

지안자산운용 주식회사

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 3 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

지안자산운용 주식회사

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재 무 제 표	4
• 재 무 상 태 표	5
• 포 괄 손 익 계 산 서	6
• 자 본 변 동 표	7
• 현 금 흐름 표	8
• 주 석	9



독립된 감사인의 감사보고서

지안자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 2월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

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 설계하기위하여 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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 커뮤니케이션 합니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 권 장 시



2021년 2월 23일

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

(첨부)재 무 제 표

지안자산운용 주식회사

제 3 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 2 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

지안자산운용 주식회사 대표이사 하선목

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로158길 16, 2층(신사동)

(전 화) 02-6941-1614

재 무 상 태 표

제 3 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 2 (전)기 2019년 12월 31일 현재

지안자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3 (당)기		제 2 (전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	5,6,17	8,978,739		97,321,782	
II. 당기손익-공정가치금융자산	5,7,18	1,533,915,524		1,418,414,332	
III. 상각후원가금융자산	5,8,17	33,565,231		26,891,482	
IV. 유형자산	9	36,047,760		43,922,944	
V. 무형자산		441,000		573,300	
VI. 당기법인세자산		1,055,560		678,480	
VII. 기타자산		2,275,230		-	
자 산 총 계			1,616,279,044		1,587,802,320
부 채					
I. 기타금융부채	5,10,17	18,965,967		7,442,399	
II. 리스부채	5,17	25,669,411		25,669,411	
III. 기타부채		2,033,820		1,516,050	
부 채 총 계			46,669,198		34,627,860
자 본					
I. 자본금	1,11	1,700,000,000		1,700,000,000	
II. 기타자본	11	(26,731,000)		(26,731,000)	
III. 결손금	12	(103,659,154)		(120,094,540)	
자 본 총 계			1,569,609,846		1,553,174,460
부 채 및 자 본 총 계			1,616,279,044		1,587,802,320

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 3 (당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

지안자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3 (당)기		제 2 (전)기	
I. 영업수익	5,13		528,564,448		245,777,819
1. 수수료수익		123,812,668		30,592,140	
2. 금융상품 평가 및 처분이익		404,423,140		206,677,968	
3. 이자수익		328,640		6,211,927	
4. 외환거래이익		-		1,277,204	
5. 배당금수익		-		1,018,580	
II. 영업비용	5,14		514,384,480		329,979,193
1. 금융상품 평가 및 처분손실		96,251,282		14,066,934	
2. 이자비용		730,589		2,031,704	
3. 외환거래손실		-		129,081	
4. 판매비및일반관리비	15	417,402,609		313,751,474	
III. 영업이익(손실)			14,179,968		(84,201,374)
IV. 영업외손익			(19,812)		-
1. 영업외수익		18		-	
2. 영업외비용		19,830		-	
V. 법인세비용차감전순이익(손실)			14,160,156		(84,201,374)
VI. 법인세비용			(2,275,230)		-
VII. 당기순이익(손실)			16,435,386		(84,201,374)
VIII. 기타포괄손익			-		-
IX. 당기총포괄이익(손실)			16,435,386		(84,201,374)

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 3 (당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

지안자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타자본	결 손 금	총 계
2019년 1월 1일 (전기초)	200,000,000	-	(35,893,166)	164,106,834
총포괄이익				
당기순손실	-	-	(84,201,374)	(84,201,374)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래				
유상증자	1,500,000,000	(26,731,000)	-	1,473,269,000
2019년 12월 31일 (전기말)	1,700,000,000	(26,731,000)	(120,094,540)	1,553,174,460
2020년 1월 1일 (당기초)	1,700,000,000	(26,731,000)	(120,094,540)	1,553,174,460
총포괄이익				
당기순손실	-	-	16,435,386	16,435,386
2020년 12월 31일 (당기말)	1,700,000,000	(26,731,000)	(103,659,154)	1,569,609,846

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 3 (당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

지안자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 3 (당)기		제 2 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(61,943,043)		(1,405,482,613)
1. 영업에서 창출된 현금흐름	(61,894,603)		(1,409,892,825)	
(1) 당기순손실	16,435,386		(84,201,374)	
(2) 조정	(372,619,526)		(162,722,917)	
이자비용	730,589		2,160,785	
당기손익-공정가치금융자산평가손실	-		14,066,934	
감가상각비	33,544,595		36,235,043	
무형자산상각비	132,300		-	
이자수익	(328,640)		(6,211,927)	
배당금수익	-		(1,018,580)	
외화환산이익			(1,277,204)	
당기손익-공정가치금융자산평가이익	(388,727,751)		(206,677,968)	
당기손익-공정가치금융자산처분이익	(15,695,389)		-	
법인세비용(이익)	(2,275,230)		-	
(3) 운전자본의 변동	294,289,537		(1,162,968,534)	
당기손익-공정가치금융자산의 증감	288,921,948		(1,117,384,736)	
상각후원가금융자산의 증감	(6,673,749)		(6,138,857)	
기타자산의 증감	-		851,511	
기타금융부채의 증감	11,523,568		(41,500,172)	
기타부채의 증감	517,770		1,203,720	
2. 이자수익의 수취	328,640		6,211,927	
3. 이자비용의 지급	-		(2,160,785)	
4. 배당금의 수취	-		1,018,580	
5. 법인세의 납부	(377,080)		(659,510)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-		(29,228,300)
유형자산의 취득	-		(28,655,000)	
무형자산의 취득	-		(573,300)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(26,400,000)		1,448,900,704
유상증자	-		1,473,269,000	
리스부채의 상환	(26,400,000)		(24,368,296)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)		(88,343,043)		14,189,791
V. 기초의 현금및현금성자산		97,321,782		83,131,991
VI. 기말의 현금및현금성자산		8,978,739		97,321,782

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 3 (당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 (전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

지안자산운용 주식회사

1. 회사의 개요

지안자산운용 주식회사(이하 "회사")는 2018년 8월 22일 "주식회사 지안파트너스"로 설립되었으며, 2019년 5월 전문사모집합투자업 인가를 받아 상호를 현재의 명칭으로 변경하고 전문사모집합투자업 및 관련 부대사업을 영위하고 있습니다. 당기말 현재 회사의 자본금은 1,700백만원이며, 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율(%)
김도준	140,000	41.2%
하선목	130,000	38.2%
기타 주주	70,000	20.6%
합계	340,000	100.0%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산

- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(3) 기능통화와 표시통화

회사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 회사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화(KRW)로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

회사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 회사는 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 재무담당임원에게 직접 보고하고 유의적인 경우에는 감사위원회에 보고하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

(1) 회계정책의 변경

회사는 아래 사항을 제외하고는, 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 회사가 당기에 신규로 적용하는 개정 기업회계기준서(이하 '기준서')는 다음과 같습니다.

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

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류

하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(3) 금융상품

1) 금융자산의 인식 및 측정

회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 따라 금융자산을 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산의 세가지 범주로 분류하고 분류 명칭에 따라 후속적으로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약이 기준서 제1109호의 적용범위에 해당되는 경우에는 분리하지 않고 복합금융상품 전체에 대해 위 세가지 범주중의 하나로 분류합니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초인식시점에 거래가격으로 측정하고 이외에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취를 목적인 사업모형하에서 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되는 현금흐름이 발생하는 금융자산을 상각후원가측정금융자산으로 인식하고 있습니다. 원금은 최초 인식시점의 공정가치이며 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가 및 신용위험에 대가 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융자산은 유효이자율법에 따라 측정하고 이자수익은 당기손익에 반영하고 있습니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 매도를 목적으로 하는 사업모형하에서 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되는 현금흐름이 발생하는 금융자산을 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 인식하고 있습니다. 공정가치의 변동으로 인한 차이는 기타포괄손익에 반영하고 처분시 당기손익으로 재순환시키며 이자수익, 손상차손(환입) 및 외환손익은 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 회사는 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 취소불가능 한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택을 하는 경우에는 배당금을 제외하고 해당 지분상품으로부터 발생하는 모든 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 후속적으로 당기손익으로 재순환시키지 않습니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하며 단기매매목적의 지분증권, 파생상품 등을 포함하고 있습니다. 기준서 1109호의 분류기준에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산으로 분류되더라도 회계불일치를 해소하기 위해 당기손익-공정가치측정금융자산으로 취소 불가능한 지정을 할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

회사는 계약의 실질에 따라 금융부채를 상각후원가측정금융부채, 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 한편, 회사가 복합금융상품을 발행한 경우에는 자본요소와 부채요소를 분리하고 부채요소의 공정가치를 측정하여 최초 장부금액을 부채요소에 먼저 배부하고 있습니다.

금융부채는 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융부채가 아닌 경우 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 후속적으로는 상각후원가측정금융부채는 유효이자율을 적용하여 측정하고 관련 이자비용은 당기손익으로 인식하며, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동액을 당기손익으로 인식합니다.

3) 금융자산의 손상

회사는 상각후원가측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해 기대신용손실모형을 적용하고 있습니다.

회사는 신용손상측정대상 금융자산에 대해 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가가 있는지에 대한 개별평가 및 대상금융자산의 경제적 성격을 고려한 집합평가를 매 보

고기간 말에 수행하고 있습니다. 신용위험의 유의적인 증가가 있는지를 평가할 때 신용등급(외부평가기관 및 내부에서의 평가결과 모두 참고), 재무구조, 연체정보 및 현재 및 미래의 예측가능한 경제적 상황의 변동 등을 종합적으로 고려하여 판단하고 있습니다. 회사는 보고기간말 신용위험이 낮다고 판단되는 경우에는 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 하고 연체일수가 30일을 초과하는 경우에는 명백한 반증이 없는 한 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말에 매출채권은 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 측정하고 최초인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초인식후 전체기간기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 이외의 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분증권제외) 대해서는 12개월 기대신용손실로 측정한 손실충당금을 인식하며 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가가 있거나 신용손상이 있는 경우에는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 측정하고 있습니다. 보고기간 말에 측정한 손실충당금과 장부금액과의 차이는 손상차손(환입)으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

(4) 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 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 리스자산은 회사가 리스기간의 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법
비품	5년	정액법
시설장치	5년	정액법

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

(5) 리스

회사는 대가와 교환하여 일정 기간 동안 식별되는 자산의 사용통제권을 이전하는 계약을 리스로 분류하고 있으며 사무실 등을 리스하고 있습니다. 리스기간은 자산별로 다양하며 해지불능기간과 리스이용자의 연장선택권 및 종료선택권의 행사가능성 등 다양한 계약조건을 고려하여 리스기간을 적용합니다.

회사가 리스를 이용하는 경우, 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식하고 있습니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우에는 동 기준서의 예외규정을 선택하여 관련 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다. 사용권자산은 유형자산의 감가상각에 대한 요구사항을 적용하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각하며, 리스부채는 내재이자율(또는 증분차입이자율)에 따라 리스기간에 걸쳐 금융비용과 리스부채를 인식하고 지급한 리스료를 리스부채에서 차감합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며 리스료는 다음의 금액을 포함합니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증(리스이용자가 지급할 금액)
- 매수선택권의 행사가격(리스이용자의 행사가능성이 상당히 확실한 경우)
- 리스종료위약금(리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우)

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사

용합니다.

사용권자산은 리스개시일의 원가로 측정하며 다음 항목들로 구성되어 있습니다. 한편, 회사는 리스기간이 12개월 이하인 단기리스료와 소액리스료는 인식 면제규정을 적용하여 당기비용으로 인식하고 있습니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 기초자산의 해체, 복구 등에 대한 계약상 부담하는 원가

(6) 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.

구분	추정내용연수
상표권	5년

(7) 비금융자산의 손상

건설계약에서 발생한 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 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 현금

창출단위에서 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.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간종료일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 납입자본

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

(9) 고객과의 계약에서 생기는 수익

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융투자업 규정에 따라 집합투자재산 설정의뢰 및 지시를 하는 집합투자재산운용업무를 수행하고 동 업무에 대하여 사전의 집합투자규약에 의거하여 운용보수를 계상하고 있습니다.

상기의 운용보수는 각 계약기간 중 집합투자재산의 순자산액에 집합투자규약상 운용보수율을 곱한 금액으로 설정일부터 결산일까지에 걸쳐 회사 해당분의 운용보수수료를 영업수익(집합투자기구운용보수)으로 인식하고, 기간이 경과되었으나 보수인출일 미도래분의 집합투자기구운용보수는 미수수익으로 계상하고 있습니다.

또한, 회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융투자업 규정에 따라 투자일임 및 자문계약을 체결하고 동 계약에 따른 서비스에 대하여 수수료를 계상하고 있습니다. 회사는 수수료를 계약기간에 걸쳐 영업수익(자산관리수수료)으로 인식하고 있으며 기간이 경과되었으나 미수된 수수료는 미수수익으로 계상하고 있습니다.

(10) 환율변동효과

회사는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재 환율로 환산하고 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있으며 다만 외화표시 매도가능채무증권의 환산손익은 기타포괄손익으로 계상하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은

차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(12) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107

호 '금융상품: 공시', 제 1104호 ' 보험계약' 및 제 1116호 ' 리스' 개정 - 이자율 지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 ' 사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계

약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 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

7) 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 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 집합투자재산의 개요

보고기간종료일 현재 회사가 관리하는 집합투자재산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당기말		전기말	
		총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
집합투자기구	전문투자형사모펀드	13,562,596	18,193,172	10,050,458	10,989,003

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 범주별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)				
구분	당기손익-공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	기타포괄손익-공정가 치 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	8,979	-	8,979
당기손익-공정가치금융자산	1,533,916	-	-	1,533,916
미수수익	-	13,565	-	13,565
임차보증금	-	20,000	-	20,000
합계	1,533,916	42,544	-	1,576,460

2) 전기말

(단위: 천원)				
구분	당기손익-공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	기타포괄손익-공정가 치 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	97,322	-	97,322
당기손익-공정가치금융자산	1,418,414	-	-	1,418,414
미수금	-	6,891	-	6,891
임차보증금	-	20,000	-	20,000
합계	1,418,414	124,213	-	1,542,627

(2) 보고기간종료일 현재 범주별 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)	
구분	상각후원가 금융부채
미지급금	13,768
미지급비용	5,198
리스부채	25,669
합계	44,635

2) 전기말

(단위: 천원)	
구분	상각후원가 금융부채
미지급금	6,570
미지급비용	872
리스부채	25,669
합계	33,111

(3) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 순손익 구분내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구분		금융자산				금융부채	합계
		현금성자산	당기손익- 공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	소 계	리스부채	
수익	금융상품평가및처분이익	-	404,423	-	404,423	-	404,423
	이자수익	329	-	-	329	-	329
	계	329	404,423	-	404,752	-	404,752
비용	금융상품평가및처분손실	-	(96,251)	-	(96,251)	-	(96,251)
	이자비용	-	-	-	-	(731)	(731)
	계	-	(96,251)	-	(96,251)	(731)	(96,982)

2) 전기

(단위: 천원)							
구분		금융자산				금융부채	합계
		현금성자산	당기손익- 공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	소 계	리스부채	
수익	금융상품평가및처분이익	-	206,678	-	206,678	-	206,678
	이자수익	6,212	-	-	6,212	-	6,212
	외환거래이익	1,277	-	-	1,277	-	1,277
	배당금수익	-	1,019	-	1,019	-	1,019
	계	7,489	207,697	-	215,186	-	215,186
비용	금융상품평가및처분손실	-	(14,067)	-	(14,067)	-	(14,067)
	이자비용	-	-	-	-	(2,161)	(2,161)
	계	-	(14,067)	-	(14,067)	(2,161)	(16,228)

6. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말		전기말
	금융기관	장부금액	장부금액
보통예금	하나은행 등	698	870
CMA	한국투자증권	8,281	96,452
합계		8,979	97,322

7. 당기손익-공정가치 금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
수익증권	1,533,916	1,418,414

8. 상각후원가금융자산

보고기간종료일 현재 상각후원가금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미수수익	13,565	6,891
보증금	20,000	20,000
합계	33,565	26,891

9. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	14,426	(10,095)	4,331
시설장치	15,752	(9,704)	6,048
사용권자산	25,669	-	25,669
계	55,847	(19,799)	36,048

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	14,425	(6,537)	7,888
시설장치	15,752	(4,736)	11,016
사용권자산	50,038	(25,019)	25,019
계	80,215	(36,292)	43,923

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	감가상각	기타	기말
비품	7,888	-	(3,557)	-	4,331
시설장치	11,016	-	(4,968)	-	6,048
사용권자산	25,019	-	(25,019)	25,669	25,669
계	43,923	-	(33,544)	25,669	36,048

2) 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	감가상각	기타	기말
비품	1,465	12,903	(6,480)	-	7,888
시설장치	-	15,752	(4,736)	-	11,016
사용권자산	-	-	(25,019)	50,038	25,019
계	1,465	28,655	(36,235)	50,038	43,923

10. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미지급금	13,768	6,570
미지급비용	5,198	872
합계	18,966	7,442

11. 자본금 등

(1) 보고기간종료일 현재 자본금 등의 내용은 다음과 같습니다.

발행할 주식의 총수	1주의 금액	발행주식수	보통주자본금
1,000,000주	5,000원	340,000주	1,700,000,000원

(2) 보고기간종료일 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(26,731)	(26,731)

12. 이익잉여금(결손금)

(1) 보고기간종료일 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미처리결손금	(103,659)	(120,095)

(2) 당기 및 전기 중 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

당기전기				
구분	당기		전기	
처리에정(확정)일	2021년 2월 26일		2020년 2월 21일	
I. 미처리결손금		(103,659,154)		(120,094,540)
전기이월미처리결손금	(120,094,540)		(35,893,166)	
당기순손실	16,435,386		(84,201,374)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(103,659,154)		(120,094,540)

13. 영업수익

당기 및 전기 중 계속영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익		
집합투자기구운용보수	123,813	30,592
금융상품 평가 및 처분이익		
당기손익-공정가치금융자산평가이익	388,728	206,678
당기손익-공정가치금융자산처분이익	15,695	-
이자수익		
현금및현금성자산이자수익	329	6,212
외환거래이익		
외화환산이익	-	1,277
배당금수익	-	1,019
합 계	528,565	245,778

14. 영업비용

당기 및 전기 중 계속영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
금융상품 평가 및 처분손실		
당기손익-공정가치금융자산평가손실	96,251	14,067
이자비용		
리스부채이자비용	731	2,032
외환거래손실		
외화환산손실	-	129
합 계	96,982	16,228

15. 판매비 및 일반관리비

당기 및 전기 중 판매비 및 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	251,572	204,020
퇴직급여	23,339	-
복리후생비	26,882	24,029
여비교통비	212	95
통신비	1,247	1,166
수도광열비	1,057	814
세금과공과금	262	750
감가상각비	33,545	36,323
무형자산상각비	132	-
수선비	-	120
도서인쇄비	-	449
사무용품비	2,618	2,092
지급수수료	76,513	43,893
판매수수료	24	-
합 계	417,403	313,751

16. 우발채무와 약정사항

회사는 투자신탁의 설정, 투자신탁재산의 운용 및 관리를 위하여 한국투자증권(주)와 신탁계약을 체결하고 있습니다.

17. 위험관리

(1) 위험관리정책

회사는 고유재산운영과 관련하여 시장위험, 신용위험, 유동성위험 및 법률위험과 같은 다양한 위험에 노출되어 있습니다. 회사의 위험관리는 회사의 재무적 건전성 유지를 위하여 안정성과 수익성을 고려하여 허용 가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

회사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 위험관리 정책 및 절차에 따라 금융투자회사로서 고유재산 및 집합투자재산 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 위험을 감시하고 관리하고 있습니다.

(2) 신용위험

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 발행처 및 거래상대방의 신용도가 일정 수준 이상인 금융기관과 거래하고 있으며, 신규 거래상대방과 거래시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 투자 여부를 결정하고 있습니다.

1) 신용위험 최대노출정도

(단위: 천원)			
구 분	계정과목	당기말	전기말
현금및현금성자산		8,979	97,322
대여금및수취채권	미수수익	13,565	6,891
	보증금	20,000	20,000
	소 계	33,565	26,891
합 계		42,544	124,213

2) 금융자산 종류별 신용건전성

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
연체되지 않고 손상되지 않은 금융자산	42,544	124,213
연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	-	-
손상된 금융자산	-	-
합 계	42,544	124,213

(3) 유동성 위험

회사는 유동성위험을 관리하기 위하여 가용현금 한도 유지 및 투자 만기에 제한을 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 유동성위험 공시대상의 잔존계약만기에 따른 유동성위험은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	3개월초과~ 6개월이내	6개월초과~ 1년이내	1년초과	합 계
미지급금	13,768	-	-	-	13,768
미지급비용	5,198	-	-	-	5,198
리스부채	6,293	6,375	13,001	-	25,669
합계	25,259	6,375	13,001	-	44,635

2) 전기말

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	3개월초과~ 6개월이내	6개월초과~ 1년이내	1년초과	합 계
미지급금	6,570	-	-	-	6,570
미지급비용	872	-	-	-	872
리스부채	6,417	6,417	12,835	-	25,669
합계	13,859	6,417	12,835	-	33,111

(4) 시장위험

1) 이자율위험

회사는 차입금이 없고, 고유재산의 운용은 수익증권 등 당기손익-공정가치금융자산 등에 투자하고 있으므로 회사의 수익 및 영업현금흐름의 시장이자율위험은 매우 제한적입니다.

(5) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

회사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 또한 자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 그 하위 규정에 따라 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지되도록 하고 있습니다.

18. 공정가치

(1) 공정가치 서열체계

회사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
- (수준 3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	1,533,916	-	1,533,916

2) 전기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	1,418,414	-	1,418,414

한편, 경영진은 재무제표상 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

(2) 다음은 보고기간종료일 현재 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품 공정가치 측정치에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다.

1) 당기말

(단위: 천원)				
구분	수준	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산				
수익증권	2	1,533,916	순자산가치법	편입자산의 공정가치

2) 전기말

(단위: 천원)				
구분	수준	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산				
수익증권	2	1,418,414	순자산가치법	편입자산의 공정가치

19. 비현금거래

당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 증가	25,669	50,038

20. 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2021년 1월 20일자로 이사회에서 승인되었습니다.