

주식회사 화인자산운용

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 6 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

원진회계법인

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 화인자산운용

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 18일

감사의견

우리는 주식회사 화인자산운용의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 화인자산운용의 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 계속 기업으로서의 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 서초구 논현로 70
원진회계법인
대표이사 김광환



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서를 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 화인자산운용

제 7 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 6 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 화인자산운용 대표이사 정민철

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 청계천로 41, 21층
(서린동, 영풍빌딩)
(전 화) 02-6949-0248

재 무 상 태 표

제 7(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 6(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 화인자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 7기(당) 기말	제 6기(전) 기말
자 산		
현금 및 상각후원가측정예치금(주5,7,8)	6,712,203,617	6,315,533,128
당기손익-공정가치측정금융자산(주6,7,9)	254,053,667	283,977,634
관계기업투자(주10)	788,506,206	948,227,027
유형자산(주12)	63,750,364	41,517,678
사용권자산(주13)	341,018,445	370,912,528
상각후원가측정기타금융자산(주5,7,11,25)	1,335,109,862	1,136,735,371
기타자산(주14)	28,976,578	8,267,891
이연법인세자산(주23)	87,153,389	125,243,457
순확정급여자산(주17)	57,784,067	86,958,193
자 산 총 계	9,668,556,195	9,317,372,907
부 채		
기타금융부채(주5,7,13,15,17)	890,505,663	1,337,935,965
기타부채(주16)	110,290,175	417,922,959
당기법인세부채(주23)	46,707,845	3,520,804
부 채 총 계	1,047,503,683	1,759,379,728
자 본		
자본금(주18)	3,000,000,000	3,000,000,000
기타불입자본(주18)	(45,261,710)	(45,261,710)
기타자본구성요소(주19)	(131,298,574)	(138,116,574)
이익잉여금(주20)	5,797,612,796	4,741,371,463
자 본 총 계	8,621,052,512	7,557,993,179
부 채 와 자 본 총 계	9,668,556,195	9,317,372,907

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 7(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 화인자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 영업수익		5,292,952,631		4,725,141,454
1. 수수료수익(주25)	5,027,386,603		4,590,302,424	
2. 이자수익	239,540,801		80,824,967	
3. 외환거래이익(주21)	18,114,490		50,884,607	
4. 금융상품이익	7,910,737		3,129,456	
II. 영업비용		3,957,512,929		3,829,103,898
1. 판매비와관리비(주22)	3,938,203,237		3,819,833,539	
2. 외환거래손실(주21)	19,309,692		2,475,110	
3. 금융상품손실	-		6,795,249	
III. 영업이익		1,335,439,702		896,037,556
IV. 지분법손익(주10)		(46,160,897)		(112,036,097)
1. 지분법이익	1,670,562		35,186,865	
2. 지분법손실	(47,831,459)		(147,222,962)	
V. 영업외수익(주24)		119,261		36,460
VI. 영업외비용(주24)		15,397,849		7,855,428
VII. 법인세비용차감전순이익		1,274,000,217		776,182,491
VIII. 법인세비용(주23)		217,758,884		199,494,493
IX. 당기순이익		1,056,241,333		576,687,998
X. 기타포괄손익		6,818,000		49,774,130
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	2,087,933		7,702,299	
지분법자본변동(주10)	2,087,933		7,702,299	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목	4,730,067		42,071,831	
확정급여제도의 재측정요소(주17)	4,730,067		42,071,831	
XI. 총포괄이익		1,063,059,333		626,462,128

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 7(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 화인자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타 불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	3,000,000,000	(45,261,710)	(187,890,704)	4,164,683,465	6,931,531,051
I. 총포괄손익					
1. 당기순이익	-	-	-	576,687,998	576,687,998
2. 지분법자본변동	-	-	7,702,299	-	7,702,299
3. 순확정급여부채 재측정요소	-	-	42,071,831	-	42,071,831
2022.12.31(전기말)	3,000,000,000	(45,261,710)	(138,116,574)	4,741,371,463	7,557,993,179
2023.01.01(당기초)	3,000,000,000	(45,261,710)	(138,116,574)	4,741,371,463	7,557,993,179
I. 총포괄손익					
1. 당기순이익	-	-	-	1,056,241,333	1,056,241,333
2. 지분법자본변동	-	-	2,087,933	-	2,087,933
3. 순확정급여부채 재측정요소	-	-	4,730,067	-	4,730,067
2023.12.31(당기말)	3,000,000,000	(45,261,710)	(131,298,574)	5,797,612,796	8,621,052,512

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 7(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 6(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 화인자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		619,279,165		172,723,114
1. 당기순이익	1,056,241,333		576,687,998	
2. 손익조정항목	515,428,027		618,695,623	
법인세비용	217,758,884		199,494,493	
외화환산손실	400,000		967,214	
지분법손실	47,831,459		147,222,962	
감가상각비	251,440,658		246,635,033	
대손상각비(환입액)	3,596,326		(5,362,084)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-		6,504,407	
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-		290,842	
퇴직급여	163,488,705		175,866,470	
장기종업원급여	73,290,920		-	
이자비용	12,397,562		7,855,428	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(7,910,737)		(2,460,730)	
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-		(668,726)	
외화환산이익	(5,654,387)		(41,637,854)	
이자수익	(239,540,801)		(80,824,967)	
지분법이익	(1,670,562)		(35,186,865)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(1,138,607,155)		(381,221,761)	
관계기업투자의 감소(증가)	-		(350,000,000)	
미수금의 감소(증가)	50,113,890		167,118,540	
미수수료의 감소(증가)	(236,790,854)		(138,404,420)	
선급금의 감소(증가)	(11,437,038)		-	
선급비용의 감소(증가)	(9,271,649)		(2,492,878)	
미지급금의 증가(감소)	(244,937,674)		(395,179,421)	
미지급비용의 증가(감소)	(145,859,735)		499,767,048	
선수금의 증가(감소)	(366,351,975)		-	
퇴직금의 지급	(104,375,001)		(41,139,833)	
사외적립자산의 감소(증가)	(55,125,390)		(132,160,369)	
예수금의 증가(감소)	(13,965,440)		11,680,390	
부가세예수금의 증가(감소)	(606,289)		(410,818)	
4. 이자수취	208,384,999		49,241,679	
5. 이자지급	-		-	
6. 배당금 등의수취(주10)	115,647,857		286,219,423	
7. 법인세환급(납부)	(137,815,896)		(976,899,848)	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(14,574,524)		(267,513,172)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	435,390,564		36,406,711	
당기손익공정가치측정자산의 감소	237,834,704		35,906,711	
임차보증금의 감소	197,405,860		-	
기타보증금의 감소	150,000		500,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(449,965,088)		(303,919,883)	
당기손익공정가치측정자산의 증가	200,000,000		303,919,883	
비품의 취득	41,706,397		-	
시설장치의 취득	26,564,780		-	
임차보증금의 증가	181,693,911		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(213,288,539)		(216,753,422)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(213,288,539)		(216,753,422)	
리스부채의 지급	213,288,539		216,753,422	
IV. 현금의 증가(감소)		391,416,102		(311,543,480)
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		5,254,387		29,300,692
VI. 기초의 현금		6,315,533,128		6,597,775,916
VII. 기말의 현금		6,712,203,617		6,315,533,128

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 7(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 6(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 화인자산운용

1. 일반사항

주식회사 화인자산운용(이하 "당사")는 2017년 6월 28일에 주식회사 화인투자파트너스의 상호로 설립되었으며, 본사를 서울특별시 종로구 청계천로 41, 21층(서린동, 영풍빌딩)에 두고 있습니다.

당사는 2017년 12월 20일 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원 등록을 완료하였고, 2018년 12월 4일에 전문사모집합투자업을 금융위원회에 등록하였으며, 2018년 12월 6일 상호를 주식회사 화인자산운용으로 변경하였습니다.

자본금은 총30억원으로 당기말 주요주주는 최대주주 - 개인대주주 및 특수관계인(95.17%) 및 대표이사(4.83%) 등으로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2024년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정 기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고

있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 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.

① 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 23: 법인세비용 - 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

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

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

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

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5: 위험관리

3. 회계정책의 변경

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

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

중요한 회계정책 정보를 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 이연 법인세

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.

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
- (2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시
- (3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채
- (4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

4. 유의적인 회계정책

(1) 외화환산

당사는 재무제표 작성에 있어서 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무

상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다. 화폐성 항목의 외환차이는 발생하는 기간의 손익으로 인식합니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

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

금융자산: 후속측정과 손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.
------------------------	---

③ 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

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

④ 상계

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

(4) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정 시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대

하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	상각방법	추정내용연수
비품	정액법	4년
시설장치	정액법	4년

(5) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

금융부채의 제거

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(7) 수익의 인식

① 집합투자기구운용보수

회사는 집합투자기구의 자산운용업무에 대하여 기본용역보수 및 성과용역보수를 제공받고 있습니다. 기본용역보수는 신탁재산의 평균순재산가액에 신탁약관에서 정하는 보수율을 곱한 금액을 기간의 경과에 따라 수익으로 인식하고 있으며, 성과용역보수는 수익인식을 위한 결정적이고 중요한 행위가 수행되는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

② 이자수익

상각후원가로 측정되는 모든 금융상품 및 매도가능금융자산에서 발생하는 이자의 경우, 유효이자율법에 의하여 이자수익을 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유입의 현재가치를 금융자산의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

③ 배당수익

배당수익은 배당금을 지급받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(8) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

또한, 누적유급휴가에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 증가시키는 근무용역을 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였습니다.

② 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 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 연차보고기간초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 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.

③ 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식

하고 있습니다.

(9) 법인세회계

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다.

① 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다.

그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다.

그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영합니다.

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(10) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료 (받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산 이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성 됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권 자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상 차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정 합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당사는 증분차입이자율을할인율로 사용합니다

당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수 나 요율(이율)을 사용하여 측정함

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로

미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

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

단기리스와 소액 기초자산 리스

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

2) 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 당사는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 당사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다. 각 리스를 분류하기 위하여 당사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가지표의 하나로 당사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

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

5. 위험관리

가. 위험관리 개요

당사는 고유재산을 운용함에 있어 발생 가능한 모든 위험의 종류와 그 관리 주체를 정의하고, 각종 위험을 효율적으로 통제, 관리하며 운용자산의 안정성 및 건전성을 제고함을 목적으로 하고 있습니다.

나. 위험관리위원회

당사는 고유재산의 운용 및 당사 경영상 발생할 수 있는 각종 위험과 관련된 사항을 심의, 의결하기 위하여 위험관리위원회(이하 "위원회")를 설치 운용하고 있습니다.

다. 신용위험

신용위험은 채무자, 투자대상회사 또는 거래상대방(보증인을 포함)의 신용등급의 변화나 채무불이행 또는 계약위반 등으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 손실위험을 말합니다. 이와 관련하여 당사는 거래상대방기준 및 투자한도를 준수하도록 하며 기초자산의 신용위험에 연계된 거래는 금지하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 신용위험을 갖고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말
현금및상각후원가측정예치금	6,712,204	6,315,533
상각후원가측정기타금융자산	1,346,254	1,144,284
합 계	8,058,458	7,459,817

(*) 대손충당금 차감 전 장부가액을 기준으로 하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
연체되지 않고 손상되지도 않은 금융자산	7,709,309	7,212,168
연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	349,149	247,649
손상된 금융자산	-	-
합 계	8,058,458	7,459,817

(3) 당기말과 전기말 현재 연체되지 않고 손상되지도 않은 금융자산의 금융투자업규정에 근거한 건정성분류 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

과 목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
현금및상각후원가측정예치금	6,712,204	-	-	-	-	6,712,204
상각후원가측정기타금융자산	997,105	-	-	-	-	997,105
합 계	7,709,309	-	-	-	-	7,709,309

(전기말)

(단위:천원)

과 목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
현금및상각후원가측정예치금	6,315,533	-	-	-	-	6,315,533
상각후원가측정기타금융자산	896,635	-	-	-	-	896,635
합 계	7,212,168	-	-	-	-	7,212,168

당사의 신용건전성은 금융투자업규정의 자산건전성 분류기준을 따르고 있으며, 금융거래 내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래상대방에 대한 채권에 해당되는 경우 정상으로 분류하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	3개월 미만	3개월~6개월	6개월~9개월	9개월~12개월	1년 이상	합계
-상각후원가측정기타금융자산						
미수수료	349,149	-	-	-	-	349,149

라. 시장위험

시장위험은 이자율, 환율, 주가, 파생상품 등 각종 금융변수들의 변화에 따라 재산가치의 변동을 초래할 위험을 말합니다. 고유재산을 운용함에 있어 투자비중을 적절히 분산하고 위험허용한도를 준수하는 방법으로 시장위험을 관리하고 있으며, 시장대비 과도한 변동성을 나타낼 경우 이를 해소하도록 하며, 필요한 경우 위원회에 보고 합니다.

마. 유동성 위험

유동성위험은 시장에서 거래부족이나 장애 등으로 투자증권 등을 정상적으로 매매하기 어려운 상황에 처함에 따라 재산가치의 변동을 초래할 위험과 투자자재산에서 헤지청구가 있을 경우 적절하게 대응하지 못할 위험입니다. 이에 당사는 위원회에서 정하는 유동성 투자한도를 준수하도록 합니다

당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
			1년미만	1-5년	5년이상
(당기말)					
기타금융부채	890,506	890,506	890,506	-	-
(전기말)					
기타금융부채	1,337,936	1,353,013	1,353,013	-	-

바. 법률위험

법률위험은 관련법규 등의 위반으로부터 발생하는 분쟁 또는 감독기관으로부터의 행정처분 위험 등입니다. 이에 대해 당사의 준법감시인은 법적 위험을 관리하기 위하여 관련 법령등을 검토하고 필요한 사항을 운용담당자 및 관련부서에 공지하여 준수하도록 합니다.

사. 평판위험

평판위험은 경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 외부의 여론이 악화됨에 따라 당사가 손실을 입게 될 위험입니다. 당사는 평판위험을 관리하기 위하여 최선을 다하고 있으며, 이러한 위험이 발생한 즉시 준법감시인에게 보고하여야 합니다.

아. 자본위험관리

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

당기말 현재 당사는 금융감독원에서 유지 요구하고 있는 자기자본금액 이상을 유지하고 있습니다.

6. 공정가치

가. 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

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

나. 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융자산의 공정가치와 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
당기손익-공정가치측정금융자산	254,054	254,054	283,978	283,978

다. 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융자산의 공정가치 서열체계별 공정가치금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

과 목	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산 :				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	254,054	254,054

(전기말)

(단위:천원)

과 목	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산 :				
당기손익-공정가치측정금융자산	-		283,978	283,978

라. 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융자산 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

과 목	공정가치금액	가치평가기법	투입변수
금융자산 :			
당기손익-공정가치측정금융자산	254,054	순자산가치법	편입자산의 공정가치

(전기말)

(단위:천원)

과 목	공정가치금액	가치평가기법	투입변수
금융자산 :			
당기손익-공정가치측정금융자산	283,978	순자산가치법	편입자산의 공정가치

7. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

과 목	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산:				
현금및상각후원가측정예치금	6,712,203	-	-	6,712,203
당기손익-공정가치측정금융자산	-	254,054	-	254,054
상각후원가측정기타금융자산	1,335,110	-	-	1,335,110
합 계	8,047,313	254,054	-	8,301,367
금융부채:				
기타금융부채	-	-	890,506	890,506

(전기말)

(단위:천원)

과 목	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융자산:				
현금및상각후원가측정예치금	6,315,533	-	-	6,315,533
당기손익-공정가치측정금융자산	-	283,978	-	283,978
상각후원가측정기타금융자산	1,136,735	-	-	1,136,735
합 계	7,452,268	283,978	-	7,736,246
금융부채:				
기타금융부채	-	-	1,337,936	1,337,936

8. 현금 및 상각후원가측정예치금

당기말과 전기말 현재 현금 및 상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	예치기관	당기말	전기말
현금 및 상각후원가측정예치금:			
보통예금	국민은행	1	-
MMDA		443,859	461,521
외화예금		81,524	454,012
정기예금		5,800,000	5,400,000
외화정기예금		386,820	-
합계		6,712,204	6,315,533

당기말 현재 사용이 제한된 현금 및 상각후원가측정예치금은 없습니다.

9. 당기손익-공정가치측정 금융자산

가. 당기말 현재 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
출자금	254,054	283,978

나. 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	283,978	19,630
취득	200,000	303,920
처분	(237,835)	(35,528)
평가	7,911	(4,044)
기말금액	254,054	283,978

10. 관계기업투자

가. 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

관계기업명	지분율	취득가액	순자산가액	장부가액
IMM스페셜시추에이션 1호	0.14%	143,938	222,645	222,645
에트라 3-1호	0.39%	115,227	121,392	121,392
아폴론 사모투자 합자회사	0.50%	23,108	44,215	44,215
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	0.49%	50,000	47,861	47,861
화인케이비제1호	1.00%	426,000	307,882	307,882
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	0.23%	45,485	44,512	44,512
합 계		803,758	788,507	788,507

(전기말)

(단위: 천원)

관계기업명	지분율	취득가액	순자산가액	장부가액
IMM스페셜시추에이션 1호	0.14%	145,035	224,260	224,260
에트라 3-1호	0.39%	115,540	119,315	119,315
아폴론 사모투자 합자회사	0.50%	32,965	72,323	72,323
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	0.49%	50,000	48,410	48,410
화인케이비제1호	1.05%	535,000	438,962	438,962
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	0.23%	45,485	44,957	44,957
합 계		924,025	948,227	948,227

나. 당기 및 전기 중 관계기업투자 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

관계기업명	기초	취득	배당/분배	지분법손익	지분법자본 변동(*1)	기말
IMM스페셜시추에이션 1호	224,260	-	(1,391)	(224)	-	222,645
에트라 3-1호	119,315	-	(1,682)	1,671	2,088	121,392
아폴론 사모투자 합자회사	72,323	-	(27,575)	(533)	-	44,215
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	48,410	-	-	(549)	-	47,861
화인케이비제1호	438,962	-	(85,000)	(46,080)	-	307,882
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	44,957	-	-	(445)	-	44,512
합 계	948,227	-	(115,648)	(46,160)	2,088	788,507

(*1) 외화(USD)표시 재무제표를 기능통화인 원화로 환산함에 따라 발생한 차이입니다.

(전기)

(단위: 천원)

관계기업명	기초	취득	배당/분배	지분법손익	지분법자본 변동(*1)	기말
IMM스페셜시추에이션 1호	293,864	-	(103,142)	33,538	-	224,260
에트라 3-1호	111,616	-	(1,653)	1,650	7,702	119,315
화인퍼즐제1호기업재무안정PEF	53,948	-	(52,910)	(1,038)	-	-
아폴론 사모투자 합자회사	157,667	-	-	(85,344)	-	72,323
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	48,988	-	-	(578)	-	48,410
화인케이비제1호	322,697	300,000	(124,000)	(59,735)	-	438,962
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	-	50,000	(4,515)	(528)	-	44,957
합 계	988,780	350,000	(286,220)	(112,035)	7,702	948,227

(*1) 외화(USD)표시 재무제표를 기능통화인 원화로 환산함에 따라 발생한 차이입니다.

다. 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

관계기업명	자산총액	부채총액	영업수익	당기손익
IMM스페셜시추에이션 1호	155,541,041	335,728	2,342,147	(156,074)
에트라 3-1호	31,200,970	87,430	743,948	423,764
아폴론 사모투자 합자회사	8,928,364	41,178	(80,000)	(81,626)
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	10,069,314	353,549	2,747	(111,542)
화인케이비제1호	30,929,695	141,461	820,052	(2,578,331)
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	19,780,333	61,417	48,290	(191,028)
합 계	256,449,717	1,020,763	3,877,184	(2,694,837)

(전기말)

(단위: 천원)

관계기업명	자산총액	부채총액	영업수익	당기손익
IMM스페셜시추에이션 1호	158,608,191	2,276,574	41,382,058	23,484,967
에트라 3-1호	30,663,993	82,746	736,276	422,777
화인퍼즐제1호기업재무안정PEF	-	-	-	(2,079,149)
아폴론 사모투자 합자회사	14,593,176	56,186	(17,155,417)	(17,155,417)
화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문	10,079,345	252,049	(117,225)	(117,225)
화인케이비제1호	42,123,028	196,002	(7,942,345)	(7,942,345)
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	19,977,531	61,776	(234,244)	(234,244)
합 계	276,045,264	2,925,333	16,669,103	(3,620,636)

11. 상각후원가측정기타금융자산

가. 당기말과 전기말 현재 대손충당금 차감전 총액 기준에 의한 기타금융자산과 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	총장부금액	대손충당금	순장부금액
상각후원가측정기타금융자산			
- 미수수료	1,080,244	(11,145)	1,069,099
- 미수금	69	-	69
- 미수수익	84,096	-	84,096
- 임차보증금	181,694	-	181,694
- 기타보증금	151	-	151
합 계	1,346,254	(11,145)	1,335,109

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	총장부금액	대손충당금	순장부금액
상각후원가측정기타금융자산			
- 미수수료	843,453	(7,549)	835,904
- 미수금	50,183	-	50,183
- 미수수익	52,941	-	52,941
- 임차보증금	197,406	-	197,406
- 기타보증금	301	-	301
합 계	1,144,284	(7,549)	1,136,735

나. 당기와 전기중 상각후원가측정기타금융자산의 대손충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	7,549	12,911
대손상각비	3,596	(5,362)
기말금액	11,145	7,549

12. 유형자산

가. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
비품	87,272	(52,762)	34,510	45,565	(36,320)	9,246
시설장치	195,412	(166,172)	29,240	168,847	(136,575)	32,272
합 계	282,684	(218,934)	63,750	214,412	(172,895)	41,518

나. 당기 및 전기 중 유형자산 순장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

과 목	기초	취득	처분	감가상각	기말
비품	9,246	41,706	-	(16,442)	34,510
시설장치	32,272	26,565	-	(29,597)	29,240
합 계	41,518	68,271	-	(46,039)	63,750

(*) 당기 감가상각비는 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

과 목	기초	취득	처분	감가상각	기말
비품	19,069	-	-	(9,823)	9,246
시설장치	62,240	-	-	(29,968)	32,272
합 계	81,309	-	-	(39,791)	41,518

13. 리스

가. 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
건물	446,309	(143,456)	302,853
차량운반구	55,852	(17,687)	38,165
합 계	502,161	(161,143)	341,018

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
건물	406,202	(84,625)	321,577
차량운반구	55,852	(6,516)	49,336
합 계	462,054	(91,141)	370,913

나. 당기 및 전기 중 사용권자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각비	기말
건물	321,577	446,309	(270,801)	(194,232)	302,853
차량운반구	49,336	-	-	(11,171)	38,165
합 계	370,913	446,309	(270,801)	(205,403)	341,018

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각비	기말
건물	113,570	406,202	-	(198,195)	321,577
차량운반구	2,131	55,852	-	(8,647)	49,336
합 계	115,701	462,054	-	(206,842)	370,913

다. 당기 및 전기 중 리스부채의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	이자비용	지급	기말
리스부채	366,888	446,309	(270,801)	12,398	(213,289)	341,505

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	이자비용	지급	기말
리스부채	113,732	462,054	7,855	(216,753)	366,888

라. 당기 중 리스이용으로 인한 총 현금유출 및 비용인식액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	총현금유출액	비용인식액
리스부채에서 발생한 현금유출	213,289	12,398

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	17,540	8,268
선급금	11,437	-
합계	28,977	8,268

15. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	77,189	353,377
미지급비용	471,812	617,671
리스부채	341,505	366,888
합계	890,506	1,337,936

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	-	366,352
기타장기종업원급여부채	73,291	-
예수금	34,329	48,294
부가세예수금	2,670	3,277
합계	110,290	417,923

17. 종업원급여

가. 당기와 전기 중 총 비용으로 인식된 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	2,490,293	2,637,812
확정급여형퇴직급여제도 관련 비용	163,489	175,866
합계	2,653,782	2,813,678

나. 당기와 전기 중 재무상태표에 인식된 종업원급여 관련 순자산과 순부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
확정급여부채(자산)	(57,784)	(86,958)
연차수당관련 미지급비용	45,537	26,189
합계	(12,247)	(60,769)

다. 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 확정급여부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	539,383	432,794
사외적립자산의 공정가치	(597,167)	(519,752)
순확정급여부채(자산)	(57,784)	(86,958)

② 확정급여부채 조정내역

(단위:천원)

구분	확정급여채무		사외적립자산 공정가치		순확정급여부채(자산)	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
기초금액	432,794	378,117	(519,752)	(382,453)	(86,958)	(4,336)
당기비용 인식액:						
당기근무원가	168,644	176,013	-	-	168,644	176,013
이자원가(수익)	25,244	12,659	(30,399)	(12,806)	(5,155)	(147)
소계	193,888	188,672	(30,399)	(12,806)	163,489	175,866
기타포괄손익으로 인식:						
재측정요소						
-보험수리적손익	(14,174)	(61,605)	-	-	(14,174)	(61,605)
재무적가정	(14,174)	(61,605)	-	-	(14,174)	(61,605)
-사외적립자산의 손익	-	-	8,109	7,667	8,109	7,667
소계	(14,174)	(61,605)	8,109	7,667	(6,065)	(53,938)
기타:						
퇴직금지급액	(73,125)	(72,390)	104,375	41,140	31,250	(31,250)

구분	확정급여채무		사외적립자산 공정가치		순확정급여부채(자산)	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
기여금 납부액	-	-	(159,500)	(173,300)	(159,500)	(173,300)
기말금액	539,383	432,794	(597,167)	(519,752)	(57,784)	(86,958)

③ 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음 항목으로 구성됩니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예금 등	597,167	519,752

④ 보험수리적가정

구분	당기말	전기말
할인율	5.23%	3.05%
기대임금인상률	3.79%	3.06%

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균 만기는 3.36년이며 당기말 현재 향후 기간별 예상 지급 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

급여지급시기	예상 퇴직급여 지급액
1년 미만	50,147
1년 이상 2년 미만	485,115
2년 이상 5년 미만	90,363
5년 이상	1,602,503

⑤ 민감도분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적가정이, 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	감소	증가
할인율(1% 변동)	17,327	(15,238)
임금상승률(1% 변동)	(15,851)	17,749

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

18. 자본금 및 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	당기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
1주당금액	5,000	5,000
보통주발행주식수	600,000주	600,000주
자본금	3,000,000,000	3,000,000,000

나. 당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(45,261,710)	(45,261,710)

19. 기타자본구성요소

당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분법자본변동	15,850	13,762
보험수리적손익	(147,148)	(151,878)
합계	(131,298)	(138,116)

20. 이익잉여금

가. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과목	당기말	전기말
미처분이익잉여금	5,797,613	4,741,371

나. 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	4,741,371	4,164,683
당기순이익	1,056,242	576,688
기말	5,797,613	4,741,371

다. 당기와 전기의 미처분이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 7(당) 기	2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지	제 6(전) 기	2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 3월 28일	처분확정일	2023년 3월 28일

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
I. 미처분이익잉여금	5,797,613	4,741,371
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,741,371	4,164,683
2. 당기순이익	1,056,242	576,688
II. 임의적립금등의 이입액	-	-
III. 이익잉여금처분액	-	-
1. 이익준비금	-	-
2. 배당금 주당 현금배당금(율) : 당기, 전기 -원(-%)	-	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금	5,797,613	4,741,371

21. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당 기	전 기
외환차익	12,460	9,247
외화환산이익	5,654	41,638
소 계	18,114	50,885
외환차손	18,910	1,508
외화환산손실	400	967
소 계	19,310	2,475

22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기	전기
급여	2,490,293	2,637,812
퇴직급여	163,489	175,867
복리후생비	203,199	167,621
여비교통비	70,504	34,661
접대비	74,418	69,090
통신비	30,515	32,312
세금과공과	25,013	64,148
보험료	200,041	134,572
감가상각비	251,441	246,635
대손상각비	3,596	(5,362)
지급임차료	171,080	178,341
도서비	4,157	131
수선비	2,166	-
소모품비	7,535	6,267
지급수수료	231,978	67,035
차량유지비	5,424	6,752
건물관리비	912	646
회의비	1,362	1,586
광고선전비	1,080	-
잡비	-	1,720
합 계	3,938,203	3,819,834

23. 법인세비용

가. 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내역	당기	전기
당기 법인세 부담액(추납액포함)	181,003	302,753
일시적차이 등으로 인한 이연법인세 변동액	38,090	(91,393)
자본에 직접 가감하는 이연법인세	(1,334)	(11,866)
법인세비용	217,759	199,494

나. 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초	기말
지분법적용투자주식	(541,967)	(2,088)	(46,161)	(497,894)	(119,233)	(104,558)
대손충당금	-	342	-	342	-	72
미지급금	18,346	-	18,346	-	4,036	-
미지급비용	586,421	471,811	586,421	471,811	129,013	99,080
확정급여채무	432,794	179,714	73,125	539,383	95,215	113,270
사외적립자산	(382,453)	(221,469)	(73,125)	(530,797)	(84,140)	(111,467)
비품감가상각누계액	625,532	161,143	625,532	161,143	137,617	33,840
금융상품	202,571	194,660	202,571	194,660	44,566	40,879
사용권자산	(996,444)	(502,162)	(996,444)	(502,162)	(219,218)	(105,454)
리스부채	366,888	341,505	366,888	341,505	80,715	71,716
장기종업원급여	-	73,291	-	73,291	-	15,391
동업기업	257,602	(93,665)	203	163,733	56,672	34,385
일시적차이 소계	569,290	603,082	757,356	415,015	125,243	87,154
이월결손금	-	-	-	-	-	-
합계	569,290	603,082	757,356	415,015	125,243	87,154

(전기)

(단위:천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초	기말
지분법적용투자주식	(646,301)	(7,702)	(112,036)	(541,967)	(142,186)	(119,233)
대손충당금	5,860	-	5,860	-	1,289	-
미지급금	38,480	18,346	38,480	18,346	8,466	4,036
미지급비용	117,904	586,421	117,904	586,421	25,939	129,013
확정급여채무	378,117	127,067	72,390	432,794	83,186	95,215
사외적립자산	(364,484)	(90,359)	(72,390)	(382,453)	(80,187)	(84,140)
비품감가상각누계액	418,688	625,532	418,688	625,532	92,111	137,617
금융상품	198,527	202,571	198,527	202,571	43,676	44,566
사용권자산	(534,390)	(996,444)	(534,390)	(996,444)	(117,566)	(219,218)
리스부채	113,732	366,888	113,732	366,888	25,021	80,715
동업기업	427,733	190,100	360,232	257,602	94,101	56,672
일시적차이 소계	153,866	1,022,420	606,997	569,290	33,850	125,243
이월결손금	-	-	-	-	-	-
합 계	153,866	1,022,420	606,997	569,290	33,850	125,243

다. 당기말과 전기말 현재 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내역	당기	전기
이연법인세자산	408,633	547,834
이연법인세부채	(321,479)	(422,591)
순액	87,154	125,243
당기법인세자산	-	-
당기법인세부채	46,708	3,521
순액	46,708	3,521

24. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기	전기
영업외수익		
잡이익	119	36
합 계	119	36
영업외비용		
이자비용	12,398	7,855
기부금	3,000	-
합 계	15,398	7,855

25. 특수관계자

가. 당기말과 전기말 현재 당사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
주주 등	최대주주 및 대표이사 등 주요경영진	최대주주 및 대표이사 등 주요경영진
관계기업	IMM스페셜시추에이션 1호 사모투자합자회사	IMM스페셜시추에이션 1호 사모투자합자회사
	에트라 3의1호 사모투자합자회사	에트라 3의1호 사모투자합자회사
	아폴론 사모투자합자회사,	아폴론 사모투자합자회사
	화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문 사모투자합자회사,	화인그린뉴딜제1호 창업벤처전문 사모투자합자회사,
	화인케이비기업재무안정제1호 사모투자합자회사	화인케이비기업재무안정제1호 사모투자합자회사
	화인그린뉴딜 제2호 사모투자합자회사	화인그린뉴딜 제2호 사모투자합자회사
기타 특수관계자	주식회사 화인파트너스	주식회사 화인파트너스
	주식회사 화인에셋	주식회사 화인에셋
	주식회사 선광	주식회사 선광
	주식회사 활라선	주식회사 활라선
	선명아암물류 주식회사	선명아암물류 주식회사
	주식회사 광탄농장	주식회사 광탄농장
	주식회사 차지에이	주식회사 차지에이
	(주)피에이치코리아	-

나. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		수수료수익	지급임차료	수수료수익	지급임차료
관계기업	IMM스페셜시추에이션 1호,	100,414	-	111,069	
	에트라 3-1호	150,343	-	151,174	
	화인퍼즐 제1호(*)	-	-	418,952	
	아폴론	612,403	-	79,629	
	화인그린뉴딜제1호	101,500	-	101,500	
	화인케이비제1호	491,791	-	510,955	
	화인그린뉴딜제2호	221,500	-	160,208	
기타특수관계자	주식회사 화인파트너스	-	265,622	-	
합계		1,677,951	265,622	1,533,487	-

(*) 전기 중 청산하였습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		미수수료	임차보증금	미수수료	임차보증금
관계기업	IMM스페셜시추에이션 1호,	25,291	-	25,484	
	에트라 3-1호	37,220	-	38,665	
	아폴론	13,051	-	19,494	
	화인그린뉴딜제1호	349,149	-	247,649	
	화인케이비제1호	125,083	-	29,843	
	화인그린뉴딜제2호	55,830	-	55,830	
기타특수관계자	주식회사 화인파트너스	-	181,694	-	
합계		605,624	181,694	416,965	-

26. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금흐름표상 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
순확정급여의 재측정요소	(6,065)	(53,938)
지분법자본변동	2,088	7,702
합 계	(3,977)	(46,236)

27. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 회사가 진행 중인 소송은 존재하지 않으며, 금융기관과의 여신한도 약정은 존재하지 않습니다.