

앤도버자산운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 4 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	5
포괄손익계산서	-----	6
자본변동표	-----	7
현금흐름표	-----	8
재무제표에 대한 주석	-----	10

독립된 감사인의 감사보고서

앤도버자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 6일

감사의견

우리는 앤도버자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 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 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데

필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 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 계

속기업으로서의 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.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최종만



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

앤도버자산운용 주식회사

제 4 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

앤도버자산운용 주식회사 대표이사 김재상, 최경배

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로 10 Two IFC 21층

(전 화) 02-554-6893

재 무 상 태 표

제 4(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 3(전) 기 2022년 12월 31일 현재

앤도버자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 4(당) 기말	제 3(전) 기말
자산			
I. 현금및예치금	4,5,6,7	206,481,363	168,346,025
II. 단기금융상품	4,5,6	500,000,000	1,080,000,000
III. 당기손익공정가치측정금융자산	4,5,6,8	1,367,353,944	1,198,377,785
IV. 당기법인세자산		24,619,237	-
V. 기타금융자산	4,5,6,9	376,146,374	347,541,015
VI. 유형자산	11,13	746,162,053	1,089,742,502
VII. 무형자산	12	344,575,990	220,438,990
VIII. 기타자산	10	2,526,528	3,805,485
자산 총계		3,567,865,489	4,108,251,802
부채			
I. 기타금융부채	4,5,6	673,249,827	902,219,318
II. 기타부채		8,070,340	3,836,350
III. 당기법인세부채		-	52,250,860
IV. 이연법인세부채	20	33,263,955	16,794,181
부채 총계		714,584,122	975,100,709
자본			
I. 자본금	15	1,010,000,000	1,010,000,000
II. 자본잉여금	15	1,785,562,000	1,785,562,000
III. 이익잉여금	16	57,719,367	337,589,093
자본 총계		2,853,281,367	3,133,151,093
부채 및 자본 총계		3,567,865,489	4,108,251,802

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 4(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 3(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

앤도버자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 4(당) 기	제 3(전) 기
I. 영업수익		1,361,375,465	1,840,243,864
1. 수수료수익	23	279,203,779	301,460,515
2. 이자수익	4, 18	257,947,572	188,115,735
3. 분배금수익	4, 18	93,733,886	1,245,700
4. 당기손익공정가치측정금융자산평가이익	4, 18	229,725,198	126,918,676
5. 당기손익공정가치측정금융자산처분이익	4, 18	465,613,515	390,878,238
6. 기타영업수익		35,151,515	831,625,000
II. 영업비용		1,620,964,936	1,723,485,728
1. 이자비용	4, 18	76,346,654	7,214,619
2. 당기손익공정가치측정금융자산평가손실	4, 18	8,889,120	13,985,355
3. 당기손익공정가치측정금융자산처분손실	4, 18	59,751,557	105,427,542
4. 기타영업비용		-	665,300,000
5. 일반관리비	17	1,475,977,605	931,558,212
III. 영업손익		(259,589,471)	116,758,136
IV. 영업외수익	19	18,409	56,007,927
V. 영업외비용	19	1,917,450	65,440
VI. 법인세비용차감전순손익		(261,488,512)	172,700,623
VII. 법인세비용	20	18,381,214	3,645,499
VIII. 당기순손익		(279,869,726)	169,055,124
IX. 기타포괄손익		-	-
X. 총포괄손익		(279,869,726)	169,055,124
XI. 주당손익	21		
기본및희석주당순손익		(139)	84

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 4(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 3(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

앤도버자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	이익잉여금	총 계
2022년 01월 01일 (전기초)	1,010,000,000	1,785,562,000	168,533,969	2,964,095,969
당기순이익	-	-	169,055,124	169,055,124
2022년 12월 31일 (전기말)	1,010,000,000	1,785,562,000	337,589,093	3,133,151,093
2023년 01월 01일 (당기초)	1,010,000,000	1,785,562,000	337,589,093	3,133,151,093
당기순손실	-	-	(279,869,726)	(279,869,726)
2023년 12월 31일 (당기말)	1,010,000,000	1,785,562,000	57,719,367	2,853,281,367

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 4(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 3(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

앤도버자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	제 3(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	518,828,808	(426,592,793)
1. 영업에서 창출된 현금흐름	252,610,640	(614,708,528)
당기순이익(손실)	(279,869,726)	169,055,124
법인세비용	18,381,214	3,645,499
이자수익	(257,947,572)	(188,115,735)
분배금수익	(93,733,886)	(1,245,700)
당기손익인식공정가치측정금융자산평가이익	(229,725,198)	(126,918,676)
당기손익인식공정가치측정금융자산처분이익	(465,613,515)	(390,878,238)
이자비용	76,346,654	7,214,619
당기손익인식공정가치측정금융자산평가손실	8,889,120	13,985,355
당기손익인식공정가치측정금융자산처분손실	59,751,557	105,427,542
감가상각비	346,909,049	74,263,263
운전자본의 변동	1,069,222,943	(281,141,581)
(1) 단기금융상품의 감소(증가)	580,000,000	(1,080,000,000)
(2) 당기손익인식공정가치측정금융자산의 감소(증가)	457,721,877	763,678,626
(3) 기타금융자산의 감소(증가)	(1,191,858)	33,605,570
(4) 기타자산의 감소(증가)	1,278,957	(2,621,287)
(5) 기타금융부채의 증가(감소)	27,179,977	2,439,000
(6) 기타부채의 증가(감소)	4,233,990	1,756,510
2. 이자의 수취	251,265,819	188,115,735
3. 이자의 지급	-	-
4. 분배금의 수취	93,733,886	-
5. 법인세의 납부	(78,781,537)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(147,465,600)	(333,837,260)
대여금의 증가	(20,000,000)	-
유형자산의 증가	(3,328,600)	(142,070,000)
무형자산의 증가	(124,137,000)	-
임차보증금의 증가	-	(129,409,260)
기타보증금의 증가	-	(62,358,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(332,496,122)	(52,224,764)

과 목	제 4(당) 기	제 3(전) 기
리스부채의 지급	(332,496,122)	(52,224,764)
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)	38,867,086	(812,654,817)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산	167,613,629	980,268,446
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산	206,480,715	167,613,629

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 4(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 3(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

앤도버자산운용 주식회사

1. 일반사항

앤도버자산운용 주식회사(이하 "당사")는 2020년 4월에 설립되어, 2020년 8월 26일 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제249조의3 규정에 의해 일반사모집합투자업을 등록하여 집합투자업을 영위하고 있습니다.

당사는 설립후 증자를 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 1,010백만원이며, 당사의 주 구성 내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
채산성	1,020,000	50.50
김재상	800,000	39.60
하나증권 주식회사	200,000	9.90
합 계	2,020,000	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표는 금융상품 등 아래 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 원 단위로 표시되어 있습니다.

2.2 중요한 회계정책

2.2.1 공정가치 측정

당사는 금융상품을 보고기간종료일 현재의 공정가치로 평가하고 있습니다. 금융상품의 공정가치는 주식 6에 공시하고 있습니다.

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치 측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.

-자산이나 부채의 주된 시장

-자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에는 가장 유리한 시장

당사는 주된 (또는 가장 유리한) 시장에 접근할 수 있어야 합니다. 자산이나 부채의 공정가치는 시장참여자가 경제적으로 최선의 행동을 한다는 가정하에 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 사용하는 가정에 근거하여 측정하고 있습니다.

비금융자산의 공정가치를 측정하는 경우에는 시장참여자가 경제적 효익을 창출하기 위하여 그 자산을 최고 최선으로 사용하거나 혹은 최고 최선으로 사용할 다른 시장참여자에게 그 자산을 매도하는 시장참여자의 능력을 고려하고 있습니다.

당사는 상황에 적합하며 관련된 관측가능한 투입변수의 사용을 최대화하고 관측가능하지 않은 투입변수의 사용을 최소화하면서 공정가치를 측정하는 데 충분한 자료가 이용가능한 가치평가기법을 사용하고 있습니다.

2.2.2 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

2.2.3 금융상품 - 최초 인식과 후속 측정

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

(1) 금융자산

1) 최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 당사의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 당사는 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하지 않은 매출채권은 기업회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래가격으로 측정합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI 테스트라고 하며, 개별 상품수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 당사의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 당사가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

2) 후속측정

후속측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가측정금융자산(채무상품)
- 누적손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무상품)
- 제거시 누적손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분상품)
- 당기손익-공정가치측정금융자산

① 상각후원가측정금융자산(채무상품)

당사는 아래 조건을 모두 만족하는 경우에 금융자산을 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가측정금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기손익으로 인식됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무상품)

당사는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치금융자산으로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

기타포괄손익-공정가치측정채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가측정금융자산과 동일한방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거시 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분상품)

최초 인식시점에, 당사는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시' 에서의 지분의 정의를 충족하고 투자목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 당사가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 기타수익으로 인식되며, 기타포괄손익으로 처리됩니다. 기타포괄손익-공정가치측정지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

당사는 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

④ 당기손익-공정가치측정금융자산

당기손익-공정가치측정금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이 상각후 원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지 않은 상장지분상품을 포함합니다. 상장지분상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

3) 제거

금융자산(또는, 금융자산의 일부 또는 비슷한 금융자산의 집합의 일부)은 다음과 같은 상황에서 우선적으로 제거됩니다.

- 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리가 소멸되거나
- 당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 양도하거나 양도(pass-through) 계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체없이 제3자에게 지급할 의무가 있는 경우에 당사는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자산에 대한 통제를 이전합니다.

당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도(pass-through) 계약을 체결할때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 당사가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 당사는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 당사가 보유한 권리와 의무를 반영하여 측정합니다.

보증을 제공하는 형태인 지속적 관여는, 양도된 자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대 금액 중 낮은 금액으로 측정됩니다.

4) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 첨부된 금융자산 주석에서 제공하고 있습니다.

당사는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 모든 채무상품에 대하여 기대신용손실(ECL : Expected Credit Loss)에 대한 충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수조건인 그밖의 신용보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

손실충당금은 두 개의 범주로 나누어 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있거나 손상 사건이 발생한 신용익스포저에 대하여, 채무불이행사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

기타수취채권에 대하여, 당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 당사는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

(2) 금융부채

1) 최초 인식과 측정

금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또는 효과적인 위험회피수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 차입금 및 미지급금의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

2) 후속 측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다. 당사는 어떤 금융부채도 당기손익-공정가치 항목으로 지정하지 않았습니다.

3) 제거

금융부채는 지급의무의 이행, 취소, 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 대여자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나, 기존 부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에, 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

2.2.4 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있으며 이러한 원가에는 자산의 인식요건을 충족한 대체원가 및 장기건설 프로젝트의 차입원가를 포함하고 있습니다. 유형자산의 주요부분이 주기적으로 교체될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수동안 감가상각하고 있습니다. 또한 종합검사원가와 같이 자산의 인식요건을 충족하는 경우에는 유형자산의 장부금액에 포함되어 있으며 모든 수선 및 유지비용은 발생시점에 당

기손익에 반영하고 있습니다.

감가상각은 다음과 같은 자산의 추정내용연수를 적용하여 정액법으로 계산됩니다.

구분	내용연수	상각방법
차량운반구	5년	정액법
시설장치	5년	정액법
비품	5년	정액법

유형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되며, 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식합니다.

유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하고, 변경시 변경효과는 전진적으로 인식합니다.

2.2.5 무형자산

무형자산은 취득원가로 계상하며, 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

또한 내용연수와 상각방법은 적어도 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 예상소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되 매년 개별적으로 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내

용연수로 변경하고 있습니다.

무형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분으로 부터 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.2.6 리스

당사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 당사는 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

-사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 당사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대한 손상검토를 수행합니다.

-리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택

권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 당사의 신용등급을 고려한 무보증 회사채 수익률을 사용합니다. 당사는 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

- 단기리스 및 소액자산리스

당사는 단기리스에 대해 인식면제를 적용하고 있습니다. 또한, 가치가 낮은 사무용 장비(5백만원 이하인 리스)에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

- 연장선택권이 있는 계약에서 계약기간을 결정할 때 중요한 판단

리스의 해지불능기간에 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간과 리스 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 일부 리스에 대해 기간을 연장할 수 있는 연장선택권을 보유하고 있습니다. 이 선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지를 평가할 때 판단을 적용합니다. 즉, 연장선택권을 행사할 경제적 유인이 생기게 하는 모든 관련 요소를 고려합니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 선택권의 행사가능성 (또는 행사하지 않을 가능성)에 영향을 미친다면 리스 기간을 재평가 합니다.

2.2.7 종업원급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을

제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

2.2.8 자본

금융상품을 발행하는 경우 계약의 실질에 따라 최초인식시점에 해당 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 발행된 금융상품과 관련된 계약상 의무를 회피할 수 있는 경우 경제적 실질에 따라 해당 금융상품은 자본으로 분류하고 있습니다.

2.2.9 법인세

(1) 당기법인세

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

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기 법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않고 있습니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법 규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

(2) 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 또한 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로

기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

2.2.10 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

2.2.11 수수료수익

당사는 투자신탁재산의 운용업무로 인한 집합투자기구운용보수와 투자일임 및 자문업무에 따른 자산관리수수료는 계약서에 정하여진 보수율에 따라 기간경과분을 회계기간 중의 수익으로 인식하고 있으며, 기간이 경과되었으나 보수인출일 미도래분에 대한 보수는 미수수익으로 계상하고 있습니다.

2.3 회사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제, 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(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. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.4 미적용 제·개정 기준서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정 사항이 있는 비유동부채

부채는 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 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 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. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3.1 금융상품의 공정가치

활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 현금흐름할인법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성 위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

3.2 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

3.3 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

3.4 리스

당사는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 당사가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나(금융거래를 하지 않는 종속기업의 경우) 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우(예를 들어, 리스가 종속기업의 기능통화가 아닌 경우)에 측정이 요구되는 당사가 '지불해야 하는' 사항을 반영합니다. 당사는 가능한 경우 (시장이자율과 같은) 관측가능한 투입변수를 이용하여 증분차입이자율을 측정하고 (종속기업의 개별 신용등급과 같은) 특정 기업별 추정치를 작성해야 합니다.

4. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채
[금융자산]			
현금및예치금	206,481	-	-
단기금융상품	500,000	-	-
당기손익- 공정가치측정금융자산	-	1,367,354	-
기타금융자산	376,146	-	-
합계	1,082,627	1,367,354	-
[금융부채]			
미지급금	-	-	42,602
리스부채	-	-	630,648
합계	-	-	673,250

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채
[금융자산]			
현금및예치금	168,346	-	-
단기금융상품	1,080,000	-	-
당기손익- 공정가치측정금융자산	-	1,198,378	-
기타금융자산	347,541	-	-
합계	1,595,887	1,198,378	-
[금융부채]			
미지급금	-	-	15,422
리스부채	-	-	886,798
합계	-	-	902,220

(2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 수익 및 비용의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채
이자수익	30,110	227,838	-
분배금수익	-	93,734	-
당기손익- 공정가치금융자산평가이익	-	229,725	-
당기손익- 공정가치금융자산처분이익	-	465,614	-
이자비용	-	-	76,347
당기손익- 공정가치금융자산평가손실	-	8,889	-
당기손익- 공정가치금융자산처분손실	-	59,752	-

(전기)

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채
이자수익	8,116	180,000	-
분배금수익	-	1,246	-
당기손익- 공정가치금융자산평가이익	-	126,919	-
당기손익- 공정가치금융자산처분이익	-	390,878	-
이자비용	-	-	7,215
당기손익- 공정가치금융자산평가손실	-	13,985	-
당기손익- 공정가치금융자산처분손실	-	105,428	-

5. 위험관리

당사는 금융상품과 관련하여 각종 거래에서 발생할 수 있는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험 등에 노출되어 있습니다. 본 주석은 회사가 노출되어 있는 각종 위험에 대한 정보와 회사의 위험관리목표, 정책, 위험평가 및 관리절차, 그리고 자본관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

5.1 위험관리정책

당사의 위험관리와 관련된 지침의 제정 및 개정은 이사회 의결에 의하나, 이사회 내에 효율적인 위험관리를 위한 위험관리위원회를 두고 그 업무를 담당하게 하고 있습니다.

당사의 위험관리위원회는 각종 거래에서 발생하는 제반 위험을 적시에 인식·평가·감시·통제하는 등 위험을 효율적으로 관리함을 목적으로 하고 있습니다. 즉, 고유재산의 운용과 집합투자재산의 운용함에 있어 불필요한 위험을 최소화 하면서 수익을 극대화할 수 있도록 선량한 관리자로서의 주의의무를 다하고, 고유재산의 운용과 집합투자재산의 운용에 있어서 상호 이해상충이 발생하지 아니하도록 적절한 조치를 취하고자 노력하고 있습니다.

당사의 준법감시인은 당사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 당사의 경영합리화에 기여하기 위하여 독립된 위치에서 직무를 수행하고 있습니다.

5.2 신용위험

신용위험이란 채무자, 투자대상회사 또는 거래상대방의 신용등급 변화나 채무불이행 또는 계약위반 등으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 재산상의 손실위험을 말합니다.

(1) 신용위험 관리

당사는 신용위험을 보유자산의 신용등급으로 측정합니다. 투자대상별, 신용등급별 관리방법을 위험관리위원회에서 정하여 관리하고 있습니다.

(2) 최대 신용위험 노출정도

당기말 및 전기말 현재 당사의 금융상품 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다. 금융상품이 공정가치로 계상되는 경우 아래 금액은 현재 신용위험의 노출만을 표시하며 가치변동으로 인하여 미래에 발생할 수 있는 최대 위험노출을 의미하지는 않습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	206,481	168,346
단기금융상품	500,000	1,080,000
당기손익- 공정가치측정금융자산	1,367,354	1,198,378
기타금융자산	376,146	347,541
합계	2,449,981	2,794,265

(3) 상각후원가측정금융자산의 손상 정보

당기말 및 전기말 현재 연체되거나 손상된 상각후원가측정금융자산은 없습니다.

(4) 신용위험의 집중도

당기말 및 전기말 현재 당사 보유 금융상품은 모두 국가별로는 대한민국에 투자되어 있으며, 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	금융권	기타	합계
현금및예치금	206,481	-	206,481
단기금융상품	500,000	-	500,000
당기손익- 공정가치측정금융자산	667,354	700,000	1,367,354
기타금융자산	58,492	317,654	376,146
합계	1,432,327	1,017,654	2,449,981

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	금융권	기타	합계
현금및예치금	168,346	-	168,346
단기금융상품	1,080,000	-	1,080,000
당기손익- 공정가치측정금융자산	998,378	200,000	1,198,378
기타금융자산	50,711	296,830	347,541
합계	2,297,435	496,830	2,794,265

5.3 유동성위험

유동성위험이란 거래부족이나 자금부족 등으로 어려운 상황에 처함에 따라 특정자산을 현금화 또는 가용자산화하는데 불확실성이 발생하여 재산가치의 변동을 초래할 위험을 말합니다.

(1) 유동성위험의 관리

당사는 유동성위험을 유동성자산비율로 측정합니다. 당사의 유동성 관리방법은 안정적인 유동성자산을 일정 부분 유지를 통하여, 불확실 위험에 대비하여 당사의 평판에 손상을 입힐 위험없이, 유동성을 관리하는 것입니다.

(2) 금융부채의 만기

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 계약만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	3개월 이하	1년 이하	5년 이하	합계
미지급금	42,602	-	-	42,602
리스부채	92,551	250,460	355,780	698,791
합계	135,153	250,460	355,780	741,393

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	3개월 이하	1년 이하	5년 이하	합계
미지급금	15,422	-	-	15,422
리스부채	89,692	242,804	698,791	1,031,287
합계	105,114	242,804	698,791	1,046,709

5.4 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

(1) 시장위험의 관리

당사는 시장위험을 고유재산으로 투자한 자산의 투자비중 분산수준 및 허용위험한도로 측정합니다. 고유재산을 운용함에 있어 투자비중을 적절히 분산하고 허용위험한도를 준수하는 방법으로 시장위험을 관리하고 있습니다. 당사는 시장위험에 대한 익스포저로 경영활동을 수행합니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 시장가격 변동으로 인하여 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	1,367,354	1,198,378

5.5 자본관리

당사는 영위하는 사업의 고유 위험을 방지하기 위해 당사의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다.

당사는 금융감독원에서 제정한 최소영업자본에 의하여 자본적정성 관리를 수행하고 있으며, 월별로 최소영업자본을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본이상 유지하도록 규제하고 있으며, 최소영업자본 미만이 되는 경우 금융투자업자에 대하여는 경영개선협약을 체결할 수 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사는 금융감독원에서 요구하고 있는 자기자본이 최소영업자본 이상을 유지하고 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금(*1)	206,481	206,481	168,346	168,346
단기금융상품(*1)	500,000	500,000	1,080,000	1,080,000
당기손익- 공정가치측정금융자산	1,367,354	1,367,354	1,198,378	1,198,378
기타금융자산(*1)	376,146	376,146	347,541	347,541
합계	2,449,981	2,449,981	2,794,265	2,794,265
금융부채				
미지급금(*1)	42,602	42,602	15,422	15,422
리스부채(*1)	630,648	630,648	886,798	886,798
합계	673,250	673,250	902,220	902,220

(*1) 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 공정가치 서열체계

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치
- 수준 3 : 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 당사는 매 보고 기간 말 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단합니다. 당기말 현재 서열체계 수준 간의 이동은 없습니다.

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
상장주식	3,292	-	-	3,292
집합투자증권	-	664,062	-	664,062
기타채무증권	-	-	700,000	700,000
합계	3,292	664,062	700,000	1,367,354

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
상장주식	67,735	-	-	67,735
집합투자증권	-	930,643	-	930,643
기타채무증권	-	-	200,000	200,000
합계	67,735	930,643	200,000	1,198,378

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산			
보통예금	하나은행	85,608	143,016
	우리은행	33,988	4,577
MMDA	하나은행	86,884	20,021
소계		206,480	167,614
예치금			
증권사예치금	삼성증권 등	1	732
합계		206,481	168,346

(2) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금 중 사용제한 예금은 없습니다.

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	취득원가	공정가액	장부가액
상장주식	4,466	3,292	3,292
집합투자증권	571,550	664,062	664,062
기타채무증권	700,000	700,000	700,000
합계	1,276,016	1,367,354	1,367,354

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	취득원가	공정가액	장부가액
상장주식	81,540	67,735	67,735
집합투자증권	803,904	930,643	930,643
기타채무증권	200,000	200,000	200,000
합계	1,085,444	1,198,378	1,198,378

(2) 당기 및 전기 중 당기손익공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	평가	기말
상장주식	67,735	689,071	(752,340)	(1,174)	3,292
집합투자증권	930,643	31,000	(519,591)	222,010	664,062
기타채무증권	200,000	1,000,000	(500,000)	-	700,000
합계	1,198,378	1,720,071	(1,771,931)	220,836	1,367,354

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	평가	기말
상장주식	531,993	1,479,614	(1,930,067)	(13,805)	67,735
집합투자증권	631,679	1,580,000	(1,407,775)	126,739	930,643
기타채무증권	400,000	-	(200,000)	-	200,000
합계	1,563,672	3,059,614	(3,537,842)	112,934	1,198,378

9. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
단기대여금	20,000	-
미수금	62	62
미수수익	59,317	50,711
보증금	296,767	296,768
합계	376,146	347,541

10. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	143	143
선급비용	2,384	3,662
합계	2,527	3,805

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	81,169	(51,407)	29,762
시설장치	152,930	(40,960)	111,970
비품	33,370	(18,126)	15,244
사용권자산	907,327	(318,141)	589,186
합계	1,174,796	(428,634)	746,162

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	81,169	(35,173)	45,996
시설장치	152,930	(10,374)	142,556
비품	30,042	(11,706)	18,336
사용권자산	907,327	(24,472)	882,855
합계	1,171,468	(81,725)	1,089,743

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	45,996	-	-	(16,234)	29,762
시설장치	142,556	-	-	(30,586)	111,970
비품	18,336	3,328	-	(6,420)	15,244
사용권자산	882,855	-	-	(293,669)	589,186
합계	1,089,743	3,328	-	(346,909)	746,162

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	62,230	-	-	(16,234)	45,996
시설장치	10,694	137,280	-	(5,418)	142,556
비품	18,756	4,790	-	(5,210)	18,336
사용권자산	22,929	907,327	-	(47,401)	882,855
합계	114,609	1,049,397	-	(74,263)	1,089,743

12. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	손상	기말
회원권	220,439	124,137	-	-	344,576

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	손상	기말
회원권	220,439	-	-	-	220,439

13. 리스

(1) 리스계약의 주요내용

당기말 및 전기말 현재 사무실 및 차량운반구의 운용리스계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	부동산	차량	합계
취득금액	802,046	105,281	907,327
감가상각누계액	(289,627)	(28,514)	(318,141)
장부금액	512,419	76,767	589,186

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	부동산	차량	합계
취득금액	802,046	105,281	907,327
감가상각누계액	(22,279)	(2,193)	(24,472)
장부금액	779,767	103,088	882,855

(3) 당기 및 전기 중 기초자산 유형별 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
부동산	779,768	-	-	(267,349)	512,419
차량	103,087	-	-	(26,320)	76,767
합계	882,855	-	-	(293,669)	589,186

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
부동산	22,929	802,046	-	(45,208)	779,767
차량	-	105,281	-	(2,193)	103,088
합계	22,929	907,327	-	(47,401)	882,855

(4) 당기 및 전기 중 기초자산 유형별 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	지급	이자비용	기말
부동산	781,517	-	-	(300,426)	66,787	547,878
차량	105,281	-	-	(32,071)	9,560	82,770
합계	886,798	-	-	(332,497)	76,347	630,648

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	지급	이자비용	기말
부동산	24,481	802,046	-	(52,225)	7,215	781,517
차량	-	105,281	-	-	-	105,281
합계	24,481	907,327	-	(52,225)	7,215	886,798

(5) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약에 따라 향후 지급할 할인되지 아니한 최소 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	343,011	332,496
1년 초과 5년 이내	355,780	698,791
합계	698,791	1,031,287

14. 퇴직급여제도

당사는 종업원들을 위하여 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여	70,194	46,112

15. 자본금과 자본잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	500원	500원
발행한 주식(보통주)	2,020,000주	2,020,000주
보통주자본금	1,010,000천원	1,010,000천원

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	1,785,562	1,785,562

16. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	57,719	337,589

(2) 당사는 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 금융투자업규정에 의한 대손충당금 요적립액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다. 당기말 현재 회사가 적립하여야 할 대손준비금은 없습니다.

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제4(당)기	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지	제3(전)기	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 03월 29일	처분확정일	2023년 03월 30일

앤도버자산운용 주식회사

(단위 : 원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		57,719,367		337,589,093
전기이월미처분이익잉여금	337,589,093		168,533,969	
당기순이익(손실)	(279,869,726)		169,055,124	
II. 잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		57,719,367		337,589,093

17. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	703,674	483,773
퇴직급여	70,194	46,112
복리후생비	108,319	65,677
여비교통비	37,286	19,729
접대비	91,774	63,444
통신비	2,688	1,369
세금과공과금	10,399	5,077
감가상각비	346,909	74,263
지급임차료	10,652	59,375
보험료	334	4,588
차량유지비	16,213	10,002
운반비	221	166
교육훈련비	1,047	192
도서인쇄비	1,892	1,898
회의비	960	4,135
사무용품비	6	-
소모품비	10,962	9,068
지급수수료	56,547	68,968
기타수수료	5,901	13,722
합계	1,475,978	931,558

18. 금융상품관련 순손익

당기 및 전기 중 금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	30,110	8,116
기타채무증권	227,838	180,000
소계	257,948	188,116
분배금수익		
주식	660	1,246
집합투자증권	93,074	-
소계	93,734	1,246
당기손익- 공정가치측정금융자산 평가이익		
주식	-	180
집합투자증권	229,725	126,739
소계	229,725	126,919
당기손익- 공정가치측정금융자산 처분이익		
주식	422,760	382,953
집합투자증권	42,854	7,925
소계	465,614	390,878
수익 합계	1,047,021	707,159
이자비용		
리스부채	76,347	7,215
당기손익- 공정가치측정금융자산 평가손실		
주식	1,174	13,985
집합투자증권	7,715	-
소계	8,889	13,985
당기손익- 공정가치측정금융자산 처분손실		
주식	12,299	31,813
집합투자증권	47,453	73,615
소계	59,752	105,428

구분	당기	전기
비용 합계	144,988	126,628

19. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
잡이익	18	56,008
영업외비용		
잡손실	1,917	65

20. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	-	52,251
법인세추납액	1,911	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	16,470	(48,606)
총 법인세비용	18,381	3,645

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(261,489)	172,701
적용세율에 따른 세부담액	(32,651)	18,997
조정사항	51,032	(15,352)
비일시적차이효과	14,258	(426)
기타	36,774	(14,926)
법인세비용	18,381	3,645
유효세율(%(*))	-	2.1

(*) 당기 법인세 유효세율은 분자 또는 분모의 금액이 없거나 음수이므로 산정하지 않았습니다.

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
사용권자산	(882,855)	293,669	(589,186)	(185,399)	62,259	(123,140)
리스부채	886,798	(256,149)	630,649	186,228	(54,422)	131,806
업무용승용차감가상각	17,840	8,234	26,074	3,746	1,703	5,449
당기손익공정가치측정금융 자산(주식)	13,805	(12,632)	1,173	2,899	(2,654)	245
당기손익공정가치측정금융 자산(집합투자증권)	(115,561)	(106,449)	(222,010)	(24,268)	(22,132)	(46,400)
미수수익	-	(5,858)	(5,858)	-	(1,224)	(1,224)
합계	(79,973)	(79,185)	(159,158)	(16,794)	(16,470)	(33,264)

(전기)

(단위 : 천원)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
사용권자산	(22,929)	(859,926)	(882,855)	(5,044)	(180,355)	(185,399)
리스부채	24,481	862,317	886,798	5,386	180,842	186,228
업무용승용차감가상각	9,606	8,234	17,840	2,113	1,633	3,746
당기손익공정가치측정금융 자산(주식)	(239,829)	253,634	13,805	(52,762)	55,661	2,899
당기손익공정가치측정금융 자산(집합투자증권)	(68,600)	(46,961)	(115,561)	(15,092)	(9,176)	(24,268)
합계	(297,271)	217,298	(79,973)	(65,399)	48,605	(16,794)

21. 주당손익

(1) 당기 및 전기 중 기본주당손익 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(279,869,726)	169,055,124
가중평균유통보통주식수	2,020,000	2,020,000
주당이익(손실)	(139)	84

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
당기	2,020,000	365/365	2,020,000
전기	2,020,000	365/365	2,020,000

(3) 당기 및 전기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

22. 특수관계자

당기 및 전기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	220,300	173,660
퇴직급여	53,179	29,170
합계	273,479	202,830

23. 신탁자산의 개요 등

(1) 당기말 및 전기말 현재 운용하고 있는 집합투자기구의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	펀드수	설정잔액	순자산가액
일반 사모집합투자기구	5	36,378,517	41,883,297

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	펀드수	설정잔액	순자산가액
일반 사모집합투자기구	4	20,002,282	19,809,133

(2) 당기 및 전기 중 신탁계정과의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
수수료수익	279,204	301,461

(3) 당기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
미수수익	52,635	50,711

24. 재무제표의 확정일과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 3월 29일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.