

아주아이비투자 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 52 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 51 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	6
1. 재무상태표	7
2. 포괄손익계산서	8
3. 자본변동표	9
4. 현금흐름표	10
5. 주석	12
III. 내부회계관리제도 감사의견	96
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서	97
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	100
IV. 외부감사 실시내용	103

독립된 감사인의 감사보고서

아주아이비투자 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 아주아이비투자 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며 2026년 3월 12일자 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다. 우리는 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

재무제표에 대한 주식4와 19에서 기술한 바와 같이, 회사는 2025년 12월 31일 현재 당기손익공정가치측정금융자산 공정가치 66,869백만원으로 보고하고 있으며, 동 투자상품과 관련하여 평가이익은 4,170백만원, 평가손실은 1,488백만원으로 추정하였습니다.

경영진의 추정치를 뒷받침하기 위해 투자자산을 다양한 방법으로 평가하고 있습니다. 평가는 활성시장에서 공시되는 가격을 적용하거나 독립적인 외부평가 및 관측 가능한 지표를 적용하는 평가 모형에 기초 합니다.

우리는 회사가 거래한 투자자산의 투자형태, 공정가치 평가방법과 관련된 복잡성을 고려하여 본 사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

우리는 다른 절차들과 함께 다음의 절차를 수행하였습니다.

- 회사의 투자자산 평가방법 및 기준에 대한 이해 및 투자자산의 인식 및 측정에 대한 핵심 통제절차에 대한 테스트
- 우리의 평가전문가의 사용을 기반으로 하여, 사용된 방법론 및 핵심가정의 적절성을 평가
- 회사의 평가 모델에서 사용한 데이터를 독립적인 원천과 외부에서 입수 가능한 시장 데이터와 비교
- 사용된 입력 데이터의 정확성과 관련성을 샘플 기준으로 확인
- 회사의 투자자산 공정가치 관련 공시가 적절한지 고려

상기 감사절차를 수행한 결과, 회사의 투자자산에 대한 공정가치 평가가 타당하다고 판단하였습니다.

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
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출

한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 정규직입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 덕 수

2026년 3월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

아주아이비투자 주식회사

제 52 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 51 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

아주아이비투자 주식회사 대표이사 김지원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 201 아주빌딩 3,4,5층

(전 화) 02-3451-9200

재 무 상 태 표

제52(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제51(전)기말 2024년 12월 31일 현재

아주아이비투자 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제52(당)기말	제51(전)기말
자산			
현금및현금성자산	3,4,5,28	10,761,167,471	10,016,880,718
예치금	3,4,6,28	66,761,499,181	51,222,055,567
당기손익-공정가치측정금융자산	3,4,7,28	66,868,789,625	55,494,891,947
종속기업,관계기업및공동기업투자	8	102,185,580,001	111,760,610,001
대여금및수취채권	3,4,9,26,28	18,727,590,100	24,024,687,449
유형자산	10	5,192,695,283	6,804,389,719
무형자산	11	1,840,230,909	1,011,773,919
기타금융자산	3,4,12,14,28	1,043,141,551	948,447,904
기타자산	12	45,094,160	36,562,510
이연법인세자산	22	1,599,136,801	2,575,213,579
자산총계		275,024,925,082	263,895,513,313
부채			
차입금	3,4,13,28	24,000,000,000	24,000,000,000
교환사채	3,4,13,28	2,557,526,747	-
파생금융부채	3,4,13,28	1,380,118,675	-
당기법인세부채		3,639,888,082	1,636,584,423
기타금융부채	3,4,15,26,28	13,418,306,262	17,988,892,023
기타부채	15	661,005,117	1,341,075,090
부채총계		45,656,844,883	44,966,551,536
자본			
자본금	16	60,572,703,000	60,472,703,000
자본잉여금	16	20,823,276,250	18,994,801,124
자본조정	16,17	(1,712,654,601)	(3,208,537,479)
기타포괄손익누계액	16	(114,179,105)	(83,869,433)
이익잉여금	16	149,798,934,655	142,753,864,565
자본총계		229,368,080,199	218,928,961,777
부채와자본총계		275,024,925,082	263,895,513,313

별첨 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제52(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제51(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제52(당)기	제51(전)기
I. 영업수익		41,176,163,035	44,913,842,131
이자수익	3,18	2,697,033,827	3,390,313,962
배당수익	3,18	855,679,191	236,694,608
수수료수익	18,26	20,397,339,274	26,404,236,086
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	3,19	4,793,868,827	3,077,285,396
종속기업, 관계기업및공동기업투자관련이익	8,26	12,031,761,416	11,542,267,764
기타영업수익		400,480,500	263,044,315
II. 영업비용		23,800,796,765	27,701,703,259
금융비용	3,18	1,402,391,911	1,444,522,062
수수료비용	26	116,380,000	276,210,000
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	3,19	2,166,426,265	8,166,173,856
종속기업, 관계기업및공동기업투자관련손실	8	1,278,952,188	342,681,856
대손상각비(환입)	3,6,9	961,387,012	(26,422,540)
일반관리비	20	14,734,367,684	16,036,901,845
기타영업비용		3,140,891,705	1,461,636,180
III. 영업이익		17,375,366,270	17,212,138,872
IV. 기타수익	21	132,865,217	150,237,068
V. 기타비용	21	275,110,400	184,480,576
VI. 법인세비용차감전순이익		17,233,121,087	17,177,895,364
VII. 법인세비용	22	4,267,535,597	1,768,608,522
VIII. 당기순이익		12,965,585,490	15,409,286,842
IX. 기타포괄손익		(30,309,672)	(47,057,277)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목			
확정급여제도의 재측정요소		(30,309,672)	(47,057,277)
X. 총포괄손익		12,935,275,818	15,362,229,565
XI. 주당이익			
기본주당이익	23	109	130
희석주당이익	23	109	130

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제52(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제51(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2024년 1월 1일(전기초)	60,422,703,000	18,887,701,124	(3,166,437,479)	(36,812,156)	133,260,093,123	209,367,247,612
연차배당	-	-	-	-	(5,915,515,400)	(5,915,515,400)
주식선택권 행사	50,000,000	107,100,000	(42,100,000)	-	-	115,000,000
총포괄이익:						
당기순이익	-	-	-	-	15,409,286,842	15,409,286,842
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(47,057,277)	-	(47,057,277)
2024년 12월 31일(전기말)	60,472,703,000	18,994,801,124	(3,208,537,479)	(83,869,433)	142,753,864,565	218,928,961,777
2025년 1월 1일(당기초)	60,472,703,000	18,994,801,124	(3,208,537,479)	(83,869,433)	142,753,864,565	218,928,961,777
연차배당	-	-	-	-	(5,920,515,400)	(5,920,515,400)
주식선택권 행사	100,000,000	214,000,000	(84,000,000)	-	-	230,000,000
주식선택권 소멸	-	6,551,808	(6,551,808)	-	-	-
교환사채의 교환	-	1,607,923,318	1,586,434,686	-	-	3,194,358,004
총포괄이익:						
당기순이익	-	-	-	-	12,965,585,490	12,965,585,490
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(30,309,672)	-	(30,309,672)
2025년 12월 31일(당기말)	60,572,703,000	20,823,276,250	(1,712,654,601)	(114,179,105)	149,798,934,655	229,368,080,199

별첨 주석 참조

현금흐름표

제52(당기) 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제51(전기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제52(당기)	제51(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(5,583,650,661)	1,170,508,240
1. 영업에서 창출된 현금흐름		(18,225,062,509)	(11,147,163,436)
가. 당기순이익		12,965,585,490	15,409,286,842
나. 조정	24	(7,988,423,957)	(4,395,547,637)
다. 순운전자본의 변동	24	(23,202,224,042)	(22,160,902,641)
2. 이자의 수취		2,394,862,610	3,582,687,890
3. 이자의 지급		(935,895,182)	(1,176,001,576)
4. 배당금의 수취		855,679,191	236,694,608
5. 조합이익분배금의 수취		12,031,761,416	11,542,267,764
6. 법인세의 납부		(1,704,996,187)	(1,867,977,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		7,390,265,222	(13,547,069,856)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		27,971,077,812	9,760,638,144
종속기업, 관계기업 및 공동기업의 배분	8	27,971,077,812	9,760,638,144
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(20,580,812,590)	(23,307,708,000)
비품의 취득		-	18,150,000
회원권의 취득		854,214,590	-
소프트웨어의 취득		-	58,960,000
종속기업, 관계기업 및 공동기업의 취득	8	19,675,000,000	23,179,000,000
임차보증금의 증가		51,598,000	51,598,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	24	(1,062,327,808)	(7,743,206,558)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		6,884,632,250	20,115,000,000
차입금의 차입		-	20,000,000,000
교환사채의 발행		6,654,632,250	-
주식선택권의 행사		230,000,000	115,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(7,946,960,058)	(27,858,206,558)
차입금의 상환		-	20,000,000,000
리스부채의 감소	15	2,028,101,348	1,945,047,268
배당금의 지급		5,918,858,710	5,913,159,290
IV. 현금및현금성자산의증가(감소) (I +II +III)		744,286,753	(20,119,768,174)
V. 외화표시 현금의 환율변동효과		-	-

과 목	주 석	제52(당)기	제51(전기)
VI.기초의 현금 및 현금성자산		10,016,880,718	30,136,648,892
VII.기말의 현금 및 현금성자산		10,761,167,471	10,016,880,718

별첨 주석 참조

주석

제52(당)기말 2025년 12월 31일현재

제51(전)기말 2024년 12월 31일현재

아주아이비투자 주식회사

1. 일반사항

아주아이비투자 주식회사(이하 "회사")는 신기술사업금융지원에 관한 법률에 의거 1974년 9월에 설립된 신기술사업금융회사로서 신기술사업자에 대한 투자, 융자 및 투자조합의 결성, 운용 및 관리를 주요 업무로 하고 있습니다. 1997년 8월 28일자로 여신전문금융업법이 제정됨에 따라 동법에 의거하여 회사는 1998년 2월 2일자로 신기술사업금융업 및 시설대여업으로 등록하였습니다. 한편 회사는 2018년 11월 21일자로 코스닥 시장에 상장하였습니다.

회사의 설립시 자본금은 20백만원이며 수차의 증자를 실시하여 보고기간 종료일 현재 납입자본금은 60,573백만원입니다. 회사의 최대주주는 (주)아주로 지분율은 60.37%입니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2025년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용

- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.

- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(나) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표의 표시와 공시' 개정

기업회계기준서 제1118호는 손익계산서 내에 영업손익 등 범주별 중간합계(Subtotal)를 신설하고 영업손익을 투자, 재무 등의 범주가 아닌 잔여(Residual) 개념의 손익으로 측정하는 내용 등을 담고 있습니다. 동 개정사항은 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에도 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(다) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준위원회)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 회사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

(3) 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자

재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 표시한 재무제표이며, 종속기업, 관계기업 또는 공동기업으로부터 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 그 배당금을 별도재무제표에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 외화환산

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며, 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(6) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자 수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을

보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중된 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대역자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구

성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

회사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 회사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산

의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 유형자산은 아래의 내용연수와 감가상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
비품	4년	정액법
차량운반구	4년	정액법
사용권자산	2~5년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 유의적이 라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리 하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 무형자산

회사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

1) 개별취득

개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

2) 영업권

사업결합과 관련하여 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하고 있습니다.

3) 사업결합으로 인한 취득

사업결합으로 취득하는 영업권과 분리하여 인식하는 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

4) 내부적으로 창출한 무형자산

연구(또는 내부 프로젝트의 연구단계)에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있으며, 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도, 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력, 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법, 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성, 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 원가는 무형자산의 인식기준을 최초로 충족시킨 이후에 발생한 지출금액의 합으로 하며 그 자산의 창출, 제조 및 경영자가 의도하는 방식으로 운영될 수 있게 준비하는 데 필요한 직접 관련된 모든 원가를 포함하고 있습니다. 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 아니하고 있습니다.

5) 내용연수 및 상각

내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수동안 정액법으로 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성화시장이 있어 잔존가치를 그 활성화시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성화시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 또는 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법
회 원 권	비한정	-
기타의 무형자산	5년	정액법

6) 무형자산의 제거

무형자산은 처분하는 때, 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 재무상태표에서 제거하며 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은 순매각가액과 장부금액의 차이로 결정하고 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 회사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

회사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 회사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 '유형자산'으로 분류합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.

잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동,지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 '유동성장기부채' 또는 '장기차입금'으로 분류합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로서 최선의 추정치를 구할 때에는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있습니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며, 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이율이며, 이 할인율에 반영되는 위험에는 미래 현금흐름을 추정할때 고려된 위험은 반영하지 아니하고 있습니다. 현재의무를 이행하기 위하여 소요되는 지출 금액에 영향을 미치는 미래사건이 발생할 것이라는 충분하고 객관적인 증거가 있는 경우에는 그러한 미래사건을 감안하여 충당부채 금액을 추정하고 있으며, 자산의 예상처분이익은 충당부채를 측정하는 데 고려하지 아니하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있으며 자산으로 인식하는 금액은 관련 충당부채 금액을 초과할 수 없습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하며 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 전환사채

회사가 발행한 전환사채는 계약의 실질에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 최초인식시점에서 금융부채의 공정가치는 계약상 정해진 미래현금흐름을 당해 금융상품과 동일한 조건 및 유사한 신용상태를 가지며 실질적으로 동일한 현금흐름을 제공하지만 전환권이 없는 채무상품에 적용되는 그 시점의 시장이자율로 할인한 현재가치로 추정하고 전환권의 행사로 인하여 소멸되거나 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정하며, 자본요소인 전환권의 장부금액은 전환사채 전체의 공정가치에서 금융부채의 공정가치를 차감하여 법인세효과를 반영한 금액으로 결정하고 이후 재측정하지 않고 있습니다. 전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 발행금액에 비례하여 금융부채와 자본에 배분하고 있습니다.

(12) 자기주식

회사가 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품은 자본에서 자기주식의 과목으로 하여 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

주식기준보상거래에서 제공받는 재화나 용역은 그 재화나 용역을 제공받는 날에 인식하고 있습니다. 주식결제형 주식기준보상거래로 재화나 용역을 제공받는 경우에는 그에 상응한 자본의 증가를 인식하고, 현금결제형 주식기준보상거래로 재화나 용역을 제공받는 경우에는 그에 상응한 부채의 증가를 인식하고 있으며, 주식기준보상거래에서 제공받는 재화나 용역이 자산의 인식요건을 충족하지 못하는 경우에는 비용으로 인식하고 있습니다.

1) 주식결제형 주식기준보상거래

회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 자신의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)을 부여하는 주식기준보상거래 혹은 재화나 용역을 제공받지만 이를 제공한 자에게 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 주식기준보상거래에 대하여, 제공받는 재화나

용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하며, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가는 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 간접 측정하고 있습니다. 특정기간의 용역을 제공하여야 부여된 지분상품이 가득 되는 경우 지분상품의 대가에 해당하는 용역을 미래 가득기간에 제공받는 것으로 보아 당해 용역은 가득기간에 배분하여 인식하며 그에 상응하여 자본의 증가를 인식하고 있습니다.

시장조건이 아닌 가득조건은 거래금액 측정시 포함되는 지분상품의 수량을 조정할 때 고려하여 부여한 지분상품의 대가로 제공받는 재화나 용역에 대해 인식하는 금액이 궁극적으로 가득되는 지분상품의 수량에 기초하여 결정될 수 있도록 하고 있으며 후속적인 정보에 비추어 볼 때 미래에 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량이 직전 추정치와 다르다면 당해 추정치를 변경하여 가득일에는 궁극적으로 가득된 지분상품의 수량과 일치하도록 당해 추정치를 변경하고 있습니다. 목표주가와 같은 시장조건은 부여한 지분상품의 공정가치를 추정할 때 고려하고 있습니다.

지정된 가득조건(시장조건 제외)이 충족되지 않아 지분상품이 가득되지 못하는 경우를 제외하고는 지분상품을 부여한 당시의 조건을 변경하는지, 부여한 지분상품을 취소하거나 중도청산하는지 여부와 관계없이 제공받는 근무용역은 최소한 지분상품의 부여일당시의 공정가치에 따라 인식하고 있으며 주식기준보상약정의 총공정가치를 증가시키거나 종업원에게 유리하게 조건을 변경하는 경우에는 추가로 조건변경의 효과를 인식하고 있습니다.

부여한 지분상품이 가득기간 중에 취소되거나 중도청산되는 경우에는 취소나 중도청산으로 인해 부여한 지분상품이 일찍 가득된 것으로 보아 취소나 중도청산이 없다면 잔여가득기간에 제공받을 용역에 대해 인식될 금액을 즉시 인식하며, 취소나 중도청산시 종업원 등에게 지급하는 금액은 자기지분상품의 재매입으로 보아 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 현금결제형 주식기준보상거래

회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 지배기업 또는 연결실체 내 다른 기업의 지분 상품(주식 또는 주식선택권 등)의 가격(또는 가치)에 기초한 금액만큼 현금이나 그 밖의 자산을 지급해야 하는 부채를 재화나 용역의 공급자에게 부담하는 주식기준보상 거래에 대하여 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재 측정하고 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식하고 있으며, 종업원에게서 제공받는 근무용역과 그 대가로 부담하는 부채는 근무용역을 제공받는 기간에 인식하고 있습니다.

(14) 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(15) 수익

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

1) 이자수익과 이자비용

상각후원가측정 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건

을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

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

또한, 당기손익-공정가치측정금융자산(채무증권)에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

2) 수수료 수익 등

회사는 투자조합 및 PEF의 결성 및 업무집행 등의 관리용역에 대한 보수를 수수료수익(관리보수)으로 인식하고 있습니다. 수수료수익(관리보수)은 투자조합 및 PEF의 규약 및 정관에 따라 인식하고 있습니다.

투자주식 등의 처분손익은 투자주식 등을 양도하여 인도하는 시점을 기준으로 인식하고 있습니다.

3) 당기손익-공정가치측정금융상품 순손익

당기손익-공정가치측정금융상품 순손익은 당기손익-공정가치측정 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

4) 배당수익

회사는 현금배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당수익을 인식하고 있습니다.

(16) 퇴직급여

1) 확정기여제도

확정기여제도는 회사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 회사의 법적 의무나 의제의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 회사와 종업원이 퇴직급여제도나 보험회사에 출연하는 기여금과 그 기여금에서 발생하는 투자수익에 따라 결정되는 퇴직급여제도입니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 기여금을 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 확정급여제도

확정급여제도는 확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도로서 순확정급여부채로 인식하는 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 관련 확정급여채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감한 금액이며, 확정급여채무는 매년 독립적인 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

확정급여원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자(손익)는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 기타포괄손익에 인식되는 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

부의 순확정급여부채인 순확정급여자산은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치의 합계를 한도로 인식하고 있습니다.

회사가 급여를 과거근무용역에 귀속시키는 확정급여제도를 새로 도입하거나 기존의 확정급여제도에서 과거근무용역에 대하여 지급해야 하는 급여를 변경하는 경우 발생하는 과거근무원가는 제도개정으로 인하여 발생하는 부채의 변동금액으로 측정하고 즉시 비용으로 인식하고 있습니다.

(17) 자산손상

재고자산, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 생기는 자산, 금융자산, 공정가치로 측정되는 투자부동산, 매각예정비유동자산 등을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 더 많은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키며, 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되고 있습니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상검사를 하고 있으며 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(18) 법인세

법인세비용(수익)은 당기법인세비용(수익)과 이연법인세비용(수익)으로 구성되고 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득(세무상결손금)에 대하여 납부할(환급받을) 법인세액이며, 과세소득(세무상결손금)은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부할(환급받을) 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익(손실)으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

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

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있으며, 과거 회계기간의 당기법인세에 대하여 소급공제가 가능한 세무상결손금과 관련된 혜택은 자산으로 인식하고 있습니다.

2) 이연법인세

회사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 조인트벤처 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

회사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 조인트벤처 투자지분과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다. 미사용 세무상결손금과 세액공제가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또

는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 체정되었거나 실질적으로 체정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

(19) 주당이익

회사는 기본주당이익과 희석주당이익을 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있으며, 보통주에 귀속되는 금액은 계속영업손익과 당기순손익 각각의 금액에서 자본으로 분류된 우선주에 대한 세후우선주 배당금, 우선주 상환시 발생한 차액 및 유사한 효과를 조정한 금액입니다.

희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(20) 중요한 회계추정 및 판단

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다. 보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의

변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는 금액에 가장 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

1) 금융상품의 공정가치

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있으며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 회사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하는 등 다양한 평가기법의 선택과 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며, 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제 법인세부담과 다를 수 있습니다.

3) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치를 계산하기 위하여 사용하는 보험수리적 가정은 퇴직급여의 궁극적인 원가를 결정하는 여러 가지 변수들에 대한 최선의 추정을 반영하는 것으로 여기에는 퇴직전이나 퇴직후의 사망률, 이직률, 신체장애율 및 조기퇴직률, 급여 수령권을 갖는 피부양자가 있는 종업원의 비율, 의료급여제도의 경우 의료원가청구율, 할인율, 미래의 임금과 급여 수준 등이 포함되며, 이러한 가정에 따라 확정급여채무의 현재가치는 민감하게 변동될 수 있습니다.

3. 금융상품의 범주

(1) 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	10,761,167	10,761,167
예치금	-	66,761,499	66,761,499
당기손익-공정가치측정 금융자산	66,868,790	-	66,868,790
대여금및수취채권	-	18,727,590	18,727,590
기타금융자산	-	1,043,142	1,043,142
합계	66,868,790	97,293,398	164,162,188

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	10,016,881	10,016,881
예치금	-	51,222,056	51,222,056
당기손익-공정가치측정 금융자산	55,494,892	-	55,494,892
대여금및수취채권	-	24,024,687	24,024,687
기타금융자산	-	948,448	948,448
합계	55,494,892	86,212,072	141,706,964

(2) 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천 원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
차입금	-	24,000,000	24,000,000
교환사채	-	2,557,526	2,557,526
파생금융부채	1,380,119	-	1,380,119
기타금융부채	-	13,418,306	13,418,306
합계	1,380,119	39,975,832	41,355,951

<제51(전기)>

(단위 : 천 원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
차입금	-	24,000,000	24,000,000
기타금융부채	-	17,988,892	17,988,892
합계	-	41,988,892	41,988,892

(3) 금융상품 범주별 순손익

<제52(당)기>

(단위 : 천원)

구분	이자수익	배당금수익	이자비용	당기손익-공정 가치측정금융상 품관련이익	당기손익-공정 가치측정금융상 품관련손실	대손상각비
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	-	855,679	-	4,793,869	(1,489,530)	-
상각후원가측정금융자산	2,697,034	-	-	-	-	(961,387)
소계	2,697,034	855,679	-	4,793,869	(1,489,530)	(961,387)
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	(676,896)	-
상각후원가측정금융부채	-	-	(1,402,392)	-	-	-
소계	-	-	(1,402,392)	-	(676,896)	-
합계	2,697,034	855,679	(1,402,392)	4,793,869	(2,166,426)	(961,387)

<제51(전)기>

(단위 : 천원)

구분	이자수익	배당금수익	이자비용	당기손익-공정 가치측정금융상 품관련이익	당기손익-공정 가치측정금융상 품관련손실	대손상각비
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	-	236,695	-	3,077,285	(8,166,174)	-
상각후원가측정금융자산	3,390,314	-	-	-	-	26,423
소계	3,390,314	236,695	-	3,077,285	(8,166,174)	26,423
금융부채						
상각후원가측정금융부채	-	-	(1,444,522)	-	-	-
합계	3,390,314	236,695	(1,444,522)	3,077,285	(8,166,174)	26,423

4. 공정가치

(1) 금융자산과 금융부채의 공정가치

회사의 공정가치 결정방법은 다음과 같습니다.

활성거래시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 활성거래시장에서 공시되는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

활성거래시장이 존재하지 않는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 평가기법을 통하여 결정되었습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름 할인방법, 유사회사 비교법과 옵션가격결정모형을 포함합니다. 금융상품의 가격을 결정하는 데 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 있으며, 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면, 해당 평가기법을 사용하였습니다.

평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우, 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의하여 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함한 평가기법에 기초하여 평가될 수도 있습니다. 그러나 평가기법을 통한 공정가치 결정시 항상 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며, 이러한 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

- 수준 1: 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품, 활성 시장에서 거래되는 주식 및 파생상품 등
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 공정가치 측정시, 모든 중요 요소가 시장에서 관측되는 금융상품. 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 공정가치 측정시, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 금융상품. 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등

(3) 보고기간말 현재 회사의 재무상태표에 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
공정가치로 측정되는 금융상품					
당기손익-공정가치측정 금융자산	66,868,790	66,868,790	9,711,481	-	57,157,309
당기손익-공정가치측정 금융부채	1,380,119	1,380,119	-	-	1,380,119
공정가치가 공시되는 금융자산(주1)					
현금및현성자산	10,761,167	10,761,167	-	10,761,167	-
예치금	66,761,499	66,761,499	-	66,761,499	-
대여금및수취채권	18,727,590	18,727,590	-	-	18,727,590
기타금융자산	1,043,142	1,043,142	-	-	1,043,142
합계	97,293,398	97,293,398	-	77,522,666	19,770,732
공정가치가 공시되는 금융부채(주1)					
차입금	24,000,000	24,000,000	-	24,000,000	-
교환사채	2,557,526	2,557,526	-	-	2,557,526
기타금융부채	13,418,306	13,418,306	-	-	13,418,306
합계	39,975,832	39,975,832	-	24,000,000	15,975,832

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하였습니다.

<제51(전)기>

(단위 : 천 원)

구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
공정가치로 측정되는 금융상품					
당기손익-공정가치측정 금융자산	55,494,892	55,494,892	9,859,750	-	45,635,142
공정가치가 공시되는 금융자산(주1)					
현금및현금성자산	10,016,881	10,016,881	-	10,016,881	-
예치금	51,222,056	51,222,056	-	51,222,056	-
대여금및수취채권	24,024,687	24,024,687	-	-	24,024,687
기타금융자산	948,448	948,448	-	-	948,448
합계	86,212,072	86,212,072	-	61,238,937	24,973,135
공정가치가 공시되는 금융부채(주1)					
차입금	24,000,000	24,000,000	-	24,000,000	-
기타금융부채	17,988,892	17,988,892	-	-	17,988,892
합계	41,988,892	41,988,892	-	24,000,000	17,988,892

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하였습니다.

(4) 공정가치 서열체계상 수준 3으로 측정되는 금융상품의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

<제52(당)기>

(단위 : 천 원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	45,635,142	2,731,659	12,996,538	(4,206,030)	-	57,157,309
구분	기초	당기손익	발행	전환	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	676,896	1,981,616	(1,278,393)	-	1,380,119

<제51(전)기>

(단위 : 천 원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	42,712,462	(2,934,401)	24,708,087	(10,544,557)	(8,306,449)	45,635,142

(5) 보고기간말 현재 수준 3 공정가치측정에 사용된 가치평가기법, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

구분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식	현금흐름 할인모형	할인율	8.73%	할인율이 감소한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
파생상품부채	이항모형	주가변동성	48.20%	변동성이 증가한다면 금융부채의 공정가치는 증가할 것입니다.

<제51(전기)>

구분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식, 상환전환우선주	현금흐름 할인모형	할인율	21.72%	할인율이 감소한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
	이항모형	주가변동성	18.38%	변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
보통예금(원화)	318,856	242,636
MMDA	5,327,343	6,685,796
CMA	5,114,968	3,088,449
합 계	10,761,167	10,016,881

6. 예치금

(1) 보고기간말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
정기예금	21,000,000	17,000,000
기업어음	23,986,685	7,966,191
기타예치금	22,761,313	26,255,865
(손실충당금)	(986,499)	-
합 계	66,761,499	51,222,056

예치금의 만기는 회사의 단기 현금수요를 고려하여 3개월 초과부터 12개월내로 다양하게 구성되어 있으며 다양한 예금이자율이 적용되고 있습니다.

(2) 당기 예치금에 대한 손실충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	-	-	-	-
Stage간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
제각	-	-	-	-
환입	-	-	-	-
전입	-	-	986,499	986,499
기말	-	-	986,499	986,499

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제52(당기)	제51(전기)
지분증권	상장	9,711,481	9,859,750
	비상장	14,715,532	14,407,661
	소계	24,427,013	24,267,411
채무증권	상환전환우선주	906,381	2,453,890
	출자금(주1)	41,535,396	28,773,591
	소계	42,441,777	31,227,481
합계		66,868,790	55,494,892

(주1) 회사는 당기 출자금 중 173억원에 대하여 유의적인 영향력을 보유하고 있으나 기업회계기준서 제1028호(관계기업과 공동기업에 대한 투자)에 따라 당기손익-공정가치측정 항목으로 선택하여 지분법을 적용하지 않습니다.

8. 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자

(1) 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자의 현황은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

회사명	제52(당기)		제51(전기)	
	지분율	장부금액	지분율	장부금액
종속기업				
아주디지털 콘텐츠 투자조합	-	-	50.00%	884,000
아주중소벤처 해외진출지원펀드(주1)	22.00%	640,200	22.00%	1,190,200
아주 그로스 앤 헬스케어 펀드(주1)	31.25%	-	31.25%	-
Solasta Ventures, Inc.	100.00%	118,040	100.00%	118,040
소계		758,240		2,192,240
관계기업투자				
아주LifeScience해외진출Platform펀드(주2)	-	-	10.00%	-
아주 좋은 기술금융 펀드(주2)	19.23%	173,000	19.23%	173,000
아주좋은 사모투자합자회사(주2)	9.00%	1,808,460	9.00%	2,128,140
아주좋은벤처펀드(주2)	15.00%	510,000	15.00%	2,445,000
아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드(주2)	8.13%	1,496,000	8.13%	5,496,000
아주 좋은 성장지원 펀드(주2)	9.14%	7,635,200	9.14%	10,067,200
아주 좋은 그로스 2호 투자조합(주2)	19.00%	558,030	19.00%	643,530
엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드(주2)	10.00%	710,000	10.00%	710,000
아주좋은 제이호 사모투자합자회사(주2)	17.65%	12,860,000	17.65%	23,120,000
아주 좋은 창업초기 펀드(주2)	13.79%	1,760,000	13.79%	2,000,000
아주 좋은 벤처펀드 2.0(주2)	9.01%	20,328,150	9.01%	20,405,000
아주-Solasta Life Science 4.0 펀드(주2)	14.89%	11,781,000	14.89%	11,781,000
아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사(주2)	11.20%	19,080,000	11.20%	14,700,000
아주 December Nox 펀드(주2)	1.41%	350,000	1.41%	350,000
아주 좋은 초격차 스케일업 펀드(주2)	13.00%	11,050,000	13.00%	5,850,000
2024 IBK혁신-아주 좋은 벤처펀드 3.0(주2)	9.66%	4,000,000	-	-
소계		94,099,840		99,868,870
공동기업투자				
엔에이치아주코스닥스케일업펀드(주2)	15.09%	144,000	15.09%	496,000
엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드(주2)	12.50%	7,183,500	12.50%	9,203,500
아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호	-	-	20.83%	-
소계		7,327,500		9,699,500
합계		102,185,580		111,760,610

(주1) 소유지분율이 과반수 이하이나, 업무집행조합원으로 조합의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 힘을 보유하고 있고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로, 지배력을 보유하고 있는 것으로 판단하였습니다.

(주2) 소유지분율이 20% 미만이나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업에 포함하였습니다.

<제51(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	취득원가	순자산지분가액	장부금액	손상차손누계
종속기업				
아주 디지털 콘텐츠 투자조합	884,000	751,774	884,000	-
아주중소벤처 해외진출지원펀드	1,190,200	4,713,829	1,190,200	-
아주 그로쓰 앤 헬스케어 펀드	-	4,444,972	-	-
Solasta Ventures, Inc.	118,040	2,436,189	118,040	-
소계	2,192,240	12,346,764	2,192,240	-
관계기업투자				
아주 Life Science 해외진출 Platform 펀드	-	1,592,861	-	-
아주 좋은 기술금융 펀드	173,000	4,656,572	173,000	-
아주좋은 사모투자합자회사	2,128,140	15,187,749	2,128,140	-
아주좋은벤처펀드	2,445,000	8,792,345	2,445,000	-
아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	5,496,000	16,843,481	5,496,000	-
아주 좋은 성장지원 펀드	10,067,200	11,393,389	10,067,200	-
아주 좋은 그로쓰 2호 투자조합	643,530	2,079,819	643,530	-
엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드	710,000	3,230,757	710,000	-
아주좋은 제이호 사모투자합자회사	24,810,000	24,201,468	23,120,000	(1,690,000)
아주 좋은 창업초기 펀드	2,000,000	2,170,716	2,000,000	-
아주 좋은 벤처펀드 2.0	20,405,000	20,569,698	20,405,000	-
아주-Solasta Life Science 4.0 펀드	11,781,000	11,247,081	11,781,000	-
아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사	14,700,000	13,949,042	14,700,000	-
아주 December Nox 펀드	350,000	337,658	350,000	-
아주 좋은 초격차 스케일업 펀드	5,850,000	5,707,346	5,850,000	-
소계	101,558,870	141,959,982	99,868,870	(1,690,000)
공동기업투자				
엔에이치아주코스닥스케일업펀드	496,000	1,699,350	496,000	-
엔에이치벤처-아주아이비뉴그로쓰펀드	9,203,500	8,541,354	9,203,500	-
아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호	-	20,724	-	-
소계	9,699,500	10,261,428	9,699,500	-
합계	113,450,610	164,568,174	111,760,610	(1,690,000)

(3) 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
기초	111,760,610	98,684,930
취득	19,675,000	23,179,000
처분	(28,250,030)	(10,103,320)
손상차손	(1,000,000)	-
기말	102,185,580	111,760,610

종속기업, 관계기업 및 공동기업투자 관련 손익에는 조합이익분배금이 당기와 전기에 12,031,761천원과 11,542,268천원, 조합청산으로 인한 처분손실이 당기와 전기에 278,952천원과 342,682천원, 손상차손이 당기에 1,000,000천원이 포함되어 있습니다.

9. 대여금및수취채권

(1) 보고기간말 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전기)
단기대여금	282,173	338,788
(손실충당금)	(1,411)	(1,694)
회사채	2,981,906	3,992,902
미수금(주1)	5,081,619	10,047,327
(손실충당금)	(296,863)	(321,692)
미수수익	10,680,166	9,969,056
합계	18,727,590	24,024,687

(주1) 미수금에는 각 펀드에서 출자금 반환 또는 이익 분배를 결의 하였으나, 우선손실충당 약정에 따라 회사가 반환받지 못하고 펀드에 예치되어 있는 금액 4,808,800천원(전기 말: 9,774,509천원)을 포함하고 있습니다.(주석 25참조)

(2) 대여금및수취채권에 대한 손실충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

<제52(당)기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	50,566	-	272,819	323,385
Stage간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
제각	-	-	-	-
환입	(25,112)	-	-	(25,112)
전입	-	-	-	-
기말	25,454	-	272,819	298,273

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	76,989	-	272,819	349,808
Stage간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
제각	-	-	-	-
환입	(26,423)	-	-	(26,423)
전입	-	-	-	-
기말	50,566	-	272,819	323,385

10. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
비품	1,241,349	1,241,349
감가상각누계액	(1,090,556)	(893,285)
사용권자산	9,362,717	8,932,658
감가상각누계액	(4,320,815)	(2,476,332)
합계	5,192,695	6,804,390

(2) 유형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<제52(당)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	기타증가	기타감소	감가상각비	기말
비품	1,241,349	-	-	-	1,241,349
감가상각누계액	(893,285)	-	-	(197,271)	(1,090,556)
사용권자산	8,932,658	511,222	(81,163)	-	9,362,717
감가상각누계액	(2,476,332)	-	80,104	(1,924,587)	(4,320,815)
합계	6,804,390	511,222	(1,059)	(2,121,858)	5,192,695

<제51(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	기타증가	처분	기타감소	감가상각비	기말
비품	1,309,881	18,150	-	(86,682)	-	-	1,241,349
감가상각누계액	(761,776)	-	-	86,682	-	(218,191)	(893,285)
사용권자산	8,366,621	-	849,995	-	(283,958)	-	8,932,658
감가상각누계액	(953,991)	-	-	-	274,698	(1,797,039)	(2,476,332)
합계	7,960,735	18,150	849,995	-	(9,260)	(2,015,230)	6,804,390

(3) 보고기간말 현재 소유권이 제한되거나 부채의 담보로 제공된 유형자산 및 유형자산의취득과 관련된 차입금에 대하여 발생된 차입원가로서 취득원가로 계상된 금액은 없습니다.

11. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
회원권	1,775,698	921,484
소프트웨어	64,533	90,290
합계	1,840,231	1,011,774

(2) 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
회원권	921,484	854,214	-	1,775,698
소프트웨어	90,290	-	(25,757)	64,533
합계	1,011,774	854,214	(25,757)	1,840,231

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
회원권	921,484	-	-	921,484
소프트웨어	46,278	58,960	(14,948)	90,290
기타의무형자산	2,695	-	(2,695)	-
합계	970,457	58,960	(17,643)	1,011,774

(3) 비한정 내용연수의 무형자산 손상검사

회사는 비한정 내용연수를 가진 무형자산인 회원권에 대하여 손상검사를 수행하였습니다. 회원권의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중에서 큰 금액이며, 순공정가치가 존재한다면 이를 사용하고 존재하지 않는다면 순공정가치 및 사용가치를 합리적으로 산정하여 회수가능액을 결정하였습니다.

12. 기타금융자산 및 기타자산

보고기간말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제52(당기)	제51(전기)
기타금융자산	보증금	1,034,343	924,485
	퇴직급여자산	8,799	23,963
	소계	1,043,142	948,448
기타자산	선급금 등	45,094	36,563
합계		1,088,236	985,011

13. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	차입처	이자율(%)	제52(당기)	제51(전기)
일반차입금	산업은행	3.67%	24,000,000	24,000,000

(2) 교환사채

1) 교환사채의 주요 발행 조건은 다음과 같습니다.

구분	내역
사채의 종류	교환사채
사채의 액면금액	6,654,632,250원
발행일	2025년 08월 19일
만기일	2028년 08월 19일
표면이자율	1%
만기보장수익률	연복리3%
교환권 행사로 인해 발행할 주식수	2,535,098주
교환가액	2,625원
교환청구기간	사채발행일 이후 1개월이 경과한 날로부터 사채만기일의 1개월 전일까지
조기상환청구권 (Put-Option)	사채권자는 사채의 발행일로부터 2년이 경과한 날인 2027년 8월 19일 이후 및 매 3개월에 해당하는 날에 조기상환을 청구할 수 있음

2) 교환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	발행일
발행가액(주1)	3,454,632	6,654,632
상환할증금	213,558	411,376
교환권조정	(1,110,664)	(2,392,992)
교환사채의 장부금액	2,557,526	4,673,016
지분교환권(파생금융부채)	1,380,119	1,981,616

(주1) 당기중 교환사채의 교환으로 액면 32억원이 자기주식 1,219,045주로 교환되었습니다.

교환사채 발행으로 수령한 순수취액은 주계약인 부채요소와 내재파생상품인 지분교환권으로 구분 됩니다.

주계약인 부채요소는 유효이자율법에 따라 상각후원가로 측정합니다.

교환사채에 내재된 지분교환권은 자본요소에 해당하지 않으므로 교환사채 전체를 금융부채로 분류하였으며, 지분교환권이 내재파생상품의 분리조건을 모두 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하였습니다. 동 지분교환권의 공정가치는 당사의 주가에 따라 변동합니다.

14. 퇴직급여제도

회사는 종업원을 위하여 확정급여제도 및 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정급여부채의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

(1) 보고기간말 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
재무상태표상 구성항목:		
－ 확정급여채무의 현재가치	1,442,367	1,204,568
－ 사외적립자산의 공정가치	(1,451,166)	(1,228,531)
합계	(8,799)	(23,963)

(주1) 사외적립자산의 공정가치가 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 그 초과금을 기타금융자산으로 분류하였습니다.

(2) 확정급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
당기근무원가	277,984	274,787
퇴직급여부채의 손이자	(1,138)	(2,825)
합계	276,846	271,962

(3) 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
기초	1,204,568	1,020,240
당기근무원가	277,984	274,787
이자원가	55,050	50,475
확정급여채무의 재측정요소	13,291	40,979
- 재무적가정의 변동	20,126	52,415
- 인구통계적가정의 변동	-	-
- 경험조정	(6,835)	(11,436)
퇴직금지급액	(108,526)	(181,913)
기말	1,442,367	1,204,568

(4) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
기초	1,228,531	1,075,656
불입액	300,000	300,000
기대수익	56,187	53,300
재측정요소	(25,026)	(18,512)
퇴직금지급액	(108,526)	(181,913)
기말	1,451,166	1,228,531

(5) 사외적립자산의 주요 유형과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
원리금보장형상품 등	1,451,166	1,228,531

(6) 보고기간말 현재 당사의 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구분	제52(당기)	제51(전기)
할인율	4.62	4.75
기대임금상승률	6.52	6.55

(7) 보고기간말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가로 인한 영향	가정의 감소로 인한 영향
할인율	1%	(144,262)	170,511
임금상승률	1%	170,055	(146,505)

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가로 인한 영향	가정의 감소로 인한 영향
할인율	1%	(121,765)	144,528
임금상승률	1%	144,337	(123,797)

(8) 보고기간말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기(주1)	제51(전)기(주1)
1년 미만	90,038	78,991
1년~2년 미만	82,865	71,213
2년~5년 미만	213,146	180,324
5년~10년 미만	288,932	236,334
10년 이상	767,386	637,706
합계	1,442,367	1,204,568

(주1) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 11.35년 (전기말: 11.51년)입니다.

(9) 확정기여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
퇴직급여	353,682	373,739

15. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 보고기간말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제52(당)기	제51(전)기
기타금융부채	미지급금	357,216	626,836
	미지급비용	7,966,401	10,897,069
	미지급배당금	86,874	85,218
	리스부채	5,007,815	6,379,769
	소계	13,418,306	17,988,892
기타부채	선수금	506,739	1,201,324
	미지급비용	154,266	139,751
	소계	661,005	1,341,075
합계		14,079,311	19,329,967

(2) 리스부채

1) 리스의 총현금유출 및 리스부채의 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
총현금유출	2,028,101	1,945,047
이자비용	238,523	328,170

2) 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전기)
1개월 이하	157,843	143,083
1개월 초과 ~ 3개월 이하	317,142	287,752
3개월 초과 ~ 1년 이하	1,612,645	1,438,240
1년 초과 ~ 5년 이하	2,920,185	4,510,694
합계	5,007,815	6,379,769

3) 단기리스 및 소액리스 관련 비용인식액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전기)
단기리스	7,815	7,653
소액리스	54,007	52,772
합계	61,822	60,425

16. 자본금과 잉여금

(1) 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	제52(당기)	제51(전기)
발행할 주식의 총수	500,000,000주	500,000,000주
1주당 금액	500원	500원
발행한 주식의 총수	121,145,406주	120,945,406주
자본금(단위 : 천원)	60,572,703	60,472,703

(2) 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
주식발행초과금	16,356,341	16,142,341
자기주식처분이익	4,460,383	2,852,460
기타자본잉여금	6,552	-
합계	20,823,276	18,994,801

(3) 자본금과 자본잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	일자	증감주식수	주당발행금액	자본금	주식발행초과금	자기주식처분이익	기타자본잉여금
<전기>							
기초	2024-01-01	-	-	60,422,703	16,035,241	2,852,460	-
주식선택권 행사	2024-05-08	100,000주	1,150원	50,000	107,100	-	-
전기말	2024-12-31	-	-	60,472,703	16,142,341	2,852,460	-
<당기>							
기초	2025-01-01	-	-	60,472,703	16,142,341	2,852,460	-
주식선택권 행사	2025-08-04	200,000주	1,150원	100,000	214,000	-	-
주식선택권 소멸	2025-08-04	-	-	-	-	-	6,552
교환사채 교환	2025-12-19	-	-	-	-	1,005,177	-
교환사채 교환	2025-12-23	-	-	-	-	602,746	-
당기말	2025-12-31	-	-	60,572,703	16,356,341	4,460,383	6,552

(4) 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
자기주식	(1,712,655)	(3,299,089)
주식선택권	-	90,552
합계	(1,712,655)	(3,208,537)

(5) 자기주식

주가 안정 및 주주가치 제고를 위해 취득하였습니다. 자기주식의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)		제51(전기)	
	주식수	금액	주식수	금액
기초	2,535,098	3,299,089	2,535,098	3,299,089
취득	-	-	-	-
처분	(1,219,045)	(1,586,434)	-	-
소각	-	-	-	-
기말	1,316,053	1,712,655	2,535,098	3,299,089

(6) 기타포괄손익누계액은 전액 확정급여제도의 재측정요소입니다.

(7) 이익잉여금

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)	비고
이익준비금(주1)	6,455,725	5,863,673	법정적립금
미처분이익잉여금	143,343,210	136,890,192	
합계	149,798,935	142,753,865	

(주1) 회사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(8) 이익잉여금처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	제52(당기) 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지 (처분 예정일: 2026년 3월 27일)		51(전기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지 (처분 확정일: 2025년 3월 27일)	
	I. 미처분이익잉여금		143,343,209,708	
전기이월미처분이익잉여금	130,377,624,218		121,480,904,316	
당기순이익	12,965,585,490		15,409,286,842	
II. 이익잉여금처분액		(9,226,860,181)		(6,512,566,940)
연차배당	(8,388,054,710)		(5,920,515,400)	
이익준비금의 적립	(838,805,471)		(592,051,540)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		134,116,349,527		130,377,624,218

17. 주식보상비용

(1) 회사는 다음과 같이 주식선택권 약정을 보유하고 있으나 당기중 모두 행사 및 소멸되었습니다.

구분	1차
부여일	2018-07-31
부여대상자	임직원
부여주식의 종류와 수량	기명식보통주 1,755,950주
가득조건 및 행사조건	부여일 이후 2~4년 이상 임직원으로 재직한 자
부여방법	신주 교부
행사가격	1,150원/주당
행사가능기간	부여일 이후 2~4년이 경과한 날로부터 3~5년 내

(2) 주식선택권의 보상원가는 이항모형을 이용한 공정가치접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	1차
부여된 주식선택권의 공정가치	420원 ~ 425원
부여일의 주가	1,500원
주가변동성	14.97%
배당수익률	1.66%
기대만기	4.5 ~ 5.5년
무위험수익률	2.30~2.42%

(3) 주식선택권의 수량과 가중평균행사가가격의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

구분	1차	
	주식선택권수량(주)	가중평균행사가가격(원)
기초	280,000	1,150
기중 부여수량	-	-
기중 행사분	(200,000)	1,150
기중 소멸/취소분	(80,000)	1,150
기말	-	-
기말현재 행사가능	-	-

<제51(전)기>

구분	1차	
	주식선택권수량(주)	가중평균행사가격(원)
기초	380,000	1,150
기중 부여수량	-	-
기중 행사분	(100,000)	1,150
기중 소멸/취소분	-	-
기말	280,000	1,150
기말현재 행사가능	280,000	1,150

(4) 주식선택권과 관련하여 비용으로 인식한 주식기준보상은 없습니다.

18. 이자, 배당, 수수료수익 및 금융비용

(1) 이자 및 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
이자수익		
현금 및 예치금이자	2,472,215	3,285,249
기타이자수익	224,819	105,065
소계	2,697,034	3,390,314
배당수익		
기타수입배당금	855,679	236,695
합계	3,552,713	3,627,009

(2) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
일반관리보수수익	15,448,012	17,243,187
성과관리보수수익	4,949,327	9,161,049
합계	20,397,339	26,404,236

(3) 금융비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
차입금이자	1,163,869	1,116,352
리스부채이자	238,523	328,170
합계	1,402,392	1,444,522

19. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

(1) 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
지분상품		
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	421,682	333,177
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	624,150	418,880
소계	1,045,832	752,057
채무상품		
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	3,748,037	2,238,209
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-	87,019
소계	3,748,037	2,325,228
합계	4,793,869	3,077,285

(2) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
지분상품		
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,126,639	7,919,730
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,412	123,533
소계	1,128,051	8,043,263
채무상품		
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	361,479	122,911
파생상품		
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	676,896	-
합계	2,166,426	8,166,174

20. 일반관리비

일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기	제51(전)기
급여	6,000,244	6,306,233
퇴직급여	630,528	645,701
복리후생비	1,076,949	1,051,337
여비교통비	133,695	145,771
소모품비	47,861	31,490
차량비	84,993	84,176
통신비	67,279	71,680
도서인쇄비	32,357	126,160
제세공과금	640,054	808,042
수선비	3,317	205
보험료	27,844	44,914
업무추진비	188,604	150,254
감가상각비	2,121,858	2,015,229
무형자산상각비	25,758	17,643
지급수수료	2,779,124	3,581,791
임차료	28,511	25,904
리스료	54,007	54,181
교육훈련비	101,053	173,697
광고선전비	39,600	45,100
외주용역비	19,347	20,307
투자조합관리비	631,385	637,087
합계	14,734,368	16,036,902

21. 기타수익 및 기타비용

(1) 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
잡이익	132,865	150,237

(2) 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
기부금	275,000	183,650
잡손실	110	831
합계	275,110	184,481

22. 법인세

법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
법인세부담액	3,901,321	3,649,997
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세 변동	976,077	(988,254)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(416,841)	12,434
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(53,648)	483,984
기타	(139,373)	(1,389,552)
법인세비용(수익)	4,267,536	1,768,609
유효법인세율	25%	10%

(2) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
확정급여채무의 재측정요소	8,008	12,434
자기주식처분이익	(424,849)	-
합계	(416,841)	12,434

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
법인세비용차감전순이익	17,233,121	17,177,895
적용세율에 따른 법인세	3,579,722	3,568,180
조정사항		
비과세수익	(518,332)	(1,635,004)
비공제비용	1,895,964	728,566
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(53,648)	483,984
기타	(636,170)	(1,377,117)
법인세비용	4,267,536	1,768,609
유효세율	24.76%	10.30%

(4) 당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 산정하였습니다.

(5) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며, 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으므로 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(6) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
퇴직급여충당부채	240,039	67,727	(2,778)	304,988
지분증권	(1,157,186)	(67,966)	-	(1,225,152)
채무증권	959,138	(920,377)	-	38,761
파생상품	-	303,626	-	303,626
교환권조정	-	(244,346)	-	(244,346)
상환할증금	-	46,983	-	46,983
미지급비용	2,256,393	(504,222)	-	1,752,171
종속기업및관계/공동기업	353,210	238,590	-	591,800
리스부채	1,333,372	(231,653)	-	1,101,719
퇴직보험료	(222,243)	(21,288)	(5,231)	(248,762)
사용권자산	(1,349,372)	240,154	-	(1,109,218)
임차보증금	33,269	(11,066)	-	22,203
기타	128,594	135,770	-	264,364
합계	2,575,214	(968,068)	(8,009)	1,599,137
이연법인세자산	5,304,015			4,426,615
이연법인세부채	(2,728,801)			(2,827,478)

<제51(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
퇴직급여충당부채	201,514	47,090	(8,565)	240,039
지분증권	(2,753,022)	1,595,836	-	(1,157,186)
채무증권	1,280,340	(321,202)	-	959,138
미지급비용	2,465,064	(208,671)	-	2,256,393
종속기업및관계/공동기업	438,820	(85,610)	-	353,210
리스부채	1,524,980	(191,608)	-	1,333,372
퇴직보험료	(196,611)	(21,763)	(3,869)	(222,243)
사용권자산	(1,549,240)	199,868	-	(1,349,372)
임차보증금	43,544	(10,275)	-	33,269
기타	131,570	(2,976)	-	128,594
합계	1,586,959	1,000,689	(12,434)	2,575,214
이연법인세자산	6,085,832			5,304,015
이연법인세부채	(4,498,873)			(2,728,801)

23. 주당이익

(1) 기본주당순이익

1) 기본주당순이익

(단위 : 원)

구분	제52(당)기	제51(전기)
당기순손익	12,965,585,490	15,409,286,842
가중평균유통보통주식수	118,530,908주	118,375,335주
기본주당순이익	109	130

2) 가중평균유통보통주식수

(단위 : 원, 주)

구분	제52(당)기		제51(전기)	
	주식수	적수	주식수	적수
기초	118,410,308	43,219,762,420	118,310,308	43,301,572,728
주식선택권 행사	200,000	30,000,000	100,000	23,800,000
교환사채의 교환	1,219,045	14,019,021	-	-
유통보통주식수	119,829,353	43,263,781,441	118,410,308	43,325,372,728
일수		365		366
가중평균유통보통주식수		118,530,908		118,375,335

(2) 회석주당순이익

1) 회석주당순이익

(단위 : 원)

구분	제51(전기)
회석보통주당기순이익	15,409,286,842
회석가중평균유통보통주식수	118,531,205주
회석주당순이익	130

(주1) 당기는 회석효과가 없어 회석주당순이익을 계산하지 않았습니다.

2) 회석보통주당기순이익

(단위 : 원, 주)

구분	제51(전기)
보통주당기순이익	15,409,286,842
조정 :	-
회석보통주당기순이익	15,409,286,842

3) 회석가중평균유통보통주식수

(단위 : 원, 주)

구분	제51(전기)	
	주식수	적수
가중평균유통보통주식수	118,375,335	43,325,372,728
회석성장재적보통주 :		
주식선택권 행사효과	155,870	57,048,420
소계	118,531,205	43,382,421,148
일수		366
회석가중평균유통보통주식수		118,531,205

24. 현금흐름표

(1) 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
당기순이익	12,965,585	15,409,287
조정:		
법인세비용	4,267,536	1,768,609
이자비용	1,402,392	1,444,522
이자수익	(2,697,034)	(3,390,314)
배당금수익	(855,679)	(236,695)
퇴직급여	276,846	271,962
감가상각비	2,121,858	2,015,229
무형자산상각비	25,758	17,643
대손상각비(환입)	961,387	(26,423)
종속기업, 관계기업및공동기업투자관련손실	1,278,952	342,682
종속기업, 관계기업및공동기업투자관련이익	(12,031,761)	(11,542,268)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,488,118	8,042,641
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(4,169,719)	(2,571,386)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,412	123,533
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(624,150)	(505,899)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	676,896	-
잡손실	-	831
잡이익	(111,236)	(150,214)
소계	(7,988,424)	(4,395,547)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
예치금의 감소(증가)	(16,525,942)	(9,049,056)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(8,069,559)	(13,633,818)
대여금및수취채권의 감소(증가)	1,067,610	(3,637,902)
미수금의 감소(증가)	4,965,709	4,929,508
미수수익의 감소(증가)	(448,503)	288,646
선급금의 감소(증가)	13,190	(11,822)
선급비용의 감소(증가)	(21,722)	(161)
미지급금의 증가(감소)	(239,507)	238,742
선수금의 증가(감소)	(694,584)	(108,891)
선수수익의 증가(감소)	-	(36,616)

구분	제52(당기)	제51(전기)
예수금의 증가(감소)	(30,112)	(17,606)
기타미지급비용의 증가(감소)	(2,918,804)	(821,927)
사외적립자산 불입	(300,000)	(300,000)
소계	(23,202,224)	(22,160,903)
합계	(18,225,063)	(11,147,163)

(2) 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
사용권자산의 순증가	510,163	841,565
교환사채의 교환	3,619,208	-

(3) 재무활동으로부터 발생한 부채 및 관련자산의 조정내용은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동	기말
교환사채	-	6,654,632	(2,716,987)	3,937,645
리스부채	6,379,769	(2,028,101)	656,147	5,007,815
미지급배당금	85,218	(5,918,859)	5,920,515	86,874
합계	6,464,987	(1,292,328)	3,859,675	9,032,334

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동	기말
리스부채	7,296,555	(1,945,047)	1,028,262	6,379,770
미지급배당금	82,862	(5,913,159)	5,915,515	85,218
합계	7,379,417	(7,858,206)	6,943,777	6,464,988

25. 업무집행조합원(당사)의 우선손실분담규정

각 조합규약상 투자조합에서 청산시 손실이 발생하는 경우, 업무집행조합원(회사)은 업무집행조합원 출자총액의 범위 내에서 일정 부분 손실을 우선분담하고, 기준수익률을 초과할 시에는 성과보수를 지급받도록 규정하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 미수금에는 각 펀드에서 출자금 반환 또는 이익 분배 결의를 하였으나, 우선손실충당 약정에 따라 펀드에 예치되어 있는 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	약정내용	제52(당)기	제51(전기)
아주좋은벤처펀드	규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내	-	4,965,709
아주 좋은 성장지원 펀드	규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내	4,808,800	4,808,800
합계		4,808,800	9,774,509

26. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

구분	특수관계자명
지배기업	(주)아주
종속기업	아주중소벤처 해외진출지원펀드, 아주 그로스 앤 헬스케어 펀드, Solasta Ventures, Inc.
관계기업 및 공동기업	아주 좋은 기술금융 펀드, 아주 좋은 사모투자합자회사, 아주좋은벤처펀드, 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드, 아주 좋은 성장지원 펀드, 아주 좋은 그로스 2호 투자조합, 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드, 아주좋은 제이호 사모투자합자회사, 아주 좋은 창업초기 펀드, 아주 좋은 벤처펀드 2.0, 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드, 아주-Solasta Life Science 4.0 펀드, 아주 좋은 초격차 스케일업 펀드, 아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사, 아주 December Nox 펀드, 엔에이치아주코스닥스케일업펀드, 2024 IBK혁신-아주 좋은 벤처펀드 3.0
기타의 특수관계자	(주)아주호텔서교, 아주큐엠에스(주), (주)아주모터스

(2) 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

1) 유의적인 영향력을 행사하는 기업 등과의 거래

(단위 : 천원)

구분	회사명	제52(당)기		제51(전)기	
		기타비용	배당금지급	기타비용	배당금지급
지배기업	(주)아주	1,976,596	3,657,000	2,053,272	3,657,000
종속기업	Solasta Ventures, Inc.	1,577,433	-	2,178,547	-
기타의 특수관계자	(주)아주호텔서교	26,116	-	25,636	-
	아주큐엠에스(주)	451,710	-	483,932	-
	(주)아주모터스	147,047	-	142,022	-
합계		4,178,902	3,657,000	4,883,409	3,657,000

2) 투자조합과의 거래

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	조합명	출자	원금분배	배당수익(주1)	수수료수익
종속기업	아주 디지털 콘텐츠 투자조합	-	884,000	-	302,524
	아주중소벤처 해외진출지원펀드	-	550,000	-	-
	아주 그로스 앤 헬스케어 펀드	-	-	1,422,375	1,137,900
	소계	-	1,434,000	1,422,375	1,440,424
관계기업	아주 Life Science 해외진출 Platform 펀드	-	-	649,847	1,624,619
	아주 좋은 기술금융 펀드	-	-	390,000	-
	아주좋은 사모투자합자회사	-	319,680	213,120	1,480,000
	아주좋은벤처펀드	-	1,935,000	3,966,857	582,764
	아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	-	4,000,000	3,950,000	2,052,432
	아주 좋은 그로스 2호 투자조합	-	85,500	-	50,000
	아주 좋은 성장지원 펀드	-	2,432,000	736,000	1,385,015
	엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드	-	-	-	272,680
	아주좋은 제이호 사모투자합자회사	-	10,260,000	-	1,517,260
	아주 좋은 창업초기 펀드	-	240,000	-	239,510
	아주 좋은 벤처펀드 2.0	6,095,000	6,171,850	-	2,355,442
	아주-Solasta Life Science 4.0 펀드	-	-	-	1,412,500
	아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사	4,380,000	-	-	2,061,811
	아주 December Nox 펀드	-	-	-	357,972
	아주 좋은 초격차 스케일업 펀드	5,200,000	-	-	1,793,884
	2024 IBK혁신-아주 좋은 벤처펀드 3.0	4,000,000	-	11,428	1,260,723
	소계	19,675,000	25,444,030	9,917,252	18,446,612
공동기업	엔에이치아주코스닥스케일업펀드	-	352,000	672,000	-
	엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드	-	1,020,000	-	510,304
	아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호	-	-	20,134	-
	소계	-	1,372,000	692,134	510,304
합계		19,675,000	28,250,030	12,031,761	20,397,340

(주1) 배당결의 되었으나 지급받지 않은 금액과 처분손익은 현금흐름표에 반영되지 않았습니다.

<제51(전)기>

(단위 : 천원)

구분	조합명	출자	원금분배	배당수익(주1)	수수료수익
종속기업	아주초기사업화투자조합	-	902,000	1,716,370	1,950,420
	아주 디지털 콘텐츠 투자조합	-	-	3,659,228	481,543
	아주중소벤처 해외진출지원펀드	-	979,000	-	-
	아주 그로스 앤 헬스케어 펀드	-	528,750	2,207,050	2,264,965
	소계	-	2,409,750	7,582,648	4,696,928
관계기업	아주 Life Science 해외진출 Platform 펀드	-	-	268,080	670,200
	2014 KF-아주 IT전문투자조합	-	-	1,053,427	1,345,240
	아주 좋은 기술금융 펀드	-	-	1,060,000	309,157
	아주좋은 사모투자합자회사	-	328,320	218,880	1,520,000
	아주좋은벤처펀드	-	-	-	783,632
	아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	-	1,500,000	850,000	2,133,434
	아주 좋은 성장지원 펀드	-	160,000	-	1,754,571
	엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드	-	-	-	357,237
	아주좋은 제이호 사모투자합자회사	-	1,230,000	-	2,072,919
	아주 좋은 창업초기 펀드	-	-	-	256,232
	아주 좋은 벤처펀드 2.0	7,685,000	-	-	1,858,766
	아주-Solasta Life Science 4.0 펀드	3,366,000	-	-	1,412,500
	아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사	5,178,000	-	-	3,853,628
	아주 December Nbx 펀드	-	-	-	358,953
	아주 좋은 초격차 스케일업 펀드	5,700,000	-	153	1,186,632
	소계	21,929,000	3,218,320	3,450,540	19,873,101
공동기업	엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스2013 사모투자전문회사	-	660,250	-	422,610
	엔에이치아주코스닥스케일업펀드	-	2,720,000	-	35,570
	엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드	1,250,000	-	-	780,268
	아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호	-	1,095,000	101,250	6,352
	원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사	-	-	407,830	589,407
	소계	1,250,000	4,475,250	509,080	1,834,207
합계		23,179,000	10,103,320	11,542,268	26,404,236

(주1) 배당결의 되었으나 지급받지 않은 금액은 현금흐름표에 반영되지 않았습니다.

(3) 특수관계자와의 중요한 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	거래내용	제52(당)기		제51(전)기	
			채권	채무	채권	채무
지배기업	(주)아주	임차보증금	1,034,233	-	924,375	-
		기타(주1)	4,730,676	4,685,120	6,081,734	5,997,053
관계기업	아주좋은벤처펀드	미수수익	-	-	783,632	-
		미수분배금	-	-	4,965,709	-
	아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	미수수익	2,052,432	-	2,133,434	-
	아주 좋은 성장지원 펀드	미수수익	1,385,015	-	1,754,571	-
		미수분배금	4,808,800	-	4,808,800	-
	엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드	미수수익	272,680	-	357,237	-
	아주좋은 제이호 사모투자합자회사	미수수익	357,144	-	518,780	-
	아주 좋은 창업초기 펀드	미수수익	239,510	-	119,551	-
	아주 좋은 벤처펀드 2.0	미수수익	2,355,442	-	1,858,766	-
	아주-Solasta Life Science 4.0 펀드	미수수익	356,027	-	355,055	-
	아주 좋은 제삼호 사모투자합자회사	미수수익	523,628	-	976,836	-
	아주 December Nbx 펀드	미수수익	357,972	-	90,229	-
	아주 좋은 초격차 스케일업 펀드	미수수익	1,043,884	-	492,643	-
	2024 IBK혁신-아주 좋은 벤처펀드 3.0	미수수익	626,104	-	-	-
	공동기업	엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드	미수수익	510,304	-	190,907
기타의 특수관계자	아주모터스	기타(주1)	242,298	251,376	274,826	281,712
합계			20,896,149	4,936,496	26,687,085	6,278,765

(주1) 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역입니다.

(4) 보고기간말 현재 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 회사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
단기급여	2,213,567	2,375,517
퇴직급여	273,301	285,904
합 계	2,486,868	2,661,421

27. 우발사항

보고기간말 현재 각 조합(사모투자전문회사) 투자와 관련하여 출자금 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	출자약정금액	당기말		전기말	
		누적출자금액	잔여약정금액(주1)	누적출자금액	잔여약정금액(주1)
종속기업	21,000,000	21,000,000	-	34,000,000	-
관계기업	222,080,000	187,229,800	33,919,000	167,554,800	34,525,200
공동기업	26,000,000	26,000,000	-	27,500,000	-

(주1) 출자약정 하였으나 투자기간이 종료된 조합의 잔여약정금액은 표시하지 않았습니다.

28. 위험관리

(1) 금융위험 관리

1) 위험관리 목적

회사가 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 회사의 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 위험을 효율적으로 관리함으로써 경영의 안정성과 자산건전성을 도모하고 주주가치의 극대화하는데 그 목적이 있습니다.

2) 위험관리 정책

회사에서 발생하는 모든 리스크는 업무 사안에 따른 관리 부서를 두어 점검되고 있으며, 리스크관리업무 최고 심의기구를 두어 이를 정해진 규정에 따라 운영되고 있습니다. 개별 리스크는 객관적이고 독립적으로 측정하여 회사가 부담하고 있는 리스크의 규모가 자기자본 대비 적정한지를 지속적으로 평가하고 리스크별 허용한도수준을 점검하고 있습니다. 리스크한도는 회사의 전략과 다양한 시장 변동사항을 고려하여 관리될 수 있도록 리스크관리정책을 수행하고 있습니다. 또한, 회사는 경영전반에 걸친 리스크를 종합적으로 파악하고 효율적으로 관리하여 건전성 확보 및 수익의 극대화를 위한 효율적인 리스크 관리 체제의 구축을 목적으로 리스크관리규정을 제정 운영하고 있습니다.

3) 위험관리 절차

회사의 위험관리 절차는 리스크의 인식, 측정 및 평가, 통제, 모니터링 및 보고절차로 구분될 수 있으며, 각 구체적 절차는 다음과 같습니다.

(가) 리스크 인식

회사의 경영활동과 관련하여 발생 가능한 모든 리스크 소재를 식별하고 분석한다.

(나) 리스크 측정 및 평가

리스크 유형별로 리스크 크기를 측정하고, 규모의 적정성 여부를 평가한다.

(다) 리스크 통제

적정 리스크를 유지하기 위하여 부문별로 리스크 한도를 설정하고 리스크 규모가 그 이내로 유지되도록 하고 정해진 절차나 방법에 따라 업무가 이루어지도록 한다.

(라) 리스크 모니터링 및 보고

리스크와 관련된 모든 정보에 대한 지속적인 모니터링과 보고로 리스크에 대한 적절한 대응이 이루어지도록 한다.

(마) 위험관리 조직 및 활동

회사는 위험관리를 위해 경영진은 이사회 또는 상임이사회에서 승인된 리스크관리 전략을 실행하고 리스크를 인식, 측정, 모니터링 및 통제를 위한 정책 및 절차를 수립할 책임이 있습니다. 리스크관리 업무의 주관은 리스크관리실로 하며, 리스크관련 주관부서장은 회사의 모든 리스크를 총괄하여 관리 하도록 하고 있습니다.

(2) 금융위험 질적공시

1) 신용위험

(가) 신용위험의 정의 및 관리대상

신용위험은 거래 상대방이 의무를 이행하지 못하여 손실이 발생할 위험입니다. 회사는 당기손익-공정가치측정 금융자산 등 투자활동으로 인한 신용위험에 노출되어 있습니다.

(나) 신용위험의 관리방법

회사는 독립적이고 지속적인 투자포트폴리오 리뷰(portfolio review)를 통하여 리스크의 발생을 최소화 시켜야 하며, 신용 익스포저가 관련 법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하여야 합니다. 또한 투자 실행 절차가 적절히 관리되도록 부실 투자를 관리하기 위한 시스템을 갖추고, 신용리스크 소관부서장은 리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교분석하여 대책을 수립, 시행하여야 합니다.

2) 유동성위험

(가) 유동성위험의 정의 및 관리대상

유동성위험이란 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험을 의미합니다. 유동성 위험관리대상은 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는 우발채무를 포함합니다.

(나) 유동성위험의 관리방법

유동성위험에 대하여 유동성 GAP을 파악하고 장단기 자금 수급계획, 자산/부채의 기간별, 금액별 구성 규모, 단기 유동성 자산의 보유수준을 고려하여 유동성을 관리합니다. 또한 유동성리스크 소관부서장은 이자율에 민감한 자금의 조달, 운용상황을 정기적으로 분석하고 유동성 부족 등의 위기상황에 대비하여 위기단계별 비상계획을 수립, 운영하도록 하고 있습니다.

3) 시장위험

(가) 시장위험의 정의 및 관리대상

회사의 시장위험은 주로 가격리스크입니다. 가격리스크는 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험을 의미합니다. 회사의 투자상품은 미래가치 불확실성으로 인해 발생하는 시장가격위험에 노출되어 있습니다.

(나) 시장위험의 관리방법

회사는 시장 상황을 상시 모니터링하여 시장위험을 관리하고 있습니다. 투자 포트폴리오에 대해서는 조합원들에게 정기적으로 보고가 이루어지고 있습니다.

(다) 지분상품 가격변동위험

회사의 상장 및 비상장지분상품은 미래가치 불확실성으로 인해 발생하는 시장가격위험에 노출되어 있습니다. 회사는 투자의 다양화 및 개별투자과 전체 지분상품투자에 한도를 설정하여 지분상품가격위험을 관리하고 있습니다. 지분상품 포트폴리오에 관하여 경영진에게 정기적으로 보고가 이루어지고 있습니다. 회사의 이사회는 중요한 지분상품투자에 대하여 검토 및 승인을 하고 있습니다.

(라) 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 회사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다. 이자율위험에 대한 평가는 중요한 금리포지션이 포함되어야 하며, 금리재조정 및 만기와 관련한 자료를 포함하여 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 고려되어야 합니다.

4) 운영위험

운영리스크는 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험으로서 회사는 경영 및 영업활동 전반에서 발생합니다. 운영위험에 대한 관리는 위험을 적절하게 인식, 측정 및 평가, 통제, 모니터링 및 보고에 의하여 회사는 손실을 최소화하고, 동일한 위험의 발생을 예방함으로써 회사의 안전과 건전성을 유지하기 위함이며, 경영리스크 중의 하나로서 경영리스크는 운영리스크, 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중부여에 따른 남용으로 인한 권한부여리스크 및 회사 내부구성원의 부정행위로 인해 발생하는 부정리스크로 구성됩니다.

5) 자본관리

회사는 내부자본을 관리하고 있으며, 내부자본은 각종 리스크를 안고 지속적으로 영업을 영위할 수 있도록 뒷받침해주는 자본으로서, 특정한 확률 가정 하에 미래예상 손실을 충당하는데 필요한 자본의 규모로 정의할 수 있습니다. 회사가 자본을 관리하는 목적은 내부자본규모와 실제 사용가능한 자본(가용자본)규모를 비교함으로써 재무건전성의 척도로 활용할 수 있으며, 리스크를 감안한 성과측정의 기반을 제공하고 자 함입니다.

(3) 금융위험 양적공시

1) 신용위험

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 회사는 신규 거래처와 계약시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래한도를 결정하고 있으며, 담보 또는 지급보증을 제공받고 있습니다. 회사는 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도 및 담보수준을 조정하고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대해서는 분기 단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

(가) 신용위험에 대한 노출정도

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 보고기간말 현재 회사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
현금및현금성자산	10,761,167	10,016,881
예치금	66,761,499	51,222,056
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	42,441,777	31,227,481
대여금및수취채권	18,727,590	24,024,687
기타금융자산	1,043,142	948,448
합계	139,735,175	117,439,553

(주1) 채무증권 장부금액의 합계입니다.

2) 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상 약정사항들을 이행하는데 필요한 자금을 조달하지 못할 위험입니다. 회사는 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석내용(할인되지 아니한 계약상 현금흐름)은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위 : 천원)

구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
차입금	24,205,118	-	-	-	-	24,205,118
교환사채	17,131	17,415	3,616,063	-	-	3,650,609
기타금융부채	9,543,853	1,133,362	2,191,677	1,281,510	4,485	14,154,887
합계	33,766,102	1,150,777	5,807,740	1,281,510	4,485	42,010,614

<제51(전기)>

(단위 : 천원)

구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
차입금	24,297,692	-	-	-	-	24,297,692
기타금융부채	12,699,637	1,072,773	2,137,171	2,088,107	1,712,133	19,709,821
합계	36,997,329	1,072,773	2,137,171	2,088,107	1,712,133	44,007,513

3) 시장위험

(가) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 보고기간말 현재 지분증권의 주가가 약 10% 상승 및 하락할 경우 연간 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)		제51(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
당기손익-공정가치측정금융자산	2,442,701	(2,442,701)	2,426,741	(2,426,741)

(나) 현금흐름 및 공정가치 이자율위험

회사는 고정이자율과 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 회사는 고정금리차입금과 변동금리차입금의 적절한 균형유지 정책을 수행하는 등 이자율위험을 관리하고 있으며, 보고기간말 현재 변동금리차입금은 없습니다.

4) 자본위험 관리

자본관리의 주 목적은 회사의 영업활동을 유지하고 주주 가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다.

회사는 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 수정하고 있으며, 이를 위하여 배당정책을 수정하거나 자본감소 혹은 신주발행을 검토하도록 하고 있습니다. 한편, 당기 중 자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 변경사항은 없습니다.

또한, 회사는 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 제8조에 의한 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기 위하여 자본의 적정성에 관한 사항을 정하고 있습니다. 이에 따라 여신전문금융회사는 감독법규에서 정하는 경영지도비율에 따라 조정총자산에

대한 조정자기자본비율을 100분의 7이상으로 유지하여야 하며, 분기별로 조정자기자본비율을 산출하여 감독기구인 금융감독원에 보고하도록 되어 있습니다.

보고기간말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당기)	제51(전기)
조정자기자본(A)	217,387,051	216,677,134
조정총자산(B)	194,916,623	200,081,363
조정자기자본비율(A/B)	111.53%	108.29%

5) 대손준비금

회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

29. 영업부문

(1) 회사는 단일영업부문으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사 전체 수익의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

30. 리픽싱 조건부 금융부채효과를 조정한 영향분석

회사는 보고기간종료일 현재 리픽싱 조건부 금융부채를 보유하고 있습니다. 해당 리픽싱 조건부 금융부채의 효과를 조정한 세전손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제52(당)기
법인세비용차감전순이익	17,233,121
파생상품평가손실 가산 :	
교환사채	676,896
조정 후 법인세비용차감전순이익(손실)	17,910,017

31. 보고기간후 사건

(1) 재무제표 발행 승인

동 재무제표는 2026년 2월 12일자 이사회에서 승인 되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 아주아이비투자 주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

아주아이비투자 주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거한 아주아이비투자 주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 정규석입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 덕 수

2026년 3월 12일

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

내부회계관리제도 운영실태보고서

아주아이비투자 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 내의 「내부회계관리제도 평가 및 보고 기준」을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 2월 12일

대 표 이 사 김 지 원

내부회계관리자 허 병 두



내부회계관리제도 운영실태보고서_2025년

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구 분	회사가 수행한 핵심통제 활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<부정 방지 제도 운영> 경영진은 횡령 사고 등의 부정 방지를 위해 내부고발자제도(익명제보채널)를 운영하며, 매년 임직원 윤리서약을 진행하여 윤리의식을 제고하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (내부통제팀, '25년 7월, '25년 12월)
	<통제활동 수행자의 적격성 검토> 내부통제 부서는 통제책임자에 대한 적격성(근무이력, 자격 등 포함)을 평가 및 검토하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (내부통제팀, '25년 7월, '25년 12월)
	<부정위험 평가> 경영진은 업무 프로세스 변화 등을 고려하여 잠재적 부정위험에 대한 식별 및 평가를 최신화하고 이를 통제에 적절히 반영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (내부통제팀, '25년 7월, '25년 12월)
	<업무분장 현황 관리> 경영진은 거래수준 통제활동의 설계(신규 및 변경)시 내부회계관리지침에 따라 업무분장 및 접근권한(제한)을 고려함. 내부회계관리제도 전담조직은 업무 프로세스의 변화 등을 고려하여 통제의 업무분장 설계가 최신화되어 적절하게 운영될 수 있도록 관리함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (내부통제팀, '25년 7월, '25년 12월)
자금통제	<계좌 등록/변경, 자금집행 제한> 내부통제팀 부서장은 ERP 계좌등록 및 변경 시 적격 증빙을 검토하여 승인함. ERP상 등록/승인되지 않은 계좌는 입력할 수 없도록 설정되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)
	<여유자금 운용계좌 관리> 경영본부장은 여유자금 운용 목적 계좌 개설, 만기/중도 해지 시 가입조건 및 처분계획을 검토 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동-1

	<p><자금 집행 검토> 재무관리 부서장은 지급 대상 전표에 대한 요청부서 전결권자의 승인 및 적격증빙을 검토 후 지급을 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)</p>
	<p><자금 집행 전표 승인 업무분장> 자금 전표 기표자와 승인자는 분리되어 있으며, 자금 집행 승인권자와 자금 전표 최종승인권자가 분리되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)</p>
	<p><일일자금 입출금내역 관리> 재무관리실 자금담당자는 ERP 잔액과 입출금 내역이 은행조회내역과 일치하는지 검토하여 일일자금일보를 작성하고, 경영본부장은 이를 검토 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)</p>
	<p><자금 조달 검토> 자금담당자는 자금조달 필요 시 관련 법규에 따라 조달방법 및 조건을 검토하여 (상임)이사회를 개최하여 승인을 득함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)</p>
기타 통제	<p><인감 사용통제> 인감관리부서는 법인·사용인감의 물리적 접근을 제한하고 날인목적 및 요청부서 승인 기간 검토 후, ERP 날인대장 등록 후 날인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 (내부통제팀, '25년 7월, '25년 11월, 26년 1월)</p>

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동-2

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	아주아이비투자 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	2	1	1	6	4	2	1	2	3	-	-	13	11	
투입 시간	분·반기검토	26	20	80	239	746	1,296	124	88	-	-	-	-	976	1,643
	감사	24	29	134	70	881	337	189	70	59	64	-	-	1,287	570
	합계	50	49	214	309	1,627	1,633	313	158	59	64	-	-	2,263	2,213

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 4월 16,18일				2	일	
	주요내용	분석적 검토 및 위험평가						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	1분기검토	3	일	7	명	1	명	1분기 재무제표 검토
	내부회계설계평가	3	일	6	명	1	명	내부회계관리제도 감사
	반기검토	4	일	7	명	1	명	반기 재무제표 검토
	3분기검토	3	일	7	명	1	명	3분기 재무제표 검토
	내부회계운영평가	3	일	5	명	1	명	내부회계관리제도 감사
기말감사	4	일	7	명	1	명	입증감사절차, 연결감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	-				-	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	전반감사계획, 중간감사, 기말감사				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 08월 25일	감사위원회 위원 담당임원 업무수행이사	서면 및 대면보고	- 감사인이 계획한 감사의 범위와 시기 - 감사인이 식별한 유의적 위험 - 감사인의 독립성 : 특이사항 없음 - 내부회계관리제도 감사 설명
2	2025년 12월 04일	감사위원회 위원 담당임원 업무수행이사	서면보고	- 경영진 및 감사인의 책임 전달, 감사업무의 조건에 대한 내용 - 핵심감사대상범위 논의 - 부정을 인지하는 경우 절차
3	2026년 02월 12일	감사위원회 위원 담당임원 업무수행이사	서면 및 대면보고	- 중점 감리항목 설명 등 - 핵심감사사항 확정 - 주요 결산내용 설명 - 내부회계관리제도 감사결과 설명