수료수익	1,967
	유진챔피언증권모(주식) (*1)	수수료수익	34,686
	유진드림스퀘어전문투자형사모33호	수수료수익	7,663
	유진에버베스트	수수료수익	496,467

(단위 : 천원)			
특수관계구분	특수관계자명	거래내역	금액
기타특수관계자	유진유니콘사모투자합자회사	수수료수익	435,331
	챔피언뉴이코노미	수수료수익	80,326
	미국VC전문사모1호	수수료수익	28,321
	유진챔피언글로벌상장인프라증권(채권혼합)	수수료수익	32,101
합계			1,117,096
<비용>			
지배회사	유진투자증권㈜	수수료비용	4,342
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업	유진기업	판매비와관리비등	584
기타특수관계자	유진엠㈜	판매비와관리비등	407
	유진레저㈜	판매비와관리비등	1,863
	주식회사 유진홈센터 (주식회사 이에이치씨)	판매비와관리비등	40,089
	유진아이티서비스	판매비와관리비등	282,831
	유진한일합섬(주)	판매비와관리비등	1,280
합계			331,396

(*1) 전기 종속회사에서 당기 기타특수관계자로 변경됨.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내역	당기	전기
지배회사	유진투자증권㈜	예치금 거래	-	2,399,314
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업	유진기업	차입금 수취	3,000,000	-

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 출자거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)			
특수관계구분	특수관계자명	출자액	회수액
종속회사	유진챔피언증권모(주식)	900,000	-
기타특수관계자	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)	800,000	-

			(단위: 천원)
특수관계구분	특수관계자명	출자액	회수액
기타특수관계자	유진에버베스트	-	132,857
기타특수관계자	유진프라임물류제1호일반사모부동산투자(유)	100,000	100,000

<전기>

			(단위: 천원)
특수관계구분	특수관계자명	출자액	회수액
종속회사	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)	2,500,000	-
기타특수관계자	유진챔피언증권모(주식)	1,500,000	1,500,000
기타특수관계자	유진에버베스트	-	495,000
기타특수관계자	유진유니콘사모투자합자회사	2,000,000	-
기타특수관계자	유진드림스퀘어전문투자형사모33호	132,000	-

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 출자약정 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

			(단위: 천원)
특수관계구분	특수관계자명	약정 총액	잔여 약정액
기타특수관계자	유진에버베스트	1,500,000	-
기타특수관계자	유진유니콘사모투자합자회사	2,000,000	-
기타특수관계자	유진드림스퀘어일반투자형사모33호	3,000,000	-

<전기>

			(단위: 천원)
특수관계구분	특수관계자명	약정 총액	잔여 약정액
기타특수관계자	유진에버베스트	1,500,000	-
기타특수관계자	유진유니콘사모투자합자회사	2,000,000	-
기타특수관계자	유진드림스퀘어전문투자형사모33호	3,000,000	-

(7) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권・채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내역	당기말	전기말
<채권>				
지배회사	유진투자증권(주)	예치금	2,399,314	2,399,314
종속회사	유진챔피언배당주증권모투자신탁(이하 "유진챔피언증권모(주식)") (*1)	미수수익	4,072	187
종속회사	유진드림스퀘어전문투자형사모33호	미수수익	1,605,043	1,604,696
기타특수관계자	유진에버베스트	미수수익	72,350	97,561
기타특수관계자	유진유니콘사모투자합자회사	미수수익	228,551	228,551
기타특수관계자	유진프라임물류제1호일반사모부동산투자(유)	미수수익	47,508	-
기타특수관계자	챔피언뉴이코노미	미수수익	16,265	20,517
기타특수관계자	미국VC전문사모1호	미수수익	58,960	27,914
기타특수관계자	유진챔피언글로벌상장인프라증권(채권혼합)	미수수익	260	477
기타특수관계자	유진챔피언K메가트렌드따라잡기증권자(주식)	미수수익	12,129	1,967
합계			4,444,452	4,381,184
<채무>				
지배회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업	유진기업	차입금	3,000,000	-
		미지급비용	111,912	-
합계			3,111,912	-

(*1) 당기 중 지분율 증가로 종속회사로 분류함

(8) 당기말 현재 종업원에 대한 대여금은 55,000천원이며, 전기말 임원 및 종업원에 대한 대여금은 35,000천원입니다.

21. 수수료수익 및 수수료비용

(1) 당기 및 전기의 수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정	당기	전기
투자신탁보수	12,824,106	19,837,224
투자회사운용수수료수익	1,987,257	1,620,807
투자일임수수료수익	499,481	793,824
기타수수료수익	1,110,282	413,889

(단위: 천원)		
계정	당기	전기
합계	16,421,125	22,665,744

(2) 당기 및 전기의 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정	당기	전기
사무수탁보수	27,058	56,359
기타수수료비용	527,104	1,719,382
합계	554,162	1,775,741

22. 판매비와관리비

당기 및 전기의 판매비와관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계 정	당기	전기
급여	9,767,465	10,937,378
퇴직급여	856,417	1,411,477
복리후생비	1,416,389	1,332,401
여비교통비	111,504	108,922
통신비	29,977	25,762
수도광열비	444,481	437,637
세금과공과	199,613	180,929
감가상각비	829,702	837,362
수선비	37,714	35,450
보험료	19,005	16,274
소모품비	39,583	36,231
전산운용비	649,452	582,164
지급수수료	852,218	1,279,926
회의비	8,437	21,575

(단위: 천원)

계 정	당기	전기
접대비	562,932	450,181
차량유지비	109,585	86,119
광고선전비	12,943	25,392
도서신문비	4,708	5,223
인쇄비	3,653	5,688
연수비	43,718	25,143
협회비	36,669	31,424
행사비	15,212	2,740
무형자산상각비	60,610	9,222
잡 비	2,402	2,219
합 계	16,114,388	17,886,839

23. 대손준비금

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	100,483	162,999
대손준비금 적립(환입)예정액	375,389	(62,516)
대손준비금 잔액	475,872	100,483

(2) 당기 및 전기의 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대손준비금 적립(환입)예정액	375,389	(62,516)
대손준비금 반영후 조정이익	(2,249,539)	3,836,653
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	(500)	853

24. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구조화기업 성격	목적	주요 활동	주요 자본조달 방법	총자산
투자펀드 및 투자신탁	부동산신탁 및 펀드운용 등	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	823,395,265

(*) 종속기업으로 분류된 투자신탁은 포함하지 않음

<전기말>

(단위: 천원)

구조화기업 성격	목적	주요 활동	주요 자본조달 방법	총자산
투자펀드 및 투자신탁	부동산신탁 및 펀드운용 등	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	849,430,238

(*) 종속기업으로 분류된 투자신탁은 포함하지 않음

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대해 노출된 위험은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁
자산 (A)	14,105,159
당기손익-공정가치측정금융자산	14,105,159
신용공여 및 기타약정 (B)	2,819,709
최대손실노출금액 (C = A + B)	16,924,868

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁
자산 (A)	15,723,698
당기손익-공정가치측정금융자산	15,723,698
신용공여 및 기타약정 (B)	1,932,142
최대손실노출금액 (C = A + B)	17,655,840

25. 신탁재산의 종류와 금액(감사받지 아니한 잔액)

신탁재산은 금융투자업규정에 따라 당사의 고유재산과 별도로 구분 계리되고 있으므

로 당사의 재무제표에는 포함되어 있지 아니합니다. 당기말과 전기말 현재 신탁재산의 종류별 설정잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

유 형	금 액	
	당기말	전기말
채권형	1,714,651,699	1,678,337,649
주식형	197,954,471	119,939,653
혼합주식형	49,178,153	188,953,717
혼합채권형	64,497,712	73,712,946
MMF(단기금융투자)	2,473,681,956	1,115,556,296
파생상품투자	356,713,819	366,975,829
부동산투자	817,239,256	848,367,880
일임	374,295,880	703,998,901
기타	1,081,370,286	1,307,078,450
계	7,129,583,233	6,402,921,321

당사는 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 수수료수익으로 계상하고 있습니다.

26. 리스

(1) 리스이용자

당사는 건물과 자동차를 리스하고 있습니다. 일부 리스의 경우 연장 선택권을 포함하고 있습니다.

당사는 복사기를 리스하고 있습니다. 이러한 리스는 소액자산 리스에 해당합니다. 당사는 이러한 리스에 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 적용합니다.

당사가 리스이용자인 리스에 관련된 정보는 다음과 같습니다.

① 사용권자산

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 유형자산으로 표시하고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	건 물	자동차	합 계
2022년 1월 1일 잔액	3,620,929	126,545	3,747,474
감가상각비	(390,472)	(81,003)	(471,475)
사용권자산 추가	-	170,642	170,642
사용권자산의 제거	(172,615)	-	(172,615)
2022년 12월 31일 잔액	3,057,841	216,183	3,274,025

<전기>

(단위: 천원)

구 분	건 물	자동차	합 계
2021년 1월 1일 잔액	4,098,482	142,592	4,241,074
감가상각비	(428,187)	(69,360)	(497,547)
사용권자산 추가	-	122,082	122,082
사용권자산의 제거	(49,366)	(68,769)	(118,135)
2021년 12월 31일 잔액	3,620,929	126,545	3,747,474

② 당기손익으로 인식한 금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
리스부채에 대한 이자비용	72,833	30,095
사용권자산이익	-	-
소액자산 리스에 관련된 비용	34,414	32,150

③ 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
리스의 총 현금유출	497,883	489,309

(*) 리스의 총 현금 유출은 CF 상 재무활동현금흐름 리스부채지급액, 리스이자비용, 소액리스비용으로 구성되어

있습니다.

④ 리스부채의 만기분석

(단위: 천원)

금융리스	당기	전기
1개월 이내	84,208	81,367
1~3개월	105,384	162,169
3~12개월	296,509	197,020
1~3년	872,295	901,859
3년 초과	1,916,950	2,273,469
합계	3,275,346	3,615,884

⑤ 연장선택권

일부 부동산 리스는 연장선택권을 포함하고 있습니다. 당사는 리스개시일에 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 평가합니다. 당사는 통제 가능한 범위에 있는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 다시 평가합니다.

당기 중 연장선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향으로 인식된 리스부채의 변동은 없습니다.

27. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 현금 유출입없는 주요거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
종속기업투자에서 당기손익-공정가치금융자산으로 대체	2,500,000	980,995
당기손익-공정가치금융자산에서 종속기업투자로 대체	1,812,550	-
사용권자산의 취득	170,642	27,935
사용권자산의 처분	193,096	23,989
리스부채의 증가	170,642	68,769

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
리스부채의 감소	172,615	64,883

(2) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초금액	재무현금흐름	기타	당기말금액
차입금 등	-	3,000,000	-	3,000,000
리스부채	3,496,792	(415,298)	22,688	3,104,182
합 계	3,496,792	2,584,702	22,688	6,104,182

<전기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초금액	재무현금흐름	기타	당기말금액
리스부채	3,919,908	(427,063)	3,946	3,496,792
합 계	3,919,908	(427,063)	3,946	3,496,792

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	유진자산운용주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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		4	1	1	1	6	7	2	1	1	-	-	-	14	10
투입 시간	분·반기검토	7	2	6	5	145	131	28	-	-	-	-	-	186	138
	감사	7	5	17	13	163	238	100	85	7	-	-	-	294	341
	합계	14	7	23	18	308	369	128	85	7	-	-	-	480	479

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.11.16 ~ 2022.11.29			3	일		
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2022.12.19 ~ 2022.12.20	2	일	5	명	2	명	내부통제 이해
	2023.01.11~2023.01.13	3	일	6	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차,표본점검(문서검증, 재계산등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	2023.01.02				1	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	회사 본사				
	실사(입회)대상	유가증권, 현금시재액 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.12.16, 2023.03.10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 16일	회사측 : 감사 / 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사계획 보고: 감사팀 구성, 감사투입시간, 경영진 및 감사인의 책임,감사인의 독립성, 감사전략 등
2	2023년 03월 10일	회사측 : 감사 / 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사결과 보고: 감사에서의 유의적 발견사항, 독립성, 후속사건, 서면진술 등