

주식회사 알더인베스트먼트
(구, 주식회사 킹슬리자산운용)의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의
감 사 보 고 서

제 10 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

제 9 기

2023년 04월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
• 재 무 상 태 표	5
• 포 괄 손 익 계 산 서	7
• 자 본 변 동 표	9
• 현 금 흐 름 표	10
• 재무제표에 대한 주석	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 3월 31일 및 2024년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 3월 31일 및 2024년 3월 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 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.

서울시 강남구 언주로 86길 5
신 우 회 계 법 인
대 표 이 사 한 상 우



2025년 4월 30일

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 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

제 10 기

2024년 04월 01일 부터
2025년 03월 31일 까지

제 9 기

2023년 04월 01일 부터
2024년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)
대표이사 희동 콘스탄틴 김

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로5길26 미래에셋센터원빌딩 동관 12층
(전 화) 02-6012-2100

재 무 상 태 표

제10(당)기 기말 2025년 3월 31일 현재

제 9 (전)기 기말 2024년 3월 31일 현재

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

(단위 : 원)

과 목	주 석	제10(당)기말	제9(전)기말
자산			
I. 현금및예치금		1,543,943,537	250,023,442
1. 현금및현금성자산	5,6,7,21	743,943,537	250,023,442
2. 단기금융상품	5,6,7	800,000,000	-
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	5,6,8	26,594,100	-
III. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	5,6,9	1,465,042,487	1,350,967,604
IV. 관계기업투자	10	10,000,000	-
V. 유형자산	11,12	963,294,837	969,237,483
1. 시설장치		161,308,182	-
감가상각누계액		(10,753,878)	-
2. 비품		87,913,548	55,780,416
감가상각누계액		(24,000,852)	(11,576,157)
3. 사용권자산		1,007,856,624	979,775,910
감가상각누계액		(259,028,787)	(54,742,686)
VI. 기타자산		433,297,573	391,939,199
1. 미수수익	5,18	21,172,767	21,380,956
2. 선급비용		6,779,896	-
3. 선급금		7,860,600	4,088,790
4. 단기대여금	5,6,18	100,000,000	100,000,000
5. 선납세금		9,976,890	2,404,080
6. 보증금	5,6	135,675,222	124,054,174
7. 이연법인세자산	16	41,727,198	29,472,119
8. 기타유동자산		105,000	539,080
9. 기타비유동자산		110,000,000	110,000,000
자산총계		4,442,172,534	2,962,167,728
I. 기타부채		789,815,489	890,081,607
1. 예수금		47,137,550	39,367,060

과 목	주 석	제10(당)기말	제9(전)기말
2. 미지급금	5,6	29,435,257	13,508,035
3. 리스부채	5,6,12	713,242,682	837,206,512
II. 총당부채		144,811,630	33,709,708
1. 순확정급여부채	13	144,811,630	33,709,708
부채총계		934,627,119	923,791,315
I. 자본금		6,115,000,000	3,250,000,000
1. 보통주자본금	1,14	6,115,000,000	3,250,000,000
II. 자본조정		(43,221,240)	(30,738,240)
1. 주식할인발행차금		(43,221,240)	(30,738,240)
III. 기타포괄손익누계액		(148,721,329)	(214,349,048)
1. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	9	227,578,651	124,433,738
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	9	(231,785,723)	(218,874,043)
3. 순확정급여부채의 재측정요소	13	(144,514,257)	(119,908,743)
IV. 결손금		(2,415,512,016)	(966,536,299)
1. 미처리결손금	15	(2,415,512,016)	(966,536,299)
자본총계		3,507,545,415	2,038,376,413
부채와자본총계		4,442,172,534	2,962,167,728

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제10(당)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 9 (전)기 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

(단위 : 원)

구 분	주 석	제10(당)기	제9(전)기
I. 영업수익		706,176,363	493,045,361
1. 수수료수익		525,802,164	353,251,927
운용보수		525,802,164	352,862,153
투자자문수수료		-	389,774
2. 운용투자수익		91,531,080	89,444,366
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	6	90,296,980	89,444,366
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	6,8	1,234,100	-
3. 외화거래이익		2,018,483	1,497,755
외환차익	6	190,727	1,497,755
외화환산이익	6	1,827,756	-
4. 이자수익		58,798,298	48,046,485
예금이자	6	58,798,298	48,046,485
5. 배당금수익	6	28,026,338	804,828
II. 영업비용		2,080,674,191	1,882,289,315
1. 운용투자손실		22,769,150	4,105,951
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손실	6	8,129,150	4,105,951
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	6,8	14,640,000	-
2. 외화거래손실		7,758	2,091,770
외환차손	6	-	2,091,770
외화환산손실	6	7,758	-
3. 판매비와관리비		2,057,897,283	1,876,091,594
급여	18	980,618,145	872,228,581
퇴직급여	13,18	79,995,078	53,212,500
복리후생비		89,847,697	69,493,261
여비교통비		14,974,865	10,611,600
접대비		56,700,177	42,136,630
통신비		2,175,488	595,007
세금과공과		25,489,330	22,883,950
감가상각비	11,12	227,464,674	150,597,543
임차료		131,631,030	105,372,912
보험료		14,110,553	7,086,329

구 분	주 석	제10(당)기	제9(전)기
차량유지비		5,122,756	4,587,799
운반비		1,208,498	1,088,768
교육훈련비		5,583,100	2,401,382
도서인쇄비		8,977,008	1,911,331
소모품비		10,305,448	10,180,954
지급수수료		403,693,436	521,703,047
Ⅲ. 영업손실		(1,374,497,828)	(1,389,243,954)
Ⅳ. 영업외수익		15,985,382	86,474,478
이자수익	6,18	15,312,208	17,520,205
중개수입		-	68,551,197
잡이익		673,174	403,076
Ⅴ. 영업외비용		120,058,670	200,152,448
이자비용	6,12	76,858,670	24,054,915
중개비용		-	71,775,181
복구비용		-	80,960,000
유형자산폐기손실	11	-	15,534,333
잡손실		43,200,000	7,828,019
Ⅵ. 법인세비용차감전순손실		(1,478,571,116)	(1,502,921,924)
Ⅶ. 법인세비용(수익)	16	(29,595,399)	28,162,176
Ⅷ. 당기순손실		(1,448,975,717)	(1,531,084,100)
Ⅸ. 기타포괄손익		65,627,719	39,014,175
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:		28,412,052	(13,367,817)
순확정급여부채의 재측정요소	13	(24,605,514)	10,585,879
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익		53,017,566	(23,953,696)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목:		37,215,667	52,381,992
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익		37,215,667	52,381,992
X. 총포괄손실		(1,383,347,998)	(1,492,069,925)
XI. 주당손실			
기본 및 희석 주당순손실	17	(1,739)	(2,825)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제10(당)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 9 (전)기 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금 (결손금)	총 계
2023.04.01(전기초)	2,600,000,000	(30,738,240)	(253,363,223)	564,547,801	2,880,446,338
유상증자	650,000,000	-	-	-	650,000,000
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	28,428,296	-	28,428,296
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	10,585,879	-	10,585,879
당기순손실	-	-	-	(1,531,084,100)	(1,531,084,100)
2024.03.31(전기말)	3,250,000,000	(30,738,240)	(214,349,048)	(966,536,299)	2,038,376,413
2024.04.01(당기초)	3,250,000,000	(30,738,240)	(214,349,048)	(966,536,299)	2,038,376,413
유상증자	2,865,000,000	(12,483,000)	-	-	2,852,517,000
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	90,233,233	-	90,233,233
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(24,605,514)	-	(24,605,514)
당기순손실	-	-	-	(1,448,975,717)	(1,448,975,717)
2025.03.31(당기말)	6,115,000,000	(43,221,240)	(148,721,329)	(2,415,512,016)	3,507,545,415

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제10(당)기 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 9 (전)기 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

(단위 : 원)

과 목	주 석	제10(당)기	제9(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,939,262,375)	(422,976,250)
1. 당기순손실		(1,448,975,717)	(1,531,084,100)
2. 조정사항		182,004,251	119,851,534
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	6	(90,296,980)	(89,444,366)
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손실	6	8,129,150	4,105,951
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	6,8	(1,234,100)	-
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	6,8	14,640,000	-
퇴직급여	13,18	79,995,078	53,212,500
감가상각비	11,12	227,464,674	150,597,543
외화환산이익	6	(1,827,756)	-
외화환산손실	6	7,758	-
이자수익	6	(74,110,506)	(65,566,690)
배당금수익	6	(28,026,338)	(804,828)
유형자산폐기손실	11	-	15,534,333
이자비용	6,12	76,858,670	24,054,915
법인세비용(수익)	16	(29,595,399)	28,162,176
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(754,252,084)	959,624,443
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분		42,167,830	85,338,415
관계기업투자의 증가		(10,000,000)	-
단기금융상품의 감소(증가)		(800,000,000)	1,000,000,000
미수수익의 감소		-	8,588,491
선급비용의 감소(증가)		(6,779,896)	178,019
선급금의 증가		(3,771,810)	(4,088,790)
기타자산의 감소(증가)		434,080	(539,080)
예수금의 증가		7,770,490	25,292,764
미지급금의 증가(감소)		15,927,222	(65,244,561)
퇴직금의 지급	13	-	(89,900,815)

과 목	주 석	제10(당)기	제9(전)기
4. 이자의 수취		61,507,647	54,192,920
5. 이자의 지급		-	(24,054,915)
6. 배당금의 수취		28,026,338	804,828
7. 법인세의 납부		(7,572,810)	(2,310,960)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(192,251,314)	(215,508,160)
단기대여금의 증가	18	-	(100,000,000)
유형자산의 취득	11	(193,441,314)	(43,397,600)
보증금의 감소		1,190,000	125,882,940
보증금의 증가		-	(197,993,500)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,623,613,786	512,937,940
유상증자		2,852,517,000	650,000,000
리스부채의 지급		(228,903,214)	(137,062,060)
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III)		492,100,097	(125,546,470)
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		1,819,998	-
VI. 기초 현금및현금성자산	7	250,023,442	375,569,912
VII. 기말 현금및현금성자산 (IV+V+VI)	7,21	743,943,537	250,023,442

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제10(당)기 : 2025년 3월 31일 종료 회계연도

제 9 (전)기 : 2024년 3월 31일 종료 회계연도

회사명 : 주식회사 알더인베스트먼트(구, 주식회사 킹슬리자산운용)

1. 일반사항

주식회사 알더인베스트먼트(이하 "당사"라 함)는 경영자문 및 컨설팅업을 사업목적으로 하여 2016년 1월에 설립되었으며, 2018년 5월 자본시장및금융투자업에관한법률에 의한 금융투자업 및 전문사모집합투자업을 등록하였습니다.

당사는 2018년 5월 24일자로 상호를 주식회사 킹슬리카피탈파트너스코리아에서 주식회사 킹슬리자산운용으로 변경하였고, 2025년 1월 15일자로 상호를 주식회사 킹슬리자산운용에서 주식회사 알더인베스트먼트로 변경하였습니다.

당기말 현재 당사의 발행주식수는 1,223,000주(액면금액 5,000원)이며, 납입자본금은 6,115백만원입니다. 당기말 현재 당사의 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율
이준엽	1,223,000주	100.00%

2. 중요한 회계정책

2.1. 재무제표의 적용

당사의 2025년 3월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 보고기간말인 2025년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2. 당사가 채택한 제·개정 기준서

(1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보공시
공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표 이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성 위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채
판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'
가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라 2 모범규칙
경제협력개발기구(OECD)가 발표한 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에서 생기는 이연법인세자산·부채인식과 이에 대한 정보 공시에 대한 예외 규정을 두었으며, 관련 법률 시행 전·후 필라2 법인세 관련 정보에 대한 추가 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여
통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

· 결제일에 제거되는 금융부채와 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를

결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입하는 것을 명확히 함

- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기적용할 수도 있습니다. 당사는 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

2.3 관계기업 및 공동기업투자

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법에 따라 측정하고 있으며, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 투자주식의 장부금액을 차감하여 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화('기능통화')를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산·부채의 환산에서 발생하

는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미하며 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.6 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '상각후원가측정대출채권 이자수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손

익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '기타이자수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융자산 관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당금수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융자산 관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 상각후원가측정 금융자산 및 대출약정에 대해 미래전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 대손충당금으로 인식합니다.

최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분		업무
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 (*)	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	

(*) 채무증권(유가증권)은 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 대출약정에 대한 기대신용손실은 충당부채로 인식합니다.

보고기간말에 발생한 기대신용손실의 변동액은 손상차손(환입) 또는 기타영업손익으로 당기손익에 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 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 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정내용연수
시설장치	5년
비품	5년

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

2.8 리스

당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식하고 있습니다.

(1) 리스의 정의

당사는 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함하는 것으로 판단합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 일부 유형의 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리하고 있습니다.

(2) 유의적인 리스회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 당사는 사용권자산을 재무상태표상 유형자산에 포함하여 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 당사는 리스부채를 재무상태표상 '기타부채' 항목에 포함하여 표시하고 있습니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다. 당사는 대부분의 리스 계약에서 연장선택권을 행사할 것을 합리적으로 확신할 수 없기 때문에 연장선택권 대상기간을 리스기간에 포함하지 않았습니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 연장선택권의 행사가능성을 합리적으로 확신할 수 있을 경우 당사는 리스기간을 재평가 합니다.

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 기타 채무

기타 채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 채무상태표 상 '차입금' 및 '기타부채' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않

습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있고, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 된 경우에 상계합니다.

당기법인세자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.14 종업원급여

(1) 단기종업원급여

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

(2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

순확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

확정급여제도의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고 기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

2.15 수익인식

당사는 투자자문계약의 계약기간 경과에 따라 인식된 부분을 '투자자문수수료'로 계상하고 있으며, 펀드별 집합투자규약에 의하여 투자신탁운용 기간 중 투자신탁재산 순자산총액의 평균잔액에 집합투자규약에서 정한 보수율을 적용하여 산정한 금액을 '운용보수'로 인식하고 있습니다

2.16 배당금수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당금수익을 인식하고 있습니다.

2.17 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이

자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2.18 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에 반영됩니다.

2.19 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2025년 6월 10일자 이사회에서 확정될 예정이며, 2025년 6월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

2.20 전기 재무제표 계정재분류

당기 재무제표와의 비교가능성을 높이기 위하여 전기 재무제표의 계정재분류가 발생하였으나, 전기 순자산가액 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

당사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

당사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 당사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석13 참조).

4. 부문정보

당사가 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 의거하여 구분한 보고부문 및 보고부문이 수익을 창출하는 주요 용역은 자산의 운용과 관련된 단일의 보고부문으로 이루어져 있습니다. 따라서 부문의 수익과 성과 및 부문의 자산과 부채는 포괄손익계산서 및 재무상태표와 동일합니다.

5. 재무위험관리

(1) 위험관리정책

당사는 금융상품 투자 등 고유자산 운용과 관련하여 신용위험, 유동성위험, 환위험, 이자율위험 및 가격위험과 같은 다양한 금융위험 및 자본위험에 노출되어 있으며, 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 신용위험의 범위는 대여금 및 수취채권, 지급보증, 유가증권

및 파생상품 등의 계정이 포함됩니다. 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미래예상손실을 허용된 범위 내에서 적절하게 관리하고자 함입니다. 신용위험은 발행기관 또는 거래상대방의 신용등급 또는 신용상태로 측정하고 관리하며, 당사 규정에서 정한 거래상대방에 한해 거래할 수 있습니다.

금융자산의 장부금액은 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타내고 있다고 판단되며, 보고기간종료일 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	1년 이내	1년 초과	합계	1년 이내	1년 초과	합계
현금및현금성자산	743,944	-	743,944	250,023	-	250,023
단기금융상품	800,000	-	800,000	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	26,594	-	26,594	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	1,465,042	1,465,042	-	1,350,968	1,350,968
미수수익	21,173	-	21,173	21,381	-	21,381
단기대여금	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
보증금	-	196,804	196,804	197,994	-	197,994
합계	1,691,711	1,661,846	3,353,557	569,398	1,350,968	1,920,366

(3) 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 자금만기가 불일치하거나 시장침체 등으로 인해 예상치 못했던 자금의 유출에 대응하지 못함으로써 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다. 유동성위험은 보유자산의 잔존만기에 따른 유동화 가능성에 따라 측정하고 관리합니다. 당사는 유동성위험이 발생하지 않도록 자산을 운용하여야 하며, 운용담당부서장은 만기가 일시에 몰리지 않도록 만기를 적절히 분산합니다.

보고기간종료일 현재 당사의 금융부채의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	1년 이내	1년 초과	합계	1년 이내	1년 초과	합계
미지급금	29,435	-	29,435	13,508	-	13,508
리스부채	172,042	541,201	713,243	150,212	686,995	837,207
합계	201,477	541,201	742,678	163,720	686,995	850,715

상기 금융부채의 잔존만기별 현금흐름은 할인되지 아니한 명목금액으로서 지급을 요구받을 수 있는 기간 중 가장 이른 일자를 기준으로 작성되었습니다.

(4) 환위험

환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산·부채가 기능통화 이외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다. 당사의 경영진은 기능통화에 대한 환위험을 관리하는 정책을 수립하고 있으며, 미래예상거래 및 인식된 자산과 부채로 인해 발생하는 환위험을 관리하고 있습니다.

당사는 환위험 노출에 대한 최대 환손실 규모가 위험허용범위 이내가 되도록 관리하고 있으며, 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산을 보유하고 있지 않습니다.

(5) 이자율위험

이자율위험은 변동이자율로 발행된 차입금과 대여금 및 기타수취채권에서 비롯됩니다. 당사는 보고기간종료일 현재 변동이자율로 발행된 차입금과 대여금 및 기타수취채권을 보유하고 있지 않으므로 현금흐름 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

(6) 가격위험

당사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 당사는 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산 투자하고 있으며 포트폴리오의 분산투자는 당사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

(7) 자본위험관리

당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 당사는 자본관리 지표로 부채비율 및 금융투자업 규정상의 최소영업자본액을 이용하고 있습니다.

1) 부채비율

부채비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

보고기간종료일 현재 당사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부채	934,627	923,791
자본	3,507,545	2,038,376
부채비율	26.65%	45.32%

2) 최소영업자본액

당사는 자본시장과금융투자업에관한법률이 제시하는 최소영업자본액 기준을 준수하고 있습니다. 당사는 자기자본액과 최소영업자본액(= 필요자기자본액+고객자산운용필요자본+고유자산운용필요자본)을 비교합니다. 당사는 최소영업자본액을 상회하는 자기자본액을 유지할 수 있도록 관리하고 있습니다.

6. 금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가	현금및현금성자산	743,944	743,944	250,023	250,023
	단기금융상품	800,000	800,000	-	-
	기타자산	235,675	235,675	224,593	224,593
당기손익-공정가치	당기손익-공정가치측정 금융자산	26,594	26,594	-	-
기타포괄손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,465,042	1,465,042	1,350,968	1,350,968
금융자산 합계		3,271,255	3,271,255	1,825,584	1,825,584
상각후원가	미지급금	29,435	29,435	13,508	13,508
	리스부채	713,243	713,243	837,207	837,207
금융부채 합계		742,678	742,678	850,715	850,715

당사가 금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용한 평가방법은 다음과 같습니다.

- 유사한 상품의 공시시장가격 또는 딜러가격
- 파생상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정
- 유동자산으로 분류된 매출채권 및 기타채권의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정
- 기타의 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인방법 등 기타 기법을 사용하여 측정

(2) 금융상품의 공정가치서열

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 공정가치 서열체계의 수준을 다음과 같이 1,2 및 3으로 구분하고 있습니다.

수 준	내 용
수준1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측 가능하지 않은 투입변수)

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		수준1	수준2	수준3	합계
당기말	당기손익-공정가치측정 금융자산	26,594	-	-	26,594
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,465,042	-	-	1,465,042
전기말	당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,350,968	-	-	1,350,968

수준1에 포함된 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치가 측정가능하며, 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정되었습니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하며, 이러한 평가기법은 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업고유정보는 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2로 구분됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3으로 구분됩니다. 한편, 수준 3에 포함된 금융상품의 공정가치

평가기법과 관련하여 사용한 중요 가정은 없습니다.

(3) 금융수익과 금융비용

1) 당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융상품 범주	구분	당기	전기
상각후원가측정 금융자산	외환차익	191	1,498
	외화환산이익	1,828	-
	이자수익	74,111	65,567
당기손익-공정가치측정 금융자산	처분이익	90,297	89,444
	평가이익	1,234	-
	배당금수익	28,026	805
합계		195,687	157,314

2) 당기와 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융상품 범주	구분	당기	전기
상각후원가측정 금융자산	외환차손	-	(2,092)
	외화환산손실	(8)	-
	이자비용	(76,859)	(24,055)
당기손익-공정가치측정 금융자산	처분손실	(8,129)	(4,106)
	평가손실	(14,640)	-
합계		(99,636)	(30,253)

7. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	709,873	250,022
	기타예적금	34,071	1
	소계	743,944	250,023
단기금융상품	기타예적금	800,000	-
합계		1,543,944	250,023

8. 당기손익-공정가치측정 금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액	평가이익	평가손실	취득원가	장부금액	평가이익	평가손실
지분증권	40,000	26,594	1,234	14,640	-	-	-	-

9. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		US\$	취득원가	장부금액	공정가치	미실현손익
기타포괄손익-공정가치	KINGCF8 (외화회사채)	500,000	569,235	781,351	781,351	212,116
	수익증권	585,800	600,000	675,594	675,594	75,594
	해외주식신탁	-	301,126	8,097	8,097	(293,029)
합계		1,085,800	1,470,361	1,465,042	1,465,042	(5,319)

<전기말>

(단위: 천원)

구분		US\$	취득원가	장부금액	공정가치	미실현손익
기타포괄손익 -공정가치	KINGOF8 (외화회사채)	500,000	569,235	717,979	717,979	148,744
	수익증권	585,800	600,000	608,568	608,568	8,568
	해외주식신탁	-	301,126	24,421	24,421	(276,705)
합계		1,085,800	1,470,361	1,350,968	1,350,968	(119,393)

10. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	조합명	지분율(% (주1))	당기말	전기말
관계기업	알더동유 신기술투자조합	0.9	10,000	-

(주1) 당사가 업무집행조합원으로서 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업투자로 인식하였습니다.

(2) 당기 중 관계기업투자 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	지분법손익	기말
알더동유 신기술투자조합	-	10,000	-	-	10,000

11. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
시설장치	161,308	(10,754)	150,554
비품	87,914	(24,001)	63,913
사용권자산	1,007,857	(259,029)	748,828
합계	1,257,079	(293,784)	963,295

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	55,780	(11,576)	44,204
사용권자산	979,776	(54,743)	925,033
합계	1,035,556	(66,319)	969,237

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분 (폐기)	감가상각비	대체	기말
시설장치	-	161,307	-	(10,753)	-	150,554
비품	44,204	32,134	-	(12,425)	-	63,913
사용권자산	925,033	-	-	(204,287)	28,082	748,828
합계	969,237	193,441	-	(227,465)	28,082	963,295

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분 (폐기)	감가상각비	대체	기말
시설장치	40,938	-	(15,529)	(25,409)	-	-
비품	4,029	43,398	(6)	(3,217)	-	44,204
사용권자산	67,229	979,776	-	(121,972)	-	925,033
합계	112,196	1,023,174	(15,535)	(150,598)	-	969,237

12. 리스

(1) 보고기간종료일 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부동산	724,168	883,934
법인차량	24,660	41,099
합계	748,828	925,033

(2) 당기와 전기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	204,287	121,972
리스부채에 대한 이자비용	76,859	24,055
단기리스료	2,934	-

(3) 보고기간종료일 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동	172,042	150,212
비유동	541,201	686,995
합계	713,243	837,207

13. 순확정급여부채

(1) 보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	144,812	33,709
사외적립자산의 공정가치	-	-
합계	144,812	33,709

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	33,709	83,781
당기근무원가	77,718	50,138
이자비용	2,277	3,075
퇴직급여지급액	-	(89,901)
재측정요소		
보험수리적손익	31,108	(13,384)
기말금액	144,812	33,709

(3) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	77,718	50,138
순이자원가	2,277	3,075
합계	79,995	53,213

(4) 보고기간종료일 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율	3.77	4.61
임금상승률	4.01	4.06

당기(전기)말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 8.953년(8.769년)입니다.

(5) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	
	1% 증가	1% 감소
할인율	(11,680)	13,409
미래 임금인상률	13,533	(11,989)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지는 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

14. 자본금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 3,000,000주(액면가 5,000원)이며, 발행한 보통주식의 수와 자본금은 1,223,000주와 6,115,000천원입니다.

15. 결손금처리계산서

당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	처리에정일: 2025년 6월 30일		처리확정일: 2024년 5월 31일	
I. 미처리결손금		(2,415,512)		(966,536)
전기이월미처분잉여금 (전기이월미처리결손금)	(966,536)		564,548	
당기순손실	(1,448,976)		(1,531,084)	
II. 이익잉여금처분액 (결손금처리액)		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(2,415,512)		(966,536)

16. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액(환급액)	-	(93)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(12,255)	38,761
자본에 직접 반영된 법인세	(17,340)	(10,506)
법인세비용(수익)	(29,595)	28,162

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(1,478,571)	(1,502,922)
적용세율에 따른 세부담액	(146,379)	(362,578)
– 영구적차이	3,798	1,618
– 기타(이연법인세자산 미인식 등)	112,986	332,798
법인세비용(수익)	(29,595)	28,162
유효세율	–	–

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여채무	33,711	111,101	144,812	7,045	23,221	30,266
미지급비용	1,798	10,594	12,392	376	2,212	2,588
당기손익-공정가치측정 금융자산	–	13,406	13,406	–	2,802	2,802
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	119,394	(114,075)	5,319	24,953	(23,841)	1,112
리스부채	837,206	(123,963)	713,243	174,977	(25,909)	149,068
임차보증금	73,939	(12,811)	61,128	15,453	(2,677)	12,776
사용권자산	(925,033)	176,205	(748,828)	(193,332)	36,827	(156,505)
외화환산손익	–	(1,820)	(1,820)	–	(380)	(380)
합계	141,015	58,637	199,652	29,472	12,255	41,727

<전기>

(단위: 천원)

과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여채무	155,012	(121,301)	33,711	32,553	(25,508)	7,045
미지급비용	1,798	–	1,798	378	(2)	376
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	155,530	(36,136)	119,394	32,661	(7,708)	24,953
리스부채	71,441	765,765	837,206	15,003	159,974	174,977
임차보증금	8,364	65,575	73,939	1,756	13,697	15,453
사용권자산	(67,229)	(857,804)	(925,033)	(14,118)	(179,214)	(193,332)
합계	324,916	(183,901)	141,015	68,233	(38,761)	29,472

당사는 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성에 대해 영업성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 주기적으로 고려하여 평가하였으며, 당기말 누적일시적차이로 인한 법인세효과의 발생가능성이 높다고 판단하여 이에 대한 이연법인세자산을 계상하였습니다.

(4) 자본에 직접 반영한 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(27,253)	(13,725)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손실	3,412	6,017
순확정급여부채의 재측정요소	6,501	(2,798)
합계	(17,340)	(10,506)

17. 주당손익

당기 및 전기 중 당사의 기본 및 희석주당이익(손실)의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	당기	전기
보통주 당기순손실	(1,448,975,717)	(1,531,084,100)
가중평균유통보통주식수 (주1)	833,153	541,885
기본 및 희석 주당손실	(1,739)	(2,825)

(주1) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구분	해당일수	주식수	적수
2024.04.01~2024.06.28	89	650,000	57,850,000
2024.06.29~2024.09.09	73	790,000	57,670,000
2024.09.10~2025.01.03	116	845,000	98,020,000
2025.01.04~2025.02.20	48	893,000	42,864,000
2025.02.21~2025.03.31	39	1,223,000	47,697,000
가중평균유통보통주식수(=적수합계/365일)			833,153

<전기>

(단위: 주)

구분	해당일수	주식수	적수
2023.04.01~2023.12.05	249	520,000	129,480,000
2023.12.06~2024.03.04	90	570,000	51,300,000
2024.03.05~2024.03.31	27	650,000	17,550,000
가중평균유통보통주식수(=적수합계/366일)			541,885

18. 특수관계자와의 거래내역

(1) 주요 경영진에 대한 보상

당사의 기업활동에 대한 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기	전기
단기종업원급여	임금, 급여, 상여금 등	350,004	465,671
퇴직급여	퇴직급여전입액 등	37,128	27,326
합계		387,132	492,997

(2) 특수관계자 거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	특수관계자	기초	대여	회수	기말	이자수익	미수수익
단기대여금	임직원(대표이사)	100,000	-	-	100,000	6,913	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	특수관계자	기초	대여	회수	기말	이자수익	미수수익
단기대여금	임직원(대표이사)	-	100,000	-	100,000	6,146	3,079

(3) 보고기간종료일 현재 단기대여금을 제외한 특수관계자와의 채권 및 채무는 없습니다.

19. 운용자산

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 집합투자기구의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말		전기말	
		총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
증권	채권형	-	-	5,492,706	5,500,106
	주식형	-	-	224,270	244,061
	혼합형	42,774,137	47,714,692	39,831,607	41,219,597
	소 계	42,774,137	47,714,692	45,548,583	46,963,764
부동산		-	-	-	-
기타		1,099,789	1,333,621	1,151,320	1,193,066
합계		43,873,926	49,048,313	46,699,903	48,156,830

(2) 당기말 현재 당사가 운용하는 집합투자기구의 운용규모는 49,048백만원입니다.

20. 우발채무

당사는 집합투자기구의 판매업무와 관련하여 삼성증권, NH투자증권 등과 집합투자기구 판매계약을 체결하고 있습니다.

21. 현금흐름정보

현금흐름표상의 현금인재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며, 당기와 전기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.