

목 차

| | |
|-----------------------|-----|
| 감 사 보 고 서 | 1 |
| 독립된 감사인의 감사보고서..... | 2 |
| (첨부)연 결 재 무 제 표 | 6 |
| 주석 | 13 |
| 외부감사 실시내용 | 108 |

아주하이비투자 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 48 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 47 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

아주아이비투자 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

연결재무제표에 대한 주석4와 19에서 기술한 바와 같이, 회사는 2021년 12월 31일 현재 당기손익공정가치금융자산 공정가치 138,852백만원 및 당기손익공정가치금융부채 공정가치 2,678백만원으로 보고하고 있으며, 동 투자자산과 관련하여 평가이익은 28,525백만원, 평가손실은 20,293백만원으로 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 고려하

여 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
- 독립적인 외부평가자의 능숙, 능력 및 객관성의 평가
- 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
- 투자자산 평가결과를 시장 데이터 또는 대체적이고 독립적인 평가 모델의 결과치와 비교
- 회사의 투자자산 공정가치 관련 공시가 적절한지 고려

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 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 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관

런된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 범규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 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 명 철

2022년 2월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 2월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

제 48 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 47 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

아주아이비투자 주식회사 대표이사 김지원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 201 아주빌딩 4,5층
(전 화) 02-3451-9200

연 결 재 무 상 태 표

제48(당)기말 2021년 12월 31일 현재

제47(전)기말 2020년 12월 31일 현재

아주아이비투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제48(당)기말 | 제47(전)기말 |
|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| 자산 | | | |
| 현금및현금성자산 | 3,4,5,28 | 28,804,151,868 | 14,459,408,439 |
| 예치금 | 3,4,6,28 | 53,356,713,155 | 41,674,512,700 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,4,7,28 | 138,851,505,308 | 209,205,767,817 |
| 관계기업및공동기업투자 | 8 | 145,031,955,347 | 114,652,648,452 |
| 대여금및수취채권 | 3,4,9,26,28 | 27,057,728,669 | 24,286,919,363 |
| 유형자산 | 10 | 5,417,405,782 | 1,016,238,541 |
| 무형자산 | 11 | 1,008,925,719 | 562,078,333 |
| 기타금융자산 | 3,4,12,14,28 | 650,379,185 | 693,152,991 |
| 기타자산 | 12 | 16,526,340 | 17,144,520 |
| 자산총계 | | 400,195,291,373 | 406,567,871,156 |
| 부채 | | | |
| 차입금 | 3,4,13,28 | 28,000,000,000 | 39,000,000,000 |
| 전환사채 | 3,4,13,28 | 2,489,884,546 | 4,735,871,698 |
| 교환사채 | 3,4,13,28 | 2,489,884,546 | 4,735,871,698 |
| 파생금융부채 | 3,4,13,28 | 2,678,121,416 | 6,631,111,120 |
| 당기법인세부채 | | 14,086,927,698 | 2,337,085,111 |
| 기타금융부채 | 3,4,15,28 | 25,699,577,739 | 9,052,096,452 |
| 퇴직급여부채 | 14 | 34,157,441 | 145,517,264 |
| 기타부채 | 15 | 1,522,174,660 | 1,458,802,001 |
| 이연법인세부채 | | 12,103,108,549 | 13,676,933,922 |
| 비지배지분부채 | 3,4,28 | 58,212,582,843 | 114,936,852,378 |
| 부채총계 | | 147,316,419,438 | 196,710,141,644 |
| 자본 | | | |
| 자본금 | 16 | 60,411,478,000 | 59,507,562,500 |
| 연결자본잉여금 | 16 | 18,523,506,076 | 11,097,845,400 |
| 연결자본조정 | 17 | (3,626,526,492) | (4,553,038,095) |
| 연결기타포괄손익누계액 | | (325,257,299) | (516,963,910) |
| 연결이익잉여금 | 16 | 177,895,671,650 | 144,322,323,617 |
| 자본총계 | | 252,878,871,935 | 209,857,729,512 |
| 부채와자본총계 | | 400,195,291,373 | 406,567,871,156 |

별첨 주식 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제48(당)기2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제47(전)기2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------------------|-------|-----------------|-----------------|
| I. 영업수익 | | 139,153,409,586 | 146,118,763,304 |
| 이자수익 | 3,18 | 739,967,397 | 648,091,341 |
| 배당수익 | 3,18 | 2,874,250,125 | 619,671,351 |
| 수수료수익 | 18,26 | 38,410,691,482 | 13,763,118,998 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 3,19 | 61,411,692,434 | 93,139,100,583 |
| 관계기업및공동기업투자관련이익 | 8,26 | 32,125,957,267 | 36,872,761,093 |
| 기타영업수익 | | 1,319,101,834 | 36,905,947 |
| 비지배지분금융수익 | 3 | 2,271,749,047 | 1,039,113,991 |
| II. 영업비용 | | 87,140,561,478 | 82,987,391,739 |
| 금융비용 | 3,18 | 1,286,543,139 | 1,354,776,397 |
| 수수료비용 | 26 | 223,300,000 | 227,700,000 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 3,19 | 39,413,362,502 | 20,414,192,583 |
| 관계기업및공동기업투자관련손실 | 8 | 9,635,407,842 | 1,695,070,058 |
| 대손상각비 | 3,9 | 12,014,018 | 50,090,435 |
| 일반관리비 | 20 | 14,033,668,000 | 12,392,022,481 |
| 기타영업비용 | | 15,758,229,194 | 6,535,906,310 |
| 비지배지분금융비용 | 3 | 6,778,036,783 | 40,317,633,475 |
| III. 영업이익 | | 52,012,848,108 | 63,131,371,565 |
| IV. 기타수익 | 21 | 488,258,312 | 694,265 |
| V. 기타비용 | 21 | 330,526,292 | 185,086,359 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 52,170,580,128 | 62,946,979,471 |
| VII. 법인세비용 | 22 | 12,837,014,695 | 13,509,617,375 |
| VIII. 당기순이익 | | 39,333,565,433 | 49,437,362,096 |
| IX. 기타포괄손익 | | 191,706,611 | (361,303,235) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | | |
| 확정급여제도의재측정요소 | | 112,133,589 | (265,411,734) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | | |
| 해외사업환산손익 | | 79,573,022 | (95,891,501) |
| X. 총포괄이익 | | 39,525,272,044 | 49,076,058,861 |
| (1) 당기순이익 귀속 | | 39,333,565,433 | 49,437,362,096 |
| 1. 지배기업소유지분 | | 39,333,565,433 | 49,437,362,096 |
| 2. 비지배지분 | | - | - |
| (2) 총포괄이익의 귀속 | | 39,525,272,044 | 49,076,058,861 |
| 1. 지배기업소유지분 | | 39,525,272,044 | 49,076,058,861 |
| 2. 비지배지분 | | - | - |
| XI. 주당이익 | 23 | 339 | 429 |

| | | | |
|--------|--|-----|-----|
| 기본주당이익 | | 339 | 429 |
|--------|--|-----|-----|

별첨 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제48(당)기2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제47(전)기2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 자본금 | 연결자본잉여금 | 연결자본조정 | 연결기타포괄 손익누계액 | 연결이익잉여금 | 지배기업 소유지분합계 | 총계 |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2020년 1월 1일(전기초) | 59,357,025,000 | 10,774,189,775 | (1,390,808,744) | (155,660,675) | 98,991,267,606 | 167,576,012,962 | 167,576,012,962 |
| 주식선택권 부여 | - | - | 179,003,344 | - | - | 179,003,344 | 179,003,344 |
| 주식선택권 행사 | 150,537,500 | 323,655,625 | (127,956,875) | - | - | 346,236,250 | 346,236,250 |
| 자기주식 취득 | - | - | (3,213,275,820) | - | - | (3,213,275,820) | (3,213,275,820) |
| 연차배당 | - | - | - | - | (4,106,306,085) | (4,106,306,085) | (4,106,306,085) |
| 총포괄이익: | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 49,437,362,096 | 49,437,362,096 | 49,437,362,096 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (265,411,734) | - | (265,411,734) | (265,411,734) |
| 해외사업장환산외환차이 | - | - | - | (95,891,501) | - | (95,891,501) | (95,891,501) |
| 2020년 12월 31일(전기말) | 59,507,562,500 | 11,097,845,400 | (4,553,038,095) | (516,963,910) | 144,322,323,617 | 209,857,729,512 | 209,857,729,512 |
| 2021년 1월 1일(당기초) | 59,507,562,500 | 11,097,845,400 | (4,553,038,095) | (516,963,910) | 144,322,323,617 | 209,857,729,512 | 209,857,729,512 |
| 주식선택권 부여 | - | - | 84,607,791 | - | - | 84,607,791 | 84,607,791 |
| 주식선택권 행사 | 439,750,000 | 944,744,150 | (366,783,150) | - | - | 1,017,711,000 | 1,017,711,000 |
| 교환사채의 교환 | - | 2,513,701,208 | 1,208,686,962 | - | - | 3,722,388,170 | 3,722,388,170 |
| 전환사채의 전환 | 464,165,500 | 3,967,215,318 | - | - | - | 4,431,380,818 | 4,431,380,818 |
| 연차배당 | - | - | - | - | (5,760,217,400) | (5,760,217,400) | (5,760,217,400) |
| 총포괄이익: | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 39,333,565,433 | 39,333,565,433 | 39,333,565,433 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | 112,133,589 | - | 112,133,589 | 112,133,589 |
| 해외사업장환산외환차이 | - | - | - | 79,573,022 | - | 79,573,022 | 79,573,022 |
| 2021년 12월 31일(당기말) | 60,411,478,000 | 18,523,506,076 | (3,626,526,492) | (325,257,299) | 177,895,671,650 | 252,878,871,935 | 252,878,871,935 |

별첨 주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제48(당)기2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제47(전)기2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------------------------------|-----|-------------------|------------------|
| I.영업활동으로 인한 현금흐름 | | 117,372,035,712 | 12,178,083,225 |
| 1. 영업에서 창출된 현금흐름 | | 103,927,150,381 | 11,765,106,089 |
| 가. 당기순이익 | | 39,333,565,433 | 49,437,362,096 |
| 나. 조정 | 24 | (27,952,875,427) | (53,655,615,117) |
| 다. 순운전자본의 변동 | 24 | 92,546,460,375 | 15,983,359,110 |
| 2. 이자의 수취 | | 572,916,157 | 627,697,694 |
| 3. 이자의 지급 | | (837,750,862) | (1,270,952,990) |
| 4. 배당금의 수취 | | 2,874,250,125 | 619,671,351 |
| 5. 조합이익분배금의 수취 | | 14,237,087,462 | 4,952,304,542 |
| 6. 법인세의 납부 | | (3,401,617,551) | (4,515,743,461) |
| II.투자활동으로 인 한현금흐름 | | (24,768,157,081) | (4,092,846,453) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | | 32,188,446,173 | 18,187,799,567 |
| 비품의 처분 | | - | 12,413,890 |
| 차량운반구의 처분 | | 14,150,000 | - |
| 회원권의 처분 | | 240,000,000 | - |
| 관계기업 및 공동기업의 배분 | | 31,934,296,173 | 18,175,385,677 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | | (56,956,603,254) | (22,280,646,020) |
| 비품의 취득 | 10 | 41,644,490 | 206,190,610 |
| 차량운반구의 취득 | 10 | - | 13,660,520 |
| 소프트웨어의 취득 | | 43,428,000 | - |
| 회원권의 취득 | | 231,483,720 | - |
| 관계기업 및 공동기업의 취득 | 8 | 56,632,000,000 | 21,937,000,000 |
| 기타보증금의 증가 | | 8,047,044 | 123,794,890 |
| III.재무활동으로 인한 현금흐름 | 24 | (78,281,142,460) | (18,364,629,451) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | | 29,017,711,000 | 52,346,236,250 |
| 차입금의 차입 | | 28,000,000,000 | 42,000,000,000 |
| 전환사채 발행 | | - | 5,000,000,000 |
| 교환사채 발행 | | - | 5,000,000,000 |
| 주식선택권 행사 | | 1,017,711,000 | 346,236,250 |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | | (107,298,853,460) | (70,710,865,701) |
| 차입금의 상환 | | 39,000,000,000 | 41,000,000,000 |
| 리스부채의 감소 | 15 | 1,300,261,419 | 649,887,172 |
| 배당금의 지급 | | 5,768,034,770 | 4,117,117,965 |
| 자기주식 취득 | | - | 3,213,275,820 |
| 비지배지분부채의 감소 | | 61,230,557,271 | 21,730,584,744 |
| IV.현금 및 현금성자산의 증가(감소) (I + II + III) | | 14,322,736,171 | (10,279,392,679) |

| | | | |
|--------------------|--|----------------|----------------|
| V.외화표시 현금의 환율변동효과 | | 22,007,258 | - |
| VI.기초의 현금 및 현금성자산 | | 14,459,408,439 | 24,738,801,118 |
| VII.기말의 현금 및 현금성자산 | | 28,804,151,868 | 14,459,408,439 |

별첨 주석 참조

주석

제 48 기 2021년 12월 31일 현재

제 47 기 2020년 12월 31일 현재

아주아이비투자주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 개요

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 지배기업인 주식회사 아주아이비투자 주식회사는 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 지배기업은 1998년 2월 2일자로 신기술사업금융업 및 시설대여업으로 등록하였습니다. 한편 지배기업은 2018년 11월 21일자로 코스닥 시장에 상장하였습니다.

지배기업의 설립시 자본금은 20백만원이며 수차의 증자를 실시하여 보고기간 종료일 현재 납입자본금은 60,411백만원입니다. 지배기업의 최대주주는 아주산업(주)으로지분율은 60.53%입니다.

(2) 종속기업의 개요

1) 연결대상 종속기업

연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

| 회사명 | 소유지분율 (%) | 소재지 | 결산월 | 업종 | 비고 |
|--------------------------------|--------------|------|-----|-----|------|
| AJUIB-Advanced Materials전문투자조합 | 25.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주초기사업화투자조합 | 22.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주디지털 콘텐츠 투자조합 | 50.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주중소벤처 해외진출지원펀드 | 22.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주 그로스 앤 헬스케어 펀드 | 31.25 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| Solasta Ventures, Inc. | 100.00 | 미국 | 12월 | 컨설팅 | |

(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.

<제47(전)기>

| 회사명 | 소유지분율 (%) | 소재지 | 결산월 | 업종 | 비고 |
|--------------------------------|--------------|------|-----|-----|------|
| AJUIB-Advanced Materials전문투자조합 | 25.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| KoFC-아주PioneerChamp2011-8호투자조합 | 22.22 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주초기사업화투자조합 | 22.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주디지털 콘텐츠 투자조합 | 50.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주중소벤처 해외진출지원펀드 | 22.00 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| 아주 그로스 앤 헬스케어 펀드 | 31.25 | 대한민국 | 12월 | 투자 | (주1) |
| Solasta Ventures, Inc. | 100.00 | 미국 | 12월 | 컨설팅 | |

(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.

2) 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 |
|--------------------------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| AJUIB-Advanced Materials전문투자조합 | 5,798,665 | - | 5,798,665 | 4,946,852 | (1,179,348) | (1,179,348) |
| 아주초기사업화투자조합 | 6,118,595 | - | 6,118,595 | 2,858,116 | (275,114) | (275,114) |
| 아주디지털 콘텐츠 투자조합 | 12,146,415 | 1,574,362 | 10,572,053 | 6,547,572 | 3,668,814 | 3,668,814 |
| 아주중소벤처 해외진출지원펀드 | 38,669,484 | 8,370,058 | 30,299,426 | 9,342,479 | 1,736,417 | 1,736,417 |
| 아주 그로스 앤 헬스케어 펀드 | 29,729,652 | 389,286 | 29,340,366 | 23,200,427 | 5,220,690 | 5,220,690 |
| Solasta Ventures, Inc. | 388,815 | 39,274 | 349,541 | 2,287,513 | 142,455 | 142,455 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순이익 | 총포괄이익 |
|--------------------------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| AJUIB-Advanced Materials전문투자조합 | 21,290,013 | - | 21,290,013 | 10,429,062 | 10,036,482 | 10,036,482 |
| KoFC-아주PioneerChamp2011-8호투자조합 | 17,611,987 | 1,981,308 | 15,630,679 | 8,671,972 | 3,088,032 | 3,088,032 |
| 아주초기사업화투자조합 | 15,299,442 | 305,733 | 14,993,709 | 4,493,310 | 4,003,611 | 4,003,611 |
| 아주디지털 콘텐츠 투자조합 | 18,396,103 | 1,664,864 | 16,731,239 | 1,840,615 | (2,078,228) | (2,078,228) |
| 아주중소벤처 해외진출지원펀드 | 46,511,190 | 9,348,181 | 37,163,009 | 16,590,814 | 5,764,890 | 5,764,890 |
| 아주 그로쓰 앤 헬스케어 펀드 | 55,401,254 | 471,380 | 54,929,874 | 34,457,797 | 33,118,600 | 33,118,600 |
| Solasta Ventures, Inc. | 218,453 | 12,532 | 205,922 | 1,944,458 | 80,293 | 80,293 |

3) 연결범위의 변동

<제48(당)기>

| 회사명 | 변동내역 | 사 유 |
|--------------------------------|------|-------|
| KoFC-아주PioneerChamp2011-8호투자조합 | 제외 | 청산 완료 |

<제47(전)기>

전기 연결범위의 변동사항은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 연결재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

연결재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체가 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 코로나19 관련 임차료 할인 등

개정 기준서에서 리스이용자는 실무적 간편법으로 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 모두 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' (개정) - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
- 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
- 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(사) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(아) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 전진 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(자) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세 부채와 자산을 인식하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

'단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세'는 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이미 존재하는 (1) 사용권자산과 리스부채, (2) 사후처리 및 복구 관련 부채 및 이에 상응하여 자산 원가의 일부로 인식한 금액에 관련되는 모든 차감할 일시적 차이와 가산할 일시적 차이에 대해 이연법인세 자산과 부채를 인식하며, 최초 적용 누적 효과를 이익잉여금(또는 자본의 다른 구성요소) 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

연결재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

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

3) 기능통화와 표시통화

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

(3) 연결기준

종속기업은 연결실체의 지배를 받고 있는 기업이며, 연결실체는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자를 지배합니다. 연결실체가 다른 기업에 대한 지배력을 평가할 때는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권뿐만 아니라 자신이 보유한 잠재적 의결권도 고려하고 있습니다. 한편, 피투자자의지분취득 및 유상증자시 풋과 콜옵션을 약정한 경우 지분취득으로 인식하고 있습니다.

연결재무제표는 지배기업과 종속기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름을 같은 항목별로 합산하고, 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업지분을 상계(제거)하며, 연결실체 내 기업간의 거래와 관련된 연결실체 내의 자산과 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름을 모두 제거하여 작성되고 있으며, 종속기업의 수익과 비용은 연결실체가 종속기업에 대해 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 연결재무제표에 포함되고 있습니다

연결재무제표를 작성할 때 사용되는 지배기업과 종속기업의 재무제표는 동일한 보고기간종료일을 가집니다. 지배기업의 보고기간종료일과 종속기업의 보고기간종료일이 다른 경우, 종속기업은 연결재무제표를 작성하기 위하여 지배기업이 종속기업의 재무정보를 연결할 수 있도록 지배기업의 재무제표와 동일한 보고기간종료일의 추가적인 재무정보를 작성하고 있습니다. 다만, 종속기업이 실무적으로 적용할 수 없는 경우, 지배기업은 종속기업의 재무제표일과 연결재무제표일 사이에 발생한 유의적인거래나 사건의 영향을 조정한 종속기업의 가장 최근의 재무제표를 사용하여 종속기업의 재무정보를 연결하며, 어떠한 경우라도 종속기업의 재무제표일과 연결재무제표일의 차이는 3개월을 초과하지 않고 있으며, 보고기간의 길이 그리고 재무제표일의 차이는 매 기간마다 동일하게 적용하고 있습니다.

연결실체는 연결재무제표 작성시 연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경

우에는 연결실체의 회계정책과 일치하도록 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

종속기업에 대한 지배기업의 소유지분이 변동한 결과로 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실하지 않는다면, 그것은 자본거래(즉, 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래)로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고, 종전의 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을상실한 때의 공정가치로 인식하며, 그러한 투자 및 종전의 종속기업과 주고 받을 금액에 대해서는 관련 한국채택국제회계기준에 따라 후속적으로 회계처리하고 있으며, 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식하고 있습니다.

(4) 비지배지분

연결실체는 비지배지분을 연결재무상태표에서 부채에 포함하여 지배기업 소유주지분과는 구분하여 표시합니다.

뜻가능 금융상품이나 발행자가 청산하는 경우에만 거래상대방에게 지분비율에 따라 발행자 순자산을 인도해야 하는 의무를 발행자에게 부여하는 금융상품은 연결재무제표에서는 잔여 지분이 아니며, 따라서 거래상대방에게 금융자산을 이전해야 하는 의무를 포함하고 있는 비지배지분은 연결재무제표에서 금융부채로 분류하였습니다.

(5) 사업결합

연결실체는 사업결합에 대하여 취득법을 적용하여 취득일 현재 영업권과 분리하여 식별가능한 취득 자산, 인수 부채 및 피취득자에 대한 비지배지분을 인식하고 있습니다.

연결실체는 식별가능한 취득 자산과 인수 부채를 취득일의 공정가치로 측정하며 취득관련원가는 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다. 취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우 공정가치 혹은 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫중 하나의 방법으로 측정하고 있으며, 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

일부 자산과 부채는 공정가치가 아닌 다른 한국채택국제회계기준에 따라 인식하고 측정하며 이에 영향을 받는 자산과 부채로는 사업결합으로 인한 취득 자산과 인수 부채에서 발생하는 이연법인세 자산이나 부채(기업회계기준서 제1012호 법인세), 피취득자의 종업원급여약정과 관련된 자산 및 부채(기업회계기준서 제1019호 종업원급여), 피취득자의 주식기준보상거래와 관련된 또는 피취득자의 주식기준보상을 취득자 자신의 주식기준보상으로 대체하는 경우와 관련된 부채 또는 지분상품(기업회계기준서 제1102호 주식기준보상) 및 매각예정자산

으로 분류된 취득 비유동자산 또는 처분자산집단(기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동 자산과 중단영업) 등이 있습니다.

취득자가 피취득자에 대한 교환으로 이전한 대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산이나 부채를 모두 포함하며 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 취득일 이후 측정기간 동안의 조정이 아닌 조건부 대가의 공정가치 변동과 관련하여 자본으로 분류된 조건부 대가는 재측정하지 않으며 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고, 그 밖의 조건부 대가의 경우 보고일에 공정가치로 재측정하고, 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하며, 미달하는 경우 모든 취득 자산과 인수 부채를 정확하게 식별하였는지에 대해 재검토하고 잉가매수차익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익 또는 기타포괄손익(적절한 경우)으로 인식하며, 이전의 보고기간에 연결실체가 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액에 대해 연결실체가 이전에 보유하던 지분을 직접 처분한다면 적용하였을 동일한 근거로 인식하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고, 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식한 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하고 있으며, 식별가능한 자산(부채)으로 인식한 잠정 금액의 증가(감소)를 영업권의 감소(증가)로 인식하고 있습니다.

(6) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

연결실체는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자에 대하여 매각예정으로 분류되는 경우 등을 제외하고는 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

관계기업은 연결실체가 유의적인 영향력을 보유하는 기업으로, 연결실체가 유의적인 영향력을 보유하는지를 평가할 때에는, 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권을 포함하여 현재 행사할 수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려하고 있습니다.

지분법은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초에 원가로 인식하고, 취득시점 이후 발생한 피투자자의 순자산 변동액 중 연결실체의 몫을 해당 투자자산에 가감하여 보고하고 있습니다. 연결실체의 당기순손익에는 피투자자의 당기순손익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있으며, 연결실체의 기타포괄손익에는 피투자자의 기타포괄손익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있습니다.

투자자산을 취득한 시점에 투자자산의 원가와 피투자자의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 연결실체의 몫에 해당하는 금액과의 차이 중 관계기업이나 공동기업에 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함하고 영업권의 상각은 수행하지 않고 있으며, 피투자

자의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 기업의 몫이 투자자산의 원가를 초과하는 부분은 투자자산을 취득한 회계기간의 관계기업이나 공동기업의 당기순이익 중 연결실체의 몫을 결정할 때 수익에 포함하고, 취득한 후 발생하는 관계기업이나 공동기업의 당기순이익 중 연결실체의 몫을 적절히 조정하는 회계처리를 수행하고 있습니다.

연결실체와 그 관계기업이나 공동기업 사이의 '상향'거래나 '하향'거래에서 발생한 손익에 대하여 연결실체는 그 관계기업이나 공동기업에 대한 지분과 무관한 손익까지만 인식하고 있습니다.

지분법을 적용하기 위하여 사용하는 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일이 연결실체 재무제표의 보고기간종료일과 다른 경우에는 연결실체 재무제표의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 반영하고 있으며, 이 경우 연결실체의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업의 보고기간종료일 간의 차이는 3개월 이내이며, 보고기간의 길이 그리고 보고기간종료일의 차이는 매 기간마다 동일하게 적용하고 있습니다.

연결실체는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 동일한 회계정책을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결실체의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우, 연결실체가 지분법을 적용하기 위하여 관계기업이나 공동기업의 재무제표를 사용할 때 관계기업이나 공동기업의 회계정책을 연결실체의 회계정책과 일관되도록 처리하고 있습니다.

관계기업이나 공동기업의 손실 중 연결실체의 지분이 관계기업이나 공동기업에 대한투자지분과 같거나 초과하는 경우, 연결실체는 해당 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분은 지분법을 사용하여 결정되는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자자산의 장부금액과 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 항목을 합한 금액이며, 연결실체의 지분이 '영(0)'으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결실체는 법적의무 또는 의제의무가 있거나 관계기업이나 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식하고 있으며, 만약 관계기업이나 공동기업이 추후에 이익을 보고할 경우 연결실체는 자신의 지분에 해당하는 이익의 인식을 재개하되, 인식하지 못한 손실을 초과한 금액만을 이익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자자산에 대하여 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'를 적용하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 영업권은 분리하여 인식하지 않으므로 별도의 손상검사를 하지 않고 있으며, 그 대신에 투자자산이 손상될 수도 있는 징후가 나타날 때마다 투자자산의 전체 장부금액을 단일 자산으로서 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 이러한 상황에서 인식된 손상차손은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않고 있으며, 이 손상차손의 모든 환입은 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

연결실체는 투자가 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의 사용을 중단하고 있습니다. 피투자기업이 종속기업이 되는 경우 그 투자를 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'과 제 1110호 '연결재무제표'에 따라 회계처리하고 있습니다. 종전 관

계기업이나 공동기업에 대한 잔여 보유 지분이 금융자산인 경우, 잔여 보유 지분을 공정가치로 측정하며, 잔여 보유 지분의 공정가치와 관계기업이나 공동기업에 대한 지분의 일부 처분으로 발생한 대가의 공정가치와 지분법을 중단한 시점의 투자자산의 장부금액과의 차이를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 지분법의 사용을 중단한 경우, 그 투자와 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 연결실체는 피투자자가 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 외화환산

연결실체는 서로 다른 기능통화를 사용하는 개별기업으로 구성되어 있으며 연결재무제표를 작성하기 위하여 각 개별기업의 경영성과와 재무상태를 지배기업의 기능통화이면서 표시통화인 "원화(KRW)"로 표시하고 있습니다.

1) 외화거래

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(해외사업장에 대한 순투자의 위험회피 중 위험회피에 효과적인 부분 및 현금흐름위험회피수단의 요건을 갖춘 화폐성항목에 대한 외환차이 중 위험회피에 효과적인 부분 등)는 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

연결실체가 해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 실질적으로 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 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.

2) 해외사업장의 환산

서로 다른 기능통화(초인플레이션 경제의 통화가 아님)를 사용하는 개별기업으로 구성되는 연결실체는 연결재무제표를 작성하기 위하여 각 개별기업의 경영성과와 재무상태를 연결실체의 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하며, 포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이의 누계액은 해외사업장이 처분될 때까지 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체가 지분을 전부 소유하고 있지는 않지만 연결실체에 포함되는 해외사업장과 관련된 외환차이 중 비

지배지분으로 인해 발생하는 외환차이의 누계액은 연결재무상태표의 비지배지분으로 배분하여 인식하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 기능통화로 표시하고 마감환율로 환산하고 있으며, 해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

3) 해외사업장의 처분 또는 일부 처분

해외사업장을 처분하는 경우(해외사업장에 대한 연결실체의 전체지분의 처분뿐만 아니라 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력을 상실하는 경우, 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 중대한 영향력을 상실하는 경우 및 해외사업장을 포함한 공동지배기업에 대한 공동지배력을 상실하는 경우를 포함)에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있으며, 해외사업장을 포함한 종속기업의 처분시 비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만 당기손익으로 재분류하지는 않고 있습니다.

해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키고 있으며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(8) 현금및현금성자산

연결실체는 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.

(9) 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-공정가치 측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 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-공정가치측정 금융자산으로 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, 연결실체가 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.

| 구 분 | | 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 확률가중한 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 대여자가 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

연결실체는 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 구성되어 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

연결실체는 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 연결실체는 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 현금흐름

이 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, 위험회피대상의미래현금흐름이 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.

(10) 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, 자산의 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 유의적이라면 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 회계처리하고 있습니다.

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

(11) 무형자산

연결실체는 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 연결실체가 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 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 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 인식하고있습니다.

(12) 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 연결실체는 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, 연결실체는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결실체는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 연결실체는 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 리스기간종료일 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 규정

을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(13) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 연결실체가 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 최초인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(14) 전환사채

연결실체가 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.

(15) 자기주식

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품은 자본에서 자기주식의 과목으로 하여 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니하며, 지배기업 혹은 연결실체 내의 다른 기업이 이

러한 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(16) 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

연결실체가 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 가득되는 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

연결실체가 재화나 용역을 제공받는 대가로 지배기업 또는 연결실체 내 다른 기업의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)의 가격(또는 가치)에 기초한 금액만큼 현금이나 그 밖의 자산을 지급해야 하는 부채를 재화나 용역의 공급자에게 부담하는 주식기준보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고 공정가치의 변동액은 당기

손익으로 인식하고 있으며, 종업원에게서 제공받는 근무용역과 그 대가로 부담하는 부채는 근무용역을 제공받는 기간에 인식하고 있습니다.

(17) 배당금

배당금은 연결실체의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(18) 수익

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무식별 → 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 계약조건을 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

연결실체는 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-공정가치측정금융자산 순손익

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

- 당기손익-공정가치측정 금융자산과 관련된 이익과 손실

4) 배당수익

연결실체는 현금배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당수익을 인식하고 있습니다.

(19) 퇴직급여

1) 확정기여제도

확정기여제도는 연결실체가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 연결실체의 법적 의무나 의제 의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 연결실체와 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 자산의원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 확정급여제도

확정급여제도는 확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도로써 순확정급여부채로 인식하는 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 관련 확정급여채무를 직접 결제하는데 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 재측정요소(손익)는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 기타포괄손익에 인식되는 순확정급여부채(자산)의 재측정요소(손익)는 후속기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

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

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

(20) 자산손상

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 생기는 자산, 금융자산 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.

(21) 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

연결실체는 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 높은 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

연결실체는 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 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지않다면 이연법

인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

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

(22) 주당이익

연결실체는 기본주당이익과 희석주당이익을 지배기업의 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

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

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

(23) 중요한 회계추정 및 판단

연결재무제표의 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 연결재무제표에 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, 현금흐름할인 방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 연결실체는 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(및세법)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, 급여수령권을 갖는 피부양자가 있는 종업원의 비율, 의료급여제도의 경우 의료원가청구율, 할인율, 미래의 임금과 급여수준 등이 포함되며, 이러한 가정에 따라 확정급여채무의 현재가치는 민감하게 변동될 수 있습니다.

3. 금융상품의 범주

(1) 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 합계 |
|------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | - | 28,804,152 | 28,804,152 |
| 예치금 | - | 53,356,713 | 53,356,713 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 138,851,505 | - | 138,851,505 |
| 대여금및수취채권 | - | 27,057,729 | 27,057,729 |
| 기타금융자산 | - | 650,379 | 650,379 |
| 합계 | 138,851,505 | 109,868,973 | 248,720,478 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 합계 |
|------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | - | 14,459,408 | 14,459,408 |
| 예치금 | - | 41,674,513 | 41,674,513 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 209,205,768 | - | 209,205,768 |
| 대여금및수취채권 | - | 24,286,919 | 24,286,919 |
| 기타금융자산 | - | 693,153 | 693,153 |
| 합계 | 209,205,768 | 81,113,993 | 290,319,761 |

(2) 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 | 기타금융부채 | 합계 |
|---------|---------------------|-----------------|------------|-------------|
| 차입금 | - | 28,000,000 | - | 28,000,000 |
| 전환사채 | - | 2,489,885 | - | 2,489,885 |
| 교환사채 | - | 2,489,885 | - | 2,489,885 |
| 파생금융부채 | 2,678,122 | - | - | 2,678,122 |
| 기타금융부채 | - | 25,699,578 | - | 25,699,578 |
| 비지배지분부채 | - | - | 58,212,583 | 58,212,583 |
| 합계 | 2,678,122 | 58,679,348 | 58,212,583 | 119,570,053 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 | 기타금융부채 | 합계 |
|---------|---------------------|-----------------|-------------|-------------|
| 차입금 | - | 39,000,000 | - | 39,000,000 |
| 전환사채 | - | 4,735,872 | - | 4,735,872 |
| 교환사채 | - | 4,735,872 | - | 4,735,872 |
| 파생금융부채 | 6,631,111 | - | - | 6,631,111 |
| 기타금융부채 | - | 9,052,096 | - | 9,052,096 |
| 비지배지분부채 | - | - | 114,936,852 | 114,936,852 |
| 합계 | 6,631,111 | 57,523,840 | 114,936,852 | 179,091,803 |

(3) 금융상품 범주별 순손익

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 이자수익 | 배당금수익 | 이자비용 | 비지배지분 금융손익 | 당기손익-공정 가치측정금융상 품관련이익 | 당기손익-공정 가치측정금융상 품관련손실 | 대손상각비 |
|-----------------|---------|-----------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| 금융자산 | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 60,433 | 2,874,250 | - | - | 60,774,258 | (38,804,298) | - |
| 상각후원가측정금융자산 | 679,534 | - | - | - | - | - | (12,014) |
| 소계 | 739,967 | 2,874,250 | - | - | 60,774,258 | (38,804,298) | (12,014) |
| 금융부채 | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | - | 637,434 | (609,064) | - |
| 상각후원가측정금융부채 | - | - | (1,286,543) | - | - | - | - |
| 기타금융부채 | - | - | - | (4,506,288) | - | - | - |
| 소계 | - | - | (1,286,543) | (4,506,288) | 637,434 | (609,064) | - |
| 합계 | 739,967 | 2,874,250 | (1,286,543) | (4,506,288) | 61,411,692 | (39,413,362) | (12,014) |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 이자수익 | 배당금수익 | 이자비용 | 비지배지분 금융손익 | 당기손익-공정 가치측정금융자 산관련이익 | 당기손익-공정 가치측정금융자 산관련손실 | 대손상각비 |
|-----------------|---------|---------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| 금융자산 | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 89,293 | 619,671 | - | - | 93,139,101 | (14,384,034) | - |
| 상각후원가측정금융자산 | 558,798 | - | - | - | - | - | (50,090) |
| 소계 | 648,091 | 619,671 | - | - | 93,139,101 | (14,384,034) | (50,090) |
| 금융부채 | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | - | - | (6,030,159) | - |
| 상각후원가측정금융부채 | - | - | (1,354,776) | - | - | - | - |
| 기타금융부채 | - | - | - | (39,278,519) | - | - | - |
| 소계 | - | - | (1,354,776) | (39,278,519) | - | - | - |
| 합계 | 648,091 | 619,671 | (1,354,776) | (39,278,519) | 93,139,101 | (20,414,193) | (50,090) |

4. 공정가치

(1) 금융자산과 금융부채의 공정가치

연결실체의 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

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

- 수준 1: 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품, 활성시장에서 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 관측 불가능한 금융상품. 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등

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

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 장부금액 | 공정가치 | 공정가치 서열체계 수준 | | |
|------------------|-------------|-------------|--------------|------|------------|
| | | | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 |
| 공정가치로 측정되는 금융상품 | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 138,851,505 | 138,851,505 | 47,154,725 | - | 91,696,780 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | 2,678,122 | 2,678,122 | - | - | 2,678,122 |
| 합계 | 141,529,627 | 141,529,627 | 47,154,725 | - | 94,374,902 |

| | | | | | |
|---------------------|-------------|-------------|---|------------|------------|
| 공정가치가 공시되는 금융자산(주1) | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 28,804,152 | 28,804,152 | - | 28,804,152 | - |
| 예치금 | 53,356,713 | 53,356,713 | - | 53,356,713 | - |
| 대여금및수취채권 | 27,057,729 | 27,057,729 | - | - | 27,057,729 |
| 기타금융자산 | 650,379 | 650,379 | - | - | 650,379 |
| 합계 | 109,868,973 | 109,868,973 | - | 82,160,865 | 27,708,108 |
| 공정가치가 공시되는 금융부채(주1) | | | | | |
| 차입금 | 28,000,000 | 28,000,000 | - | 28,000,000 | - |
| 전환사채 | 2,489,885 | 2,489,885 | - | - | 2,489,885 |
| 교환사채 | 2,489,885 | 2,489,885 | - | - | 2,489,885 |
| 기타금융부채 | 25,699,578 | 25,699,578 | - | - | 25,699,578 |
| 비지배지분부채 | 58,212,583 | 58,212,583 | - | - | 58,212,583 |
| 합계 | 116,891,931 | 116,891,931 | - | 28,000,000 | 88,891,931 |

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하였습니다.

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 장부금액 | 공정가치 | 공정가치 서열체계 수준 | | |
|---------------------|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|
| | | | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 |
| 공정가치로 측정되는 금융상품 | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 209,205,768 | 209,205,768 | 75,837,186 | - | 133,368,582 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | 6,631,111 | 6,631,111 | - | - | 6,631,111 |
| 합계 | 215,836,879 | 215,836,879 | 75,837,186 | - | 139,999,693 |
| 공정가치가 공시되는 금융자산(주1) | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 14,459,408 | 14,459,408 | - | 14,459,408 | - |
| 예치금 | 41,674,513 | 41,674,513 | - | 41,674,513 | - |
| 대여금및수취채권 | 24,286,919 | 24,286,919 | - | - | 24,286,919 |
| 기타금융자산 | 693,153 | 693,153 | - | - | 693,153 |
| 합계 | 81,113,993 | 81,113,993 | - | 56,133,921 | 24,980,072 |
| 공정가치가 공시되는 금융부채(주1) | | | | | |
| 차입금 | 39,000,000 | 39,000,000 | - | 39,000,000 | - |
| 전환사채 | 4,735,872 | 4,735,872 | - | - | 4,735,872 |
| 교환사채 | 4,735,872 | 4,735,872 | - | - | 4,735,872 |
| 기타금융부채 | 9,052,096 | 9,052,096 | - | - | 9,052,096 |
| 비지배지분부채 | 114,936,852 | 114,936,852 | - | - | 114,936,852 |
| 합계 | 172,460,692 | 172,460,692 | | 39,000,000 | 133,460,692 |

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하였습니다.

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

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 당기손익 | 매입 | 매도 | 수준이동 | 기말 |
|------------------|-------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 133,368,582 | (23,364,617) | 19,343,058 | (27,219,243) | (10,431,000) | 91,696,780 |
| 구분 | 기초 | 당기손익 | 발행 | 상환 | 수준이동 | 기말 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | 6,631,111 | (28,370) | - | (3,924,619) | - | 2,678,122 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 당기손익 | 매입 | 매도 | 수준이동 | 기말 |
|------------------|-------------|------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 135,436,583 | 15,255,696 | 24,573,332 | (31,979,479) | (9,917,551) | 133,368,582 |
| 구분 | 기초 | 당기손익 | 발행 | 상환 | 수준이동 | 기말 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | - | 6,030,159 | 600,952 | - | - | 6,631,111 |

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

<제48(당)기>

| 구분 | 가치평가기법 | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 | 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성 |
|------------------------------|-----------|-----------------------|---------------|----------------------------------|
| 비상장주식, 전환사채, 신주인수권부사채 및 파생상품 | 현금흐름 할인모형 | 할인율 | 2.08%~17.99% | 할인율이 감소한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다. |
| | 이항모형 | 주가변동성 | 13.54%~48.19% | 변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다. |
| 파생상품부채 | 이항모형 | 주가변동성 | 40.06% | 변동성이 증가한다면 금융부채의 공정가치는 증가할 것입니다. |

<제47(전)기>

| 구분 | 가치평가기법 | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 | 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성 |
|--------------------|-----------|-----------------------|---------------|----------------------------------|
| 비상장주식, 전환사채 및 파생상품 | 현금흐름 할인모형 | 할인율 | 4.97%~17.21% | 할인율이 감소한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다. |
| | 이항모형 | 주가변동성 | 20.10%~32.01% | 변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다. |
| 파생상품부채 | 이항모형 | 주가변동성 | 53.58% | 변동성이 증가한다면 금융부채의 공정가치는 증가할 것입니다. |

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------|------------|------------|
| 보통예금(원화) | 2,250,981 | 1,602,452 |
| 보통예금(외화) | 351,747 | 184,434 |
| MMDA | 11,153,941 | 10,653,178 |
| CMA | 15,047,483 | 2,019,345 |
| 합 계 | 28,804,152 | 14,459,408 |

6. 예치금

(1) 보고기간말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------|------------|------------|
| 정기예금 | 53,356,713 | 41,674,513 |

예치금의 만기는 연결실체의 단기 현금수요를 고려하여 3개월부터 12개월내로 다양하게 구성되어 있으며 다양한 예금이자율이 적용되고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 예금 등은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------|------------|-------------|-------------|
| 지분증권 | 상장 | 47,154,725 | 75,837,186 |
| | 비상장 | 47,489,440 | 59,385,355 |
| | 소계 | 94,644,165 | 135,222,541 |
| 채무증권 | 상환전환우선주 | 37,138,269 | 46,283,836 |
| | 전환사채 | 4,121,317 | 20,466,596 |
| | 신주인수권부사채 | 1,079,570 | 1,591,192 |
| | 출자금 | 1,838,252 | 2,207,432 |
| | 소계 | 44,177,408 | 70,549,056 |
| 파생상품 | 신주인수권 | 29,932 | 923,679 |
| | 기타파생상품(주1) | - | 2,510,493 |
| | 소계 | 29,932 | 3,434,172 |
| 합계 | | 138,851,505 | 209,205,768 |

(주1) 파생상품의 계약당사자가 채무상품 발행자가 아닌 제3자인 경우, 채무증권과 구분하여 별도의 파생상품으로 인식하고 있습니다.

8. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 관계기업 및 공동기업투자의 현황은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

| 회사명 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|---------------------------------------|---------|-------------|---------|-------------|
| | 지분율 | 장부금액 | 지분율 | 장부금액 |
| 관계기업투자 | | | | |
| 아주LifeScience해외진출Platform펀드(주1) | 10.00% | 2,026,787 | 10.00% | 16,391,425 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합(주1) | 19.35% | 2,700,115 | 19.35% | 4,742,602 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드(주1) | 19.23% | 11,461,166 | 19.23% | 10,883,369 |
| 아주좋은 사모투자합자회사(주1) | 9.00% | 23,555,939 | 9.00% | 18,067,081 |
| 아주좋은벤처펀드(주1) | 15.00% | 16,509,688 | 15.00% | 15,606,879 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드(주1) | 8.13% | 12,937,919 | 8.13% | 11,983,516 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드(주1) | 9.14% | 19,190,690 | 9.14% | 12,086,774 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합(주1) | 19.00% | 2,275,510 | 19.00% | 1,451,105 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드(주1) | 10.00% | 3,681,069 | 10.00% | 2,110,799 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사(주1) | 17.65% | 23,673,334 | 17.65% | 1,077,541 |
| 아주 좋은 창업초기 펀드(주1) | 13.79% | 790,286 | - | - |
| 아주 좋은 벤처펀드 2.0(주1) | 9.01% | 2,597,008 | - | - |
| 소계 | | 121,399,511 | | 94,401,091 |
| 공동기업투자 | | | | |
| 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사 | 20.00% | 568,978 | 20.00% | 2,067,749 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사(주1) | 12.50% | 694,148 | 12.50% | 6,893,112 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드(주1) | 15.09% | 13,660,334 | 15.09% | 10,292,882 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드(주1) | 12.50% | 5,110,040 | 12.50% | 997,814 |
| 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 | 20.83% | 1,235,160 | - | - |
| 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사(주1) | 5.11% | 2,363,784 | - | - |
| 소계 | | 23,632,444 | | 20,251,558 |
| 합계 | | 145,031,955 | | 114,652,648 |

(주1) 소유지분율이 20% 미만이나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업에 포함하였습니다.

(2) 관계기업 및 공동기업투자의 내용은 다음과 같습니다.

<제48(당기)>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 취득원가 | 순자산지분가액 | 장부금액 |
|-------------------------------------|------------|-------------|-------------|
| 관계기업투자 | | | |
| 아주LifeScience해외진출Platform펀드 | - | 2,026,787 | 2,026,787 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | - | 2,700,115 | 2,700,115 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 6,173,077 | 11,461,504 | 11,461,166 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 5,505,300 | 23,555,939 | 23,555,939 |
| 아주좋은벤처펀드 | 2,895,000 | 16,509,688 | 16,509,688 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 7,996,000 | 12,937,919 | 12,937,919 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 14,499,200 | 19,190,032 | 19,190,690 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 1,561,800 | 2,275,510 | 2,275,510 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 2,000,000 | 3,681,069 | 3,681,069 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 24,405,000 | 23,673,334 | 23,673,334 |
| 아주 좋은 창업초기 펀드 | 800,000 | 790,286 | 790,286 |
| 아주 좋은 벤처펀드 2.0 | 2,650,000 | 2,594,537 | 2,597,008 |
| 소계 | 68,485,377 | 121,396,720 | 121,399,511 |
| 공동기업투자 | | | |
| 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사(주1) | 1,708,000 | 1,024,092 | 568,979 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 660,250 | 694,148 | 694,148 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 13,072,000 | 13,660,334 | 13,660,334 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 5,250,000 | 5,110,040 | 5,110,040 |
| 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 | 1,095,000 | 1,235,160 | 1,235,160 |
| 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사 | 2,400,000 | 2,363,783 | 2,363,783 |
| 소계 | 24,185,250 | 24,087,557 | 23,632,444 |
| 합계 | 92,670,627 | 145,484,277 | 145,031,955 |

(주1) 손실우선분담 규정에 따라 부담할 손실금 총당금이 장부금액에서 차감되어 있습니다(주석 25 참조).

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 취득원가 | 순자산지분가액 | 장부금액 |
|-------------------------------------|------------|-------------|-------------|
| 관계기업투자 | | | |
| 아주LifeScience해외진출Platform펀드 | 600,000 | 16,391,425 | 16,391,425 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 3,132,000 | 4,742,602 | 4,742,602 |
| 아주강소기업5호 투자조합 | - | - | - |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 8,557,692 | 10,883,322 | 10,883,369 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 14,904,000 | 18,067,081 | 18,067,081 |
| 아주좋은벤처펀드 | 2,832,000 | 15,606,879 | 15,606,879 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 6,800,000 | 11,983,516 | 11,983,516 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 10,979,200 | 12,086,117 | 12,086,774 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 934,800 | 1,451,105 | 1,451,105 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 1,780,000 | 2,110,799 | 2,110,799 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 1,380,000 | 1,077,541 | 1,077,541 |
| 소계 | 51,899,692 | 94,400,387 | 94,401,091 |
| 공동기업투자 | | | |
| 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사(주1) | 4,530,000 | 2,527,749 | 2,067,749 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 3,887,750 | 6,893,112 | 6,893,112 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 9,600,000 | 10,292,882 | 10,292,882 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴 그로스펀드 | 1,000,000 | 997,814 | 997,814 |
| 소계 | 19,017,750 | 20,711,558 | 20,251,558 |
| 합계 | 70,917,442 | 115,111,944 | 114,652,648 |

(주1) 손실우선분담 규정에 따라 부담할 손실금 총당금이 장부금액에서 차감되어 있습니다(주석 25 참조).

(3) 관계기업 및 공동기업투자의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 기초 | 취득 | 지분법손익 | 기타증감(주1) | 기말 |
|-----------------------------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| 관계기업투자 | | | | | |
| 아주LifeScience해외진출 Platform펀드 | 16,391,425 | - | (6,509,147) | (7,855,491) | 2,026,787 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 4,742,602 | - | 1,371,513 | (3,414,000) | 2,700,115 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 10,883,369 | - | 2,962,797 | (2,385,000) | 11,461,166 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 18,067,081 | - | 20,356,858 | (14,868,000) | 23,555,939 |
| 아주좋은벤처펀드 | 15,606,879 | 1,425,000 | 839,809 | (1,362,000) | 16,509,688 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 11,983,516 | 2,200,000 | (241,597) | (1,004,000) | 12,937,919 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 12,086,774 | 4,000,000 | 3,583,916 | (480,000) | 19,190,690 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 1,451,105 | 627,000 | 197,405 | - | 2,275,510 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 2,110,799 | 220,000 | 1,350,270 | - | 3,681,069 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 1,077,541 | 25,740,000 | (429,207) | (2,715,000) | 23,673,334 |
| 아주 좋은 창업초기 펀드 | - | 800,000 | (9,714) | - | 790,286 |
| 아주 좋은 벤처펀드 2.0 | - | 4,820,000 | (45,740) | (2,177,252) | 2,597,008 |
| 소계 | 94,401,091 | 39,832,000 | 23,427,163 | (36,260,743) | 121,399,511 |
| 공동기업투자 | | | | | |
| 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사 | 2,067,749 | - | 1,323,230 | (2,822,000) | 568,979 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 6,893,112 | - | (2,121,464) | (4,077,500) | 694,148 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 10,292,882 | 6,400,000 | (104,548) | (2,928,000) | 13,660,334 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 997,814 | 6,500,000 | (137,774) | (2,250,000) | 5,110,040 |
| 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 | - | 1,500,000 | 140,160 | (405,000) | 1,235,160 |
| 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사 | - | 2,400,000 | (36,217) | - | 2,363,783 |
| 소계 | 20,251,557 | 16,800,000 | (936,613) | (12,482,500) | 23,632,444 |
| 합계 | 114,652,648 | 56,632,000 | 22,490,550 | (48,743,243) | 145,031,955 |

(주1) 기타 증감은 출자금환수 및 배당금 수령으로 인한 증감입니다.

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 기초 | 취득 | 지분법손익 | 기타증감(주1) | 기말 |
|-----------------------------------|------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| 관계기업투자 | | | | | |
| KoFC-아주PioneerChamp2010-9호투자조합 | 851,031 | - | (86,982) | (764,049) | - |
| 아주LifeScience해외진출 Platform펀드 | 10,266,385 | - | 10,823,040 | (4,698,000) | 16,391,425 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 4,741,558 | - | 709,044 | (708,000) | 4,742,602 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 11,575,967 | - | 749,401 | (1,442,000) | 10,883,369 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 16,690,909 | 3,240,000 | 2,339,172 | (4,203,000) | 18,067,081 |
| 아주좋은벤처펀드 | 12,176,779 | 1,500,000 | 11,335,100 | (9,405,000) | 15,606,879 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 5,446,994 | 2,800,000 | 4,736,521 | (1,000,000) | 11,983,516 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 4,589,293 | 7,200,000 | 1,318,281 | (1,020,800) | 12,086,774 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 495,871 | 437,000 | 518,234 | - | 1,451,105 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 563,604 | 1,180,000 | 367,195 | - | 2,110,799 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | - | 1,380,000 | (302,459) | - | 1,077,541 |
| 소계 | 67,398,392 | 17,737,000 | 32,506,548 | (23,240,849) | 94,401,091 |
| 공동기업투자 | | | | | |
| 코애프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사 | 2,101,118 | - | (33,369) | - | 2,067,749 |
| 아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사 | 1,910,169 | - | (1,270,074) | (640,094) | - |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 8,220,557 | - | 3,047,555 | (4,375,000) | 6,893,112 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 6,163,665 | 3,200,000 | 929,217 | - | 10,292,882 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | - | 1,000,000 | (2,186) | - | 997,814 |
| 소계 | 18,395,509 | 4,200,000 | 2,671,143 | (5,015,094) | 20,251,558 |
| 합계 | 85,793,901 | 21,937,000 | 35,177,691 | (28,255,944) | 114,652,648 |

(주1) 기타 증감은 출자금환수 및 배당금 수령으로 인한 증감입니다.

(4) 관계기업 및 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 자산 | 부채 | 영업수익 | 당기순손익 | 포괄손익 |
|-----------------------------------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| 관계기업투자 | | | | | |
| 아주LifeScience해외진출 Platform펀드 | 20,267,870 | - | 12,722,664 | (65,091,470) | (65,091,470) |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 13,950,594 | - | 9,460,607 | 7,086,151 | 7,086,151 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 64,303,223 | 4,703,404 | 22,485,880 | 15,406,543 | 15,406,543 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 283,573,516 | 21,840,858 | 256,117,088 | 226,187,318 | 226,187,318 |
| 아주좋은벤처펀드 | 115,897,842 | 5,833,256 | 20,396,326 | 5,598,727 | 5,598,727 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 159,818,468 | 682,060 | 22,536,136 | (2,971,636) | (2,971,636) |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 213,567,565 | 3,676,590 | 47,100,017 | 39,199,075 | 39,199,075 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 11,976,367 | - | 1,044,199 | 1,038,970 | 1,038,970 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 36,937,482 | 126,792 | 15,179,024 | 13,502,701 | 13,502,701 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 134,791,635 | 642,740 | 517,494 | (2,432,170) | (2,432,170) |
| 아주 좋은 창업초기 펀드 | 5,802,073 | 72,500 | 82,598 | (70,427) | (70,427) |
| 아주 좋은 벤처펀드 2.0 | 29,298,457 | 513,787 | 13,866 | (507,463) | (507,463) |
| 공동기업투자 | | | | | |
| 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사 | 5,120,458 | - | 6,632,872 | 6,591,711 | 6,591,711 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 5,574,354 | 21,173 | 3,681,916 | (16,971,718) | (16,971,718) |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 90,844,210 | 344,500 | 7,057,738 | (692,632) | (692,632) |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 41,280,321 | 400,000 | 498,827 | (1,102,193) | (1,102,193) |
| 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 | 5,928,769 | - | 737,838 | 672,769 | 672,769 |
| 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사 | 46,642,387 | 351,616 | 98 | (709,230) | (709,230) |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 회사명 | 자산 | 부채 | 영업수익 | 당기순이익 | 포괄순이익 |
|-----------------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 관계기업투자 | | | | | |
| KoFC-아주PioneerChamp2010-9호투자조합 | - | - | 248,189 | (653,575) | (653,575) |
| 아주LifeScience해외진출 Platform펀드 | 164,619,213 | 704,963 | 111,570,797 | 108,230,396 | 108,230,396 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 26,055,084 | 1,551,641 | 7,446,050 | 3,663,394 | 3,663,394 |
| 아주강소기업5호 투자조합 | - | - | 5 | 933,104 | 933,104 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 58,858,239 | 2,264,963 | 8,684,930 | 3,896,888 | 3,896,888 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 226,639,747 | 25,894,407 | 57,705,347 | 25,990,797 | 25,990,797 |
| 아주좋은벤처펀드 | 109,929,709 | 5,883,849 | 81,679,015 | 75,567,332 | 75,567,332 |
| 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 148,077,441 | 680,197 | 68,706,504 | 58,259,214 | 58,259,214 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 133,871,611 | 1,679,711 | 17,605,436 | 14,418,702 | 14,418,702 |
| 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 7,637,397 | - | 2,857,899 | 2,727,549 | 2,727,549 |
| 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 21,232,990 | 125,000 | 4,331,231 | 3,671,953 | 3,671,953 |
| 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 7,820,000 | 1,713,934 | - | (1,713,934) | (1,713,934) |
| 공동기업투자 | | | | | |
| 코애프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사 | 12,638,746 | - | 345,224 | (191,283) | (191,283) |
| 아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사 | - | - | 2,769,786 | 700,605 | 700,605 |
| 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 55,194,398 | 49,498 | 24,845,557 | 24,380,443 | 24,380,443 |
| 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 68,534,842 | 344,500 | 9,908,226 | 6,156,060 | 6,156,060 |
| 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 8,000,000 | 17,486 | - | (17,486) | (17,486) |

(5) 보고기간말 현재 공시되는 시장가격이 존재하는 관계기업 및 공동기업은 없습니다.

9. 대여금및수취채권

(1) 보고기간말 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------|------------|------------|
| 단기대여금 | 442,345 | 611,400 |
| (손실충당금) | (2,212) | (3,057) |
| 미수금(주1) | 19,956,955 | 17,477,138 |
| (손실충당금) | (371,240) | (358,380) |
| 미수수익 | 7,031,881 | 6,559,819 |
| 합계 | 27,057,729 | 24,286,919 |

(주1) 미수금에는 각 펀드에서 출자금 반환 또는 이익 분배를 결의 하였으나, 우선손실충당 약정에 따라 회사가 반환받지 못하고 펀드에 예치되어 있는 금액 19,684,113천원(전기말: 17,112,253천원)을 각각 포함하고 있습니다.(주석 25 참조)

(2) 대여금및수취채권에 대한 손실충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|---------|
| 기초 | 88,618 | - | 272,819 | 361,437 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| - 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| - 전체기간 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | - | - | - |
| 제각 | - | - | - | - |
| 환입 | - | - | - | - |
| 전입 | 12,015 | - | - | 12,015 |
| 기말 | 100,633 | - | 272,819 | 373,452 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 측정 대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|-----------|
| 기초 | 66,950 | - | 1,212,781 | 1,279,731 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| - 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| - 전체기간 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| - 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | - | - | - |
| 제각 | - | - | (968,384) | (968,384) |
| 환입 | - | - | - | - |
| 전입 | 21,668 | - | 28,422 | 50,090 |
| 기말 | 88,618 | - | 272,819 | 361,437 |

10. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------|-----------|-----------|
| 비품 | 560,231 | 528,556 |
| 감가상각누계액 | (402,523) | (343,207) |
| 차량운반구 | - | 13,661 |
| 감가상각누계액 | - | (1,992) |
| 사용권자산 | 6,015,123 | 1,533,371 |
| 감가상각누계액 | (755,425) | (714,150) |
| 합계 | 5,417,406 | 1,016,239 |

(2) 유형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 기타증가 | 처분 | 기타감소 | 감가상각비 | 기말 |
|---------|-----------|--------|-----------|----------|-------------|-------------|-----------|
| 비품 | 528,556 | 41,645 | - | (9,970) | - | - | 560,231 |
| 감가상각누계액 | (343,207) | - | - | 9,970 | - | (69,286) | (402,523) |
| 차량운반구 | 13,661 | - | - | (13,661) | - | - | - |
| 감가상각누계액 | (1,992) | - | - | 3,415 | - | (1,423) | - |
| 사용권자산 | 1,533,371 | - | 5,730,711 | - | (1,248,959) | - | 6,015,123 |
| 감가상각누계액 | (714,150) | - | - | - | 1,248,959 | (1,290,234) | (755,425) |
| 합계 | 1,016,239 | 41,645 | 5,730,711 | (10,246) | - | (1,360,943) | 5,417,406 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 기말 |
|---------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 비품 | 340,451 | 206,191 | (18,086) | - | 528,556 |
| 감가상각누계액 | (292,371) | - | 5,672 | (56,508) | (343,207) |
| 차량운반구 | - | 13,661 | - | - | 13,661 |
| 감가상각누계액 | - | - | - | (1,992) | (1,992) |
| 사용권자산 | 266,048 | 1,300,956 | (33,633) | - | 1,533,371 |
| 감가상각누계액 | (76,842) | - | 33,633 | (670,940) | (714,150) |
| 합계 | 237,286 | 1,520,807 | (12,414) | (729,440) | 1,016,239 |

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

11. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------|-----------|---------|
| 회원권 | 951,484 | 535,000 |
| 소프트웨어 | 43,967 | 8,213 |
| 기타의무형자산 | 13,475 | 18,865 |
| 합계 | 1,008,926 | 562,078 |

(2) 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 상각 | 손상차손환입 | 기말 |
|---------|---------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 회원권 | 535,000 | 231,484 | (105,000) | - | 290,000 | 951,484 |
| 소프트웨어 | 8,213 | 43,428 | - | (7,674) | - | 43,967 |
| 기타의무형자산 | 18,865 | - | - | (5,390) | - | 13,475 |
| 합계 | 562,078 | 274,912 | (105,000) | (13,064) | 290,000 | 1,008,926 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 상각 | 손상 | 기말 |
|---------|---------|----|---------|----|---------|
| 회원권 | 535,000 | - | - | - | 535,000 |
| 소프트웨어 | 11,029 | - | (2,816) | - | 8,213 |
| 기타의무형자산 | 24,255 | - | (5,390) | - | 18,865 |
| 합계 | 570,284 | - | (8,206) | - | 562,078 |

(3) 비한정 내용연수의 무형자산 손상검사

연결실체는 비한정 내용연수를 가진 무형자산인 회원권 및 출자금에 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 | | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------|------|---------|---------|
| 기타금융자산 | 보증금 | 650,379 | 693,153 |
| 기타자산 | 선급비용 | 16,526 | 17,145 |
| 합계 | | 666,905 | 710,298 |

13. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 차입처 | 이자율(%) | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------|------|--------------|------------|------------|
| 일반차입금 | 우리은행 | - | - | 3,000,000 |
| | 산업은행 | 2.1% ~ 2.53% | 28,000,000 | 36,000,000 |
| 합계 | | | 28,000,000 | 39,000,000 |

(2) 전환사채

1) 전환사채의 주요 발행 조건은 다음과 같습니다.

| 구분 | 내역 |
|-------------------------|---|
| 사채의 종류 | 전환사채 |
| 사채의 액면금액 | 5,000,000,000원 |
| 발행일 | 2020년 11월 05일 |
| 만기일 | 2023년 11월 05일 |
| 표면이자율 | 0% |
| 만기보장수익률 | 연복리3% |
| 전환권 행사로 인해 발행할 주식수 | 1,856,665주 |
| 전환가액 | 2,693원 |
| 전환청구기간 | 사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 사채만기일의 1개월이 되는 날까지 |
| 조기상환청구권 (Put-Option) | 사채권자는 사채의 발행일로부터 2년이 경과한 날인 2022년 11월 5일 이후 및 매 3개월에 해당하는 날에 조기상환을 청구할 수 있음 |

2) 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 | 발행일 |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 발행가액 | 2,500,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 상환할증금 | 231,818 | 463,635 | 463,635 |
| 전환권조정 | (241,933) | (727,763) | (764,111) |
| 전환사채의 장부금액 | 2,489,885 | 4,735,872 | 4,699,524 |
| 지분전환권(파생금융부채) | 1,339,061 | 3,315,556 | 300,476 |

전환사채 발행으로 수령한 순수취액은 주계약인 부채요소와 내재파생상품인 지분전환권으로 구분 계상되었습니다.

주계약인 부채요소는 유효이자율법에 따라 상각후원가로 측정합니다.

전환사채에 내재된 지분전환권은 자본요소에 해당하지 않으므로 전환사채 전체를 금융부채로 분류하였으며, 지분전환권이 내재파생상품의 분리조건을 모두 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하였습니다. 동 지분전환권의 공정가치는 당사의 주가에 따라 변동합니다.

(3) 교환사채

1) 교환사채의 주요 발행 조건은 다음과 같습니다.

| 구분 | 내역 |
|-------------------------|---|
| 사채의 종류 | 교환사채 |
| 사채의 액면금액 | 5,000,000,000원 |
| 발행일 | 2020년 11월 05일 |
| 만기일 | 2023년 11월 05일 |
| 표면이자율 | 0% |
| 만기보장수익률 | 연복리3% |
| 교환권 행사로 인해 발행할 주식수 | 1,856,665주 |
| 교환가액 | 2,693원 |
| 교환청구기간 | 사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 사채만기일의 1개월이 되는 날까지 |
| 조기상환청구권 (Put-Option) | 사채권자는 사채의 발행일로부터 2년이 경과한 날인 2022년 11월 5일 이후 및 매 3개월에 해당하는 날에 조기상환을 청구할 수 있음 |

2) 교환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 | 발행일 |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 발행가액 | 2,500,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 상환할증금 | 231,818 | 463,635 | 463,635 |
| 교환권조정 | (241,933) | (727,763) | (764,111) |
| 교환사채의 장부금액 | 2,489,885 | 4,735,872 | 4,699,524 |
| 지분교환권(파생금융부채) | 1,339,061 | 3,315,556 | 300,476 |

교환사채 발행으로 수령한 순수취액은 주계약인 부채요소와 내재파생상품인 지분교환권으로 구분 계상되었습니다.

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

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

(1) 당기말과 전기말 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------|-------------|-------------|
| 재무상태표상 구성항목: | | |
| －확정급여채무의 현재가치 | 1,793,640 | 1,894,227 |
| －사외적립자산의 공정가치 | (1,759,483) | (1,748,710) |
| 합계 | 34,157 | 145,517 |

(2) 당기와 전기 중 확정급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------------|---------|----------|
| 당기근무원가 | 436,921 | 313,770 |
| 퇴직급여부채의 순이자 | 562 | (10,932) |
| 합계 | 437,483 | 302,838 |

(3) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------|-----------|-----------|
| 기초 | 1,894,227 | 1,475,236 |
| 당기근무원가 | 436,921 | 313,770 |
| 이자원가 | 51,360 | 33,365 |
| 확정급여채무의 재측정요소 | (180,892) | 316,540 |
| – 재무적가정의 변동 | (102,199) | 282,947 |
| – 경험조정 | (78,693) | 33,593 |
| 퇴직금지급액 | (407,976) | (244,684) |
| 기말 | 1,793,640 | 1,894,227 |

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------|-----------|-----------|
| 기초 | 1,748,710 | 1,572,828 |
| 불입액 | 400,000 | 400,000 |
| 기대수익 | 50,798 | 44,297 |
| 재측정요소 | (37,131) | (23,732) |
| 퇴직금지급액 | (402,894) | (244,684) |
| 기말 | 1,759,483 | 1,748,710 |

(5) 사외적립자산의 주요 유형과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------------|-----------|-----------|
| 원리금보장형상품 등 | 1,759,483 | 1,748,710 |

(6) 당기말과 전기말 현재 당사의 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------|---------|---------|
| 할인율 | 3.55 | 2.99 |
| 기대임금상승률 | 5.99 | 5.98 |

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

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 확정급여채무에 대한 영향 | | |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| | 가정의 변동폭 | 가정의 증가로 인한 영향 | 가정의 감소로 인한 영향 |
| 할인율 | 1% | (161,417) | 190,297 |
| 임금상승률 | 1% | 187,652 | (162,361) |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 확정급여채무에 대한 영향 | | |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| | 가정의 변동폭 | 가정의 증가로 인한 영향 | 가정의 감소로 인한 영향 |
| 할인율 | 1% | (170,990) | 200,992 |
| 임금상승률 | 1% | 197,038 | (171,129) |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기(주1) | 제47(전)기(주1) |
|-----------|-------------|-------------|
| 1년 미만 | 219,173 | 95,308 |
| 1년~2년 미만 | 92,973 | 92,066 |
| 2년~5년 미만 | 256,289 | 262,296 |
| 5년~10년 미만 | 411,572 | 451,932 |
| 10년 이상 | 813,633 | 992,625 |
| 합계 | 1,793,640 | 1,894,227 |

(주1) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 10.84년 (전기말: 10.75년) 입니다.

(9) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------|---------|---------|
| 퇴직급여 | 158,862 | 102,255 |

15. 기타금융부채 및 기타부채

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

(단위 : 천원)

| 구분 | | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------|--------|------------|------------|
| 기타금융부채 | 미지급금 | 784,825 | 574,606 |
| | 미지급비용 | 19,595,797 | 7,525,443 |
| | 미지급배당금 | 84,213 | 92,030 |
| | 리스부채 | 5,234,743 | 860,017 |
| | 소계 | 25,699,578 | 9,052,096 |
| 기타부채 | 선수금 | 1,349,951 | 1,295,393 |
| | 미지급비용 | 172,224 | 163,409 |
| | 소계 | 1,522,175 | 1,458,802 |
| 합계 | | 27,221,753 | 10,510,898 |

(2) 리스부채

1) 리스의 총현금유출 및 리스부채의 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------|-----------|---------|
| 총현금유출 | 1,300,261 | 649,887 |
| 이자비용 | 21,676 | 20,642 |

2) 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-----------------|-----------|---------|
| 1개월 이하 | 110,713 | 113,336 |
| 1개월 초과 ~ 3개월 이하 | 222,089 | 213,617 |
| 3개월 초과 ~ 1년 이하 | 930,808 | 485,888 |
| 1년 초과 ~ 5년 이하 | 3,971,133 | 47,176 |
| 합계 | 5,234,743 | 860,017 |

3) 단기리스 및 소액리스 관련 비용인식액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------|---------|---------|
| 단기리스 | 1,822 | 7,268 |
| 소액리스 | 58,089 | 50,306 |
| 합계 | 59,911 | 57,574 |

16. 자본금과 잉여금

(1) 보고기간말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------------|--------------|--------------|
| 발행할 주식의 총수 | 500,000,000주 | 500,000,000주 |
| 1주당 금액 | 500원 | 500원 |
| 발행한 주식의 총수 | 120,822,956주 | 119,015,125주 |
| 자본금(단위 : 천원) | 60,411,478 | 59,507,563 |

(2) 연결자본잉여금

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------|------------|------------|
| 주식발행초과금 | 16,009,805 | 11,097,845 |
| 자기주식처분이익 | 2,513,701 | - |
| 합계 | 18,523,506 | 11,097,845 |

(3) 자본금과 연결자본잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 일자 | 증감주식수 | 주당발행금액 | 자본금 | 주식발행초과금 | 자기주식처분이익 |
|---------|------------|----------|--------|------------|------------|-----------|
| <전기> | | | | | | |
| 기초 | 2020-01-01 | | | 59,357,025 | 10,774,190 | - |
| 주식선택권행사 | 2020-08-25 | 231,450주 | 1,150원 | 115,725 | 248,809 | - |
| 주식선택권행사 | 2020-11-17 | 69,625주 | 1,150원 | 34,813 | 74,846 | - |
| 전기말 | 2020-12-31 | | | 59,507,563 | 11,097,845 | - |
| <당기> | | | | | | |
| 기초 | 2021-01-01 | | | 59,507,563 | 11,097,845 | - |
| 주식선택권행사 | 2021-01-26 | 158,700주 | 1,150원 | 79,350 | 170,603 | - |
| 주식선택권행사 | 2021-04-15 | 76,400주 | 1,150원 | 38,200 | 82,130 | - |
| 주식선택권행사 | 2021-08-20 | 541,950주 | 1,150원 | 270,975 | 580,709 | - |
| 주식선택권행사 | 2021-08-20 | 22,450주 | 1,430원 | 11,225 | 25,503 | - |
| 주식선택권행사 | 2021-11-16 | 80,000주 | 1,150원 | 40,000 | 85,800 | - |
| 전환사채전환 | 2021-11-30 | 928,331주 | 2,693원 | 464,165 | 3,967,215 | - |
| 교환사채행사 | 2021-11-30 | - | - | - | - | 2,513,701 |
| 당기말 | 2021-12-31 | - | - | 60,411,478 | 16,009,805 | 2,513,701 |

(4) 연결자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------|-------------|-------------|
| 자기주식 | (3,751,336) | (4,960,023) |
| 주식선택권 | 124,810 | 406,985 |
| 합계 | (3,626,526) | (4,553,038) |

(5) 자기주식

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|----|-----------|-------------|-----------|-----------|
| | 주식수 | 금액 | 주식수 | 금액 |
| 기초 | 3,810,777 | 4,960,023 | 1,391,019 | 1,746,748 |
| 취득 | - | - | 2,419,758 | 3,213,275 |
| 처분 | (928,332) | (1,208,687) | - | - |
| 소각 | - | - | - | - |
| 기말 | 2,882,445 | 3,751,336 | 3,810,777 | 4,960,023 |

(6) 연결기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-----------|-----------|-----------|
| 보험수리적손익 | (309,517) | (421,650) |
| 해외사업장환산차이 | (15,740) | (95,314) |
| 합계 | (325,257) | (516,964) |

(7) 연결이익잉여금

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 | 비고 |
|-----------|-------------|-------------|-------|
| 이익준비금(주1) | 3,856,836 | 3,280,814 | 법정적립금 |
| 미처분이익잉여금 | 174,038,836 | 141,041,510 | |
| 합계 | 177,895,672 | 144,322,324 | |

(주1) 연결실체는 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) 지배기업의 이익잉여금처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 제48(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지 (처분 예정일: 2022년 3월 25일) | | 제47(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지 (처분 확정일: 2021년 3월 26일) | |
|-------------------|--|------------------|--|-----------------|
| | | | | |
| I. 미처분이익잉여금 | | 120,191,356,304 | | 84,583,035,833 |
| 전기이월미처분이익잉여금 | 78,246,796,693 | | 67,106,515,922 | |
| 당기순이익 | 41,944,559,611 | | 17,476,519,911 | |
| II. 이익잉여금처분액 | | (12,973,456,100) | | (6,336,239,140) |
| 연차배당 | (11,794,051,000) | | (5,760,217,400) | |
| 이익준비금의 적립 | (1,179,405,100) | | (576,021,740) | |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 107,217,900,204 | | 78,246,796,693 |

(9) 배당금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------|--------------|--------------|
| | 보통주 | 보통주 |
| 배당주식수 | 117,940,510주 | 115,204,348주 |
| 주당배당금 | 100원 | 50원 |
| 배당금 | 11,794,051 | 5,760,217 |

17. 주식보상비용

(1) 지배기업은 다음과 같이 주식선택권 약정을 보유하고 있습니다.

| 구분 | 1차 | 2차 |
|--------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 부여일 | 2018-07-31 | 2019-03-28 |
| 부여대상자 | 임직원 | 임직원 |
| 부여주식의 종류와 수량 | 기명식보통주 1,755,950주 | 기명식보통주 44,900주 |
| 가득조건 및 행사조건 | 부여일 이후 2~4년 이상 임직원으로 재직한 자 | 부여일 이후 2~3년 이상 임직원으로 재직한 자 |
| 부여방법 | 신주 교부 | 신주 교부 |
| 행사가격 | 1,150원/주당 | 1,430원/주당 |
| 행사가능기간 | 부여일 이후 2~4년이 경과한 날로부터 3~5년 내 | 부여일 이후 2년~3년이 경과한 날로부터 4~5년 내 |

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

| 구분 | 1차 | 2차 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 부여된 주식선택권의 공정가치 | 420원 ~ 425원 | 203원 ~ 206원 |
| 부여일의 주가 | 1,500원 | 1,400원 |
| 주가변동성 | 14.97% | 15.82% |
| 배당수익률 | 1.66% | 1.66% |
| 기대만기 | 4.5 ~ 5.5년 | 4.5 ~ 5.0년 |
| 무위험수익률 | 2.30~2.42% | 1.74% |

(3) 주식선택권의 수량과 가중평균행사가가격의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제48(당)기>

| 구분 | 1차 | | 2차 | |
|-----------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 주식선택권수량(주) | 가중평균행사가가격(원) | 주식선택권수량(주) | 가중평균행사가가격(원) |
| 기초 | 1,157,050 | 1,150 | 44,900 | 1,430 |
| 기중 부여수량 | - | - | - | - |
| 기중 행사분 | (777,050) | 1,150 | (22,450) | 1,430 |
| 기중 소멸/취소분 | - | - | - | - |
| 기말 | 380,000 | 1,150 | 22,450 | 1,430 |
| 기말현재 행사가능 | 180,000 | 1,150 | - | - |

<제47(전)기>

| 구분 | 1차 | | 2차 | |
|-----------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 주식선택권수량(주) | 가중평균행사가가격(원) | 주식선택권수량(주) | 가중평균행사가가격(원) |
| 기초 | 1,629,450 | 1,150 | 44,900 | 1,430 |
| 기중 부여수량 | - | - | - | - |
| 기중 행사분 | (301,075) | 1,150 | - | - |
| 기중 소멸/취소분 | (171,325) | 1,150 | - | - |
| 기말 | 1,157,050 | 1,150 | 44,900 | 1,430 |
| 기말현재 행사가능 | 335,100 | 1,150 | - | - |

(4) 주식선택권과 관련하여 당기와 전기에 각각 85백만원, 179백만원을 주식보상비용으로 인식하였습니다.

18. 이자, 배당, 수수료수익 및 금융비용

(1) 이자 및 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 이자수익 | | |
| 현금 및 예치금이자수익 | 651,451 | 529,788 |
| 채무증권(당기손익-공정가치금융자산) 이자수익 | 60,433 | 89,293 |
| 기타이자수익 | 28,083 | 29,010 |
| 소계 | 739,967 | 648,091 |
| 배당수익 | | |
| 기타수입배당금 | 2,874,250 | 619,671 |
| 합계 | 3,614,217 | 1,267,763 |

(2) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------|------------|------------|
| 일반관리보수수익 | 14,014,463 | 13,437,663 |
| 성과관리보수수익 | 24,396,228 | 325,456 |
| 합계 | 38,410,691 | 13,763,119 |

(3) 금융비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------|-----------|-----------|
| 차입금이자 | 1,264,867 | 1,334,134 |
| 리스부채이자 | 21,676 | 20,642 |
| 합계 | 1,286,543 | 1,354,776 |

19. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

(1) 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------------|------------|------------|
| 지분상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | 21,444,039 | 64,137,980 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | 28,341,998 | 19,364,847 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산기타이익 | 376 | - |
| 소계 | 49,786,413 | 83,502,828 |
| 채무상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | 6,443,562 | 7,025,143 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | 1,863,893 | 813,156 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산기타이익 | 2,580,530 | - |
| 소계 | 10,887,985 | 7,838,299 |
| 파생상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | - | 672,881 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | 99,860 | 370,390 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산기타이익 | - | 754,703 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채평가이익 | 637,434 | - |
| 소계 | 737,294 | 1,797,974 |
| 합계 | 61,411,692 | 93,139,101 |

(2) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------------|------------|------------|
| 지분상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 9,731,580 | 2,872,968 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 18,688,514 | 2,034,633 |
| 소계 | 28,420,094 | 4,907,600 |
| 채무상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 9,619,527 | 9,295,799 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 251,011 | 180,635 |
| 소계 | 9,870,538 | 9,476,434 |
| 파생상품 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 332,876 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 180,791 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융부채평가손실 | 609,064 | 6,030,159 |
| 소계 | 1,122,731 | 6,030,159 |
| 합계 | 39,413,363 | 20,414,193 |

20. 일반관리비

일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------|------------|------------|
| 급여 | 7,363,448 | 6,900,801 |
| 주식보상비용 | 84,608 | 179,003 |
| 퇴직급여 | 596,345 | 405,093 |
| 복리후생비 | 1,020,349 | 824,627 |
| 여비교통비 | 71,379 | 86,764 |
| 소모품비 | 117,450 | 79,469 |
| 차량비 | 103,495 | 75,341 |
| 통신비 | 76,114 | 69,848 |
| 도서인쇄비 | 24,356 | 19,627 |
| 제세공과금 | 546,398 | 501,632 |
| 수선비 | 165 | 902 |
| 보험료 | 47,294 | 32,794 |
| 업무추진비 | 121,054 | 99,303 |
| 감가상각비 | 1,360,943 | 729,440 |
| 무형자산상각비 | 13,064 | 8,206 |
| 지급수수료 | 1,375,796 | 968,065 |
| 임차료 | 189,397 | 768,177 |
| 리스료 | 68,293 | 66,344 |
| 교육훈련비 | 102,614 | 64,906 |
| 광고선전비 | 102,890 | 78,889 |
| 외주용역비 | 14,404 | 11,683 |
| 투자조합관리비 | 633,812 | 421,109 |
| 합계 | 14,033,668 | 12,392,022 |

21. 기타수익 및 기타비용

(1) 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------------|---------|---------|
| 유형자산처분이익 | 3,905 | — |
| 무형자산처분이익 | 135,000 | — |
| 무형자산손상차손환입 | 290,000 | |
| 잡이익 | 59,353 | 694 |
| 합계 | 488,258 | 694 |

(2) 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------|---------|---------|
| 기부금 | 300,000 | 185,000 |
| 유형자산처분손실 | — | 86 |
| 잡손실 | 30,526 | — |
| 합계 | 330,526 | 185,086 |

22. 법인세

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------------------------------|-------------|------------|
| 법인세부담액 | 15,157,509 | 2,863,986 |
| 일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세 변동 | (1,573,825) | 10,647,028 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (740,620) | 74,860 |
| 과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | (6,049) | (76,256) |
| 법인세비용 | 12,837,015 | 13,509,617 |

(2) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------|-----------|---------|
| 확정급여채무의 재측정요소 | (31,627) | 74,860 |
| 자기주식처분이익 | (708,993) | - |
| 합계 | (740,620) | 74,860 |

(3) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| 법인세비용차감전순이익 | 52,170,580 | 62,946,979 |
| 적용세율에 따른 법인세 | 11,455,528 | 14,373,169 |
| 조정사항 | | |
| 비과세수익 | (3,018,060) | (1,815,918) |
| 비공제비용 | 3,445,034 | 354,013 |
| 과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | (6,048) | (76,256) |
| 미환류소득법인세 | 360,099 | 533,854 |
| 기타(세율차이 등) | 600,462 | 140,755 |
| 법인세비용 | 12,837,015 | 13,509,617 |
| 유효세율 | 24.61% | 21.46% |

(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.

<제48(당기)>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 당기손익반영 | 자본반영 | 기말 |
|----------|--------------|-------------|---------|--------------|
| 퇴직급여충당부채 | 403,279 | (60,807) | 39,796 | 382,268 |
| 지분증권 | (339,962) | (2,852,272) | - | (3,192,234) |
| 채무증권 | (1,536,318) | 2,758,972 | - | 1,222,654 |
| 파생상품 | 1,342,628 | (757,892) | - | 584,736 |
| 미지급비용 | 778,435 | 3,035,310 | - | 3,813,745 |
| 우선손실충당부채 | 101,200 | (101,200) | - | - |
| 리스부채 | 189,204 | 962,439 | - | 1,151,643 |
| 기타 | 249,710 | (125,728) | - | 123,982 |
| 퇴직보험료 | (384,716) | 10,617 | (8,169) | (382,268) |
| 관계/공동기업 | (14,300,702) | (364,963) | - | (14,665,665) |
| 사용권자산 | (180,228) | (976,906) | - | (1,157,134) |
| 임차보증금 | 536 | 14,628 | - | 15,164 |
| 합계 | (13,676,934) | 1,542,198 | 31,627 | (12,103,109) |
| 이연법인세자산 | 3,064,992 | | | 7,294,192 |
| 이연법인세부채 | (16,741,926) | | | (19,397,301) |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 당기손익반영 | 자본반영 | 기말 |
|----------|-------------|--------------|----------|--------------|
| 퇴직급여충당부채 | 311,101 | 161,817 | (69,639) | 403,279 |
| 지분증권 | 986,468 | (1,326,430) | - | (339,962) |
| 채무증권 | (1,362,726) | (173,592) | - | (1,536,318) |
| 미지급비용 | - | 1,342,628 | - | 1,342,628 |
| 감가상각비 | 587,779 | 190,656 | - | 778,435 |
| 우선손실충당부채 | 101,200 | - | - | 101,200 |
| 리스부채 | 42,637 | 146,567 | - | 189,204 |
| 기타 | 465,690 | (215,980) | - | 249,710 |
| 퇴직보험료 | (311,101) | (68,394) | (5,221) | (384,716) |
| 관계/공동기업 | (3,809,329) | (10,491,373) | - | (14,300,702) |
| 사용권자산 | (41,625) | (138,603) | - | (180,228) |
| 임차보증금 | - | 536 | - | 536 |
| 합계 | (3,029,906) | (10,572,168) | (74,860) | (13,676,934) |
| 이연법인세자산 | 2,494,875 | | | 3,064,992 |
| 이연법인세부채 | (5,524,781) | | | (16,741,926) |

23. 주당이익

(1) 당기와 전기 기본주당이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------------|----------------|----------------|
| 당기순손익 | 39,333,565,433 | 49,437,362,096 |
| 가중평균유통보통주식수 | 115,902,561주 | 115,155,535주 |
| 기본주당손익 | 339 | 429 |

(2) 당기와 전기 기본주당순이익 계산시 사용된 가중평균유통보통주식수의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 일, 주)

| 구분 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|-------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | 주식수 | 적수 | 주식수 | 적수 |
| 기초 | 115,204,348 | 42,049,587,020 | 117,323,031 | 42,940,229,346 |
| 주식선택권 행사 | 879,500 | 160,158,000 | 301,075 | 32,363,550 |
| 자기주식 취득 | - | - | (2,419,758) | (825,667,193) |
| 교환사채의 교환 | 928,331 | 50,501,262 | - | - |
| 전환사채의 전환 | 928,331 | 44,188,508 | - | - |
| 유통보통주식수 | 117,940,510 | 42,304,434,790 | 115,204,348 | 42,146,925,703 |
| 일수 | | 365 | | 366 |
| 가중평균유통보통주식수 | | 115,902,561 | | 115,155,535 |

(3) 전환사채, 교환사채, 주식선택권에 의한 잠재적 보통주의 희석효과 검토 결과, 반희석효과가 예상되어 희석주당순이익은 기본주당이익과 일치합니다.

24. 현금흐름표

(1) 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| 당기순이익 | 39,333,565 | 49,437,362 |
| 조정: | | |
| 법인세비용 | 12,837,015 | 13,509,617 |
| 이자비용 | 1,286,543 | 1,354,776 |
| 이자수익 | (739,967) | (648,091) |
| 배당금수익 | (2,874,250) | (619,671) |
| 퇴직급여 | 437,483 | 405,093 |
| 감가상각비 | 1,360,943 | 729,440 |
| 유형자산처분이익 | (3,905) | - |
| 무형자산상각비 | 13,064 | 8,206 |
| 무형자산처분이익 | (135,000) | - |
| 무형자산손상차손환입 | (290,000) | - |
| 대손상각비 | 12,014 | 50,090 |
| 주식보상비용 | 84,608 | 179,003 |
| 관계기업및공동기업투자관련손실 | 9,635,408 | 1,695,070 |
| 관계기업및공동기업투자관련이익 | (32,125,957) | (36,872,761) |
| 비지배지분금융비용 | 6,778,037 | 40,317,633 |
| 비지배지분금융수익 | (2,271,749) | (1,039,114) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 19,683,983 | 12,168,767 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | (27,887,601) | (71,836,005) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 19,120,315 | 2,215,267 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | (30,305,752) | (20,548,393) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산기타이익 | (2,580,906) | (754,703) |
| 당기손익-공정가치측정금융부채평가손실 | 609,064 | 6,030,159 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채평가이익 | (637,434) | - |
| 잡손실 | 41,486 | - |
| 잡이익 | (317) | - |
| 소계 | (27,952,875) | (53,655,615) |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동: | | |
| 예치금의 감소(증가) | (11,682,200) | (22,493,597) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가) | 92,324,223 | 33,432,212 |
| 단기대여금의 감소(증가) | 169,055 | 794,650 |
| 미수금의 감소(증가) | 149,607 | (214,300) |

| | | |
|-----------------|-------------|-------------|
| 미수수익의 감소(증가) | (320,603) | (1,031,115) |
| 선급비용의 감소(증가) | 618 | 4,672 |
| 미지급금의 증가(감소) | 111,195 | 278,705 |
| 선수금의 증가(감소) | 54,558 | 708,265 |
| 예수금의 증가(감소) | 41,779 | 50,165 |
| 기타미지급비용의 증가(감소) | 12,098,228 | 4,955,957 |
| 퇴직금의 지급 | - | (102,255) |
| 사외적립자산 불입 | (400,000) | (400,000) |
| 소계 | 92,546,460 | 15,983,359 |
| 합계 | 103,927,150 | 11,765,106 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------|-----------|---------|
| 전환사채의 전환 | 4,431,381 | - |
| 교환사채의 교환 | 4,431,381 | - |

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

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 재무활동 현금흐름 | 비현금 변동 | 기말 |
|---------|-------------|--------------|------------|-------------|
| 차입금 | 39,000,000 | (11,000,000) | - | 28,000,000 |
| 리스부채 | 860,017 | (1,300,261) | 5,674,987 | 5,234,743 |
| 미지급배당금 | 92,030 | (5,768,035) | 5,760,217 | 84,212 |
| 비지배지분부채 | 114,936,852 | (61,230,557) | 4,506,288 | 58,212,583 |
| 자본금 | 59,507,563 | 439,750 | 464,166 | 60,411,479 |
| 자본잉여금 | 11,097,845 | 577,961 | 4,333,998 | 16,009,804 |
| 합계 | 225,494,307 | (78,281,142) | 20,739,656 | 167,952,821 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 재무활동 현금흐름 | 비현금 변동 | 기말 |
|------|------------|-----------|-----------|------------|
| 차입금 | 38,000,000 | 1,000,000 | - | 39,000,000 |
| 전환사채 | - | 5,000,000 | (264,128) | 4,735,872 |
| 교환사채 | - | 5,000,000 | (264,128) | 4,735,872 |
| 리스부채 | 193,803 | (649,887) | 1,316,101 | 860,017 |

| | | | | |
|---------|-------------|--------------|------------|-------------|
| 미지급배당금 | 102,842 | (4,117,118) | 4,106,306 | 92,030 |
| 비지배지분부채 | 97,388,918 | (21,730,585) | 39,278,519 | 114,936,852 |
| 자본금 | 59,357,025 | 150,538 | - | 59,507,563 |
| 자본잉여금 | 10,774,190 | 195,699 | 127,956 | 11,097,845 |
| 자기주식 취득 | (1,746,748) | (3,213,276) | - | (4,960,023) |
| 합계 | 204,070,030 | (18,364,629) | 44,300,627 | 230,006,028 |

25. 업무집행조합원 또는 사원(회사)의 우선손실분담규정

각 펀드 규약(정관)상 펀드 청산시 손실이 발생하는 경우, 업무집행조합원 또는 사원(회사)은 출자총액의 범위 내에서 일정 부분 손실을 우선 분담하고, 기준수익률을 초과할 시에는 성과 보수를 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 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|----------------------|---------------------------|------------|------------|
| 아주좋은벤처펀드 | 규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내 | 4,965,709 | 4,965,709 |
| 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 규약에 따라 출자금 총액 중 5% 범위 내 | - | 1,550,000 |
| 아주좋은 사모투자합자회사 | 정관에 따라 출자금 총액 중 100억 범위 내 | 9,390,604 | 8,133,745 |
| 아주 좋은 기술금융 펀드 | 규약에 따라 출자금 총액 중 79억 범위 내 | 3,827,000 | 1,442,000 |
| 아주 좋은 성장지원 펀드 | 규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내 | 1,500,800 | 1,020,800 |
| 합계 | | 19,684,113 | 17,112,254 |

26. 특수관계자

(1) 당기말 현재 연결실체와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구분 | 특수관계자명 |
|-------------|---|
| 지배기업 | 아주산업(주) |
| 관계기업 및 공동기업 | 아주LifeScience해외진출Platform펀드, 2014 KIF-아주IT전문투자조합,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, 코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사, 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스2013 사모투자전문회사, 엔에이치아주코스닥스케일업펀드, 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자 합자회사, 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드, 아주 좋은 벤처펀드 2.0 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 |
| 기타의 특수관계자 | (주)아주호텔제주, (주)아주호텔서교, 아주큐엠에스(주), (주)아주모터스 |

(2) 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

1) 유의적인 영향력을 행사하는 기업 등과의 거래

(단위 : 천원)

| 구분 | 회사명 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 기타의 비용 | 배당금지급 | 기타의 비용 | 배당금지급 |
| 지배기업 | 아주산업(주) | 1,323,267 | 3,982,000 | 1,258,618 | 2,787,400 |
| 기타의 특수관계자 | (주)아주호텔제주 | - | - | 3,626 | - |
| | (주)아주호텔서교 | 38,297 | - | 8,749 | - |
| | 아주큐엠에스(주) | 272,593 | - | 248,019 | - |
| | (주)아주모터스 | 47,688 | - | - | - |
| 합계 | | 1,681,845 | 3,982,000 | 1,519,012 | 2,787,400 |

2) 투자조합과의 거래

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 조합명 | 출자 | 원금분배 | 배당수익 | 수수료수익 |
|------|--|------------|------------|------------|------------|
| 관계기업 | 아주LifeScience해외진출Platform펀드 | - | 600,000 | 7,255,491 | 18,519,059 |
| | 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | - | 3,132,000 | 282,000 | - |
| | 아주 좋은 기술금융 펀드 | - | 2,385,000 | - | 709,729 |
| | 아주좋은 사모투자합자회사 | - | 9,398,700 | 5,469,300 | 1,781,851 |
| | 아주좋은벤처펀드 | 1,425,000 | 1,362,000 | - | 825,015 |
| | 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 2,200,000 | 1,004,000 | - | 2,706,000 |
| | 아주 좋은 성장지원 펀드 | 4,000,000 | 480,000 | - | 2,160,759 |
| | 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 627,000 | - | - | - |
| | 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 220,000 | - | - | 495,311 |
| | 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 25,740,000 | 2,715,000 | - | 2,550,000 |
| | 아주 좋은 창업초기 펀드 | 800,000 | - | - | 152,945 |
| | 아주 좋은 벤처펀드 2.0 | 4,820,000 | 2,170,000 | 7,252 | 618,539 |
| | 소계 | 39,832,000 | 23,246,700 | 13,014,043 | 30,519,208 |
| 공동기업 | 코에프씨 대신-아주아이비 그로스 챔프 2010의 7호 사모투자전문회사 | - | 2,822,000 | - | - |
| | 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | - | 3,227,500 | 850,000 | 6,227,308 |
| | 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 6,400,000 | 2,928,000 | - | 689,000 |
| | 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 6,500,000 | 2,250,000 | - | 800,000 |
| | 아이비케이씨-아주 아이비 IDiscovery 펀드 1호 | 1,500,000 | 405,000 | - | 21,534 |
| | 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사 | 2,400,000 | - | - | 153,641 |
| | 소계 | 16,800,000 | 11,632,500 | 850,000 | 7,891,483 |
| 합계 | | 56,632,000 | 34,879,200 | 13,864,043 | 38,410,691 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 조합명 | 출자 | 원금분배 | 배당수익 | 수수료수익 |
|------|-----------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 관계기업 | KoFC-아주PioneerChamp2010-9호투자조합 | - | - | 764,049 | 325,456 |
| | 아주LifeScience해외진출Platform펀드 | - | 2,764,000 | 1,934,000 | 704,963 |
| | 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | - | 708,000 | - | 215,606 |
| | 아주 좋은 기술금융 펀드 | - | 1,442,000 | - | 821,146 |
| | 아주좋은 사모투자합자회사 | 3,240,000 | 3,663,000 | 540,000 | 2,347,535 |
| | 아주좋은벤처펀드 | 1,500,000 | 8,355,000 | 1,050,000 | 879,246 |
| | 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 2,800,000 | 1,000,000 | - | 2,706,000 |
| | 아주 좋은 성장지원 펀드 | 7,200,000 | 1,020,800 | - | 2,625,000 |
| | 아주 좋은 그로스 2호 투자조합 | 437,000 | - | - | - |
| | 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 1,180,000 | - | - | 500,000 |
| | 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 1,380,000 | - | - | 1,713,934 |
| | 소계 | 17,737,000 | 18,952,800 | 4,288,049 | 12,838,887 |
| 공동기업 | 아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사 | - | 640,094 | - | 16,858 |
| | 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | - | 3,750,000 | 625,000 | 209,631 |
| | 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 3,200,000 | - | - | 689,000 |
| | 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 1,000,000 | - | - | 8,743 |
| | 소계 | 4,200,000 | 4,390,094 | 625,000 | 924,232 |
| 합계 | | 21,937,000 | 23,342,894 | 4,913,049 | 13,763,119 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내용 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|-------|-----------------------------------|--------|------------|-----------|------------|---------|
| | | | 채권 | 채무 | 채권 | 채무 |
| 지배기업 | 아주산업㈜ | 임차보증금 | 613,225 | - | 661,480 | - |
| | | 기타(주1) | 5,079,728 | 5,047,808 | 692,610 | 727,510 |
| 관계기업 | 아주LifeScience해외진출Platform펀드 | 미수수익 | - | - | 704,963 | - |
| | 2014 KIF-아주 IT전문투자조합 | 미수분배금 | - | - | 1,550,000 | - |
| | 아주 좋은 기술금융 펀드 | 미수수익 | 709,729 | - | 821,146 | - |
| | | 미수분배금 | 3,827,000 | - | 1,442,000 | - |
| | 아주좋은 사모투자합자회사 | 미수수익 | 365,211 | - | 514,555 | - |
| | | 미수분배금 | 9,390,604 | - | 8,133,745 | - |
| | 아주좋은벤처펀드 | 미수수익 | 825,015 | - | 879,246 | - |
| | | 미수분배금 | 4,965,709 | - | 4,965,709 | - |
| | 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드 | 미수수익 | 682,060 | - | 680,197 | - |
| | 아주 좋은 성장지원 펀드 | 미수수익 | 2,160,262 | - | 656,250 | - |
| | | 미수분배금 | 1,500,800 | - | 1,020,800 | - |
| | 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드 | 미수수익 | 125,672 | - | 125,000 | - |
| | 아주좋은 제이호 사모투자합자회사 | 미수수익 | 642,740 | - | 1,713,934 | - |
| | 아주 좋은 창업초기 펀드 | 미수수익 | 72,500 | - | - | - |
| | 아주 좋은 벤처펀드 2.0 | 미수수익 | 513,787 | - | - | - |
| 공동기업 | 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사 | 미수수익 | 10,586 | - | 23,571 | - |
| | 엔에이치아주코스닥스케일업펀드 | 미수수익 | 172,250 | - | 172,250 | - |
| | 엔에이치벤처-아주아이비뉴그로스펀드 | 미수수익 | 200,000 | - | 8,743 | - |
| | 원익-아주 턴어라운드 1호 사모투자합자회사 | 미수수익 | 140,647 | - | - | - |
| 기타의 | ㈜스파크플러스 | 전환사채 | - | - | 1,999,000 | - |
| 특수관계자 | 아주모터스 | 기타(주1) | 143,825 | 146,994 | - | - |
| 합계 | | | 32,141,350 | 5,194,802 | 26,765,199 | 727,510 |

(주1) 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역입니다.

(4) 당기 및 전기 특수관계자와의 중요한 자금거래는 없습니다.

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

(6) 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|--------|-----------|-----------|
| 단기급여 | 1,738,840 | 1,240,024 |
| 퇴직급여 | 132,903 | 95,301 |
| 주식보상비용 | 65,352 | 97,556 |
| 합 계 | 1,937,095 | 1,432,881 |

27. 우발상황

(1) 계류중인 중요한 소송사건

연결실체가 피고로 계류 중인 소송사건은 1건으로 소송가액은 1,000백만원 입니다. 경영진은 소송의 최종결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

28. 위험관리

(1) 금융위험 관리

1) 위험관리 목적

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

2) 위험관리 정책

연결실체에서 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 연결실체가 부담하고 있는 리스크의 규모가 자기자본 대비 적정한지를 지속적으로 평가하고 리스크별 허용한도수준을 점검하고 있습니다. 리스크한도는 연결실체의 전략과 다양한 시장 변동사항을 고려하여 관리될 수 있도록 리스크관리정책을 수행하고 있습니다. 또한, 연결실체는 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

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

(가) 리스크 인식

연결실체의 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

연결실체는 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 연결실체의 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. 연결실체는 당기손익-공정가치측정 금융자산 등 투자활동으로 인한 신용위험에 노출되어 있습니다.

(나) 신용위험의 관리방법

연결실체는 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

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

(나) 시장위험의 관리방법

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

(다) 지분상품 가격변동위험

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

(라) 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결실체는 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 연결실체는 경영 및 영업활동 전반에서 발생합니다. 운영위험에 대한 관리 는 위험을 적절하게 인식, 측정 및 평가, 통제, 모니터링 및 보고에 의하여 연결실체는 손실을 최소화하고, 동일한 위험의 발생을 예방함으로써 연결실체의 안전과 건전성을 유지하기 위 함이며, 경영리스크 중의 하나로서 경영리스크는 운영리스크, 책임소재의 불명확 또는 권한 의 집중부여에 따른 남용으로 인한 권한부여리스크 및 연결실체 내부구성원의 부정행위로 인해 발생하는 부정리스크로 구성됩니다.

5) 자본관리

연결실체는 내부자본을 관리하고 있으며, 내부자본은 각종 리스크를 안고 지속적으로 영업을 영위할 수 있도록 뒷받침해주는 자본으로서, 특정한 확률 가정 하에 미래예상 손실을 충 당하는데 필요한 자본의 규모로 정의할 수 있습니다. 연결실체가 자본을 관리하는 목적은 내 부자본규모와 실제 사용가능한 자본(가용자본)규모를 비교함으로써 재무건전성의 척도로 활 용할 수 있으며, 리스크를 감안한 성과측정의 기반을 제공하고자 함입니다.

(3) 금융위험 양적공시

1) 신용위험

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

(가) 신용위험에 대한 노출정도

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|------------------|-------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 28,804,152 | 14,459,408 |
| 예치금 | 53,356,713 | 41,674,513 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 44,207,340 | 73,983,228 |
| 대여금및수취채권 | 27,057,729 | 24,286,919 |
| 기타금융자산 | 650,379 | 693,153 |
| 합계 | 154,076,313 | 155,097,221 |

2) 유동성위험

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

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

<제48(당)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 6개월이내 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 3년초과 | 합계 |
|---------|------------|------------|------------|---------|-----------|-------------|
| 차입금 | 20,132,847 | 8,100,923 | - | - | - | 28,233,770 |
| 기타금융부채 | 20,938,014 | 571,027 | 1,271,924 | 851,185 | 2,175,769 | 25,807,919 |
| 전환사채 | - | - | 2,731,818 | - | - | 2,731,818 |
| 교환사채 | - | - | 2,731,818 | - | - | 2,731,818 |
| 비지배지분부채 | 4,348,999 | 10,058,531 | 43,805,053 | - | - | 58,212,583 |
| 합계 | 45,419,860 | 18,730,481 | 50,540,613 | 851,185 | 2,175,769 | 117,717,908 |

<제47(전)기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 6개월이내 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 3년초과 | 합계 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 차입금 | 20,150,361 | 19,266,885 | - | - | - | 39,417,246 |
| 기타금융부채 | 8,868,486 | 146,305 | 44,146 | 3,684 | - | 9,062,621 |
| 전환사채 | - | - | - | 5,463,635 | - | 5,463,635 |
| 교환사채 | - | - | - | 5,463,635 | - | 5,463,635 |
| 비지배지분부채 | - | 15,967,510 | 12,157,195 | 11,695,092 | 75,117,055 | 114,936,852 |
| 합계 | 29,018,847 | 35,380,700 | 12,201,341 | 22,626,046 | 75,117,055 | 174,343,989 |

3) 시장위험

(가) 가격위험

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | | 제47(전)기 | |
|-----------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 10% 상승 | 10% 하락 | 10% 상승 | 10% 하락 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 9,464,417 | (9,464,417) | 6,051,026 | (6,051,026) |

(나) 현금흐름 및 공정가치 이자율위험

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

4) 자본위험 관리

자본관리의 주 목적은 연결실체의 영업활동을 유지하고 주주가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다.

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

또한, 연결실체는 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 제8조에 의한 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기위하여 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 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|---------------|-------------|-------------|
| 조정자기자본(A) | 196,446,254 | 152,210,264 |
| 조정총자산(B) | 196,742,682 | 175,261,451 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 99.85% | 86.83% |

(주1) 조정자기자본비율은 금융감독원에 보고하는 별도재무제표기준으로 작성된 수치입니다.

5) 대손준비금

연결실체는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제 11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 연결실체가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

29. 비연결구조화기업

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 규모 및 활동과 자금 조달 방법은 다음과 같습니다.

| 성격 | 목적 | 활동 | 자금 조달 방법 |
|------|-----------------------------|---|-------------|
| 투자펀드 | 투자조합 및 사모투자회사에 대한 출자를 통한 투자 | (1) 투자펀드 자산의 관리 및 운용 (2) 투자펀드 관리보수 등 비용의 지급 및 운용수익의 배분 | 조합원(사원)의 출자 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결재무제표에 인식된 비연결구조화기업 관련 지분의 장부금액과 최대손실노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제48(당)기 | 제47(전)기 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 비연결구조화기업의 자산총액: | 1,294,411,494 | 1,146,240,932 |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산: | 172,349,425 | 159,906,256 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(채무증권) | 1,838,253 | 2,207,432 |
| 대여금및수취채권 | 25,479,217 | 43,046,176 |
| 관계기업및공동기업투자 | 145,031,955 | 114,652,648 |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채: | - | - |
| 최대손실노출액(주1): | 218,976,387 | 213,519,456 |
| 비연결구조화기업으로부터 손실: | (10,004,587) | (818,318) |

(주1) '투자펀드'로부터의 최대 손실 노출액은 연결실체가 보유하고 있는 투자자산의 장부금액과 추가출자약정액의 합계로 산정하였습니다.

(주2) 비연결구조화기업으로부터 손실은 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련하여 보고기간 동안에 그 기업에 의해 발생한 손실입니다.

30. 보고기간후 사건

(1) 연결재무제표 발행 승인

동 연결재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인 되었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|----------------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2021년 01월 01일 | 부터 | 2021년 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 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 |
| 투입 인원수 | | 2 | 5 | 1 | 1 | 7 | 5 | - | - | - | - | - | - | 10 | 11 |
| 투입시 간 | 분·반기검토 | 46 | 27 | 242 | 269 | 942 | 720 | - | - | - | - | - | - | 1,230 | 1,016 |
| | 감사 | 12 | 21 | 78 | 109 | 283 | 450 | - | - | - | - | - | - | 373 | 580 |
| | 합계 | 58 | 48 | 320 | 378 | 1,225 | 1,170 | - | - | - | - | - | - | 1,603 | 1,596 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | | |
|--------------------|----------|---|---------------|------|---|-----|---|----------------------------|--|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | | 2021년 4월 8~9일 | | | | 2 | 일 | |
| | 주요내용 | | 분석적 검토 및 위험평가 | | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | | 투입인원 | | | | 주요 감사업무 수행내용 | |
| | | | | 상주 | | 비상주 | | | |
| | 1분기검토 | 4 | 일 | 5 | 명 | - | 명 | 내부회계관리제도 검토 및 입증감사절차, 연결감사 | |
| | 반기검토 | 4 | 일 | 5 | 명 | - | 명 | 내부회계관리제도 검토 및 입증감사절차, 연결감사 | |
| | 3분기검토 | 4 | 일 | 5 | 명 | - | 명 | 내부회계관리제도 검토 및 입증감사절차, 연결감사 | |
| | 중간감사 | 5 | 일 | 6 | 명 | - | 명 | 내부회계관리제도 검토 및 입증감사절차 | |
| | 기말감사 | 5 | 일 | 6 | 명 | - | 명 | 입증감사절차, 연결감사 | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | | - | | | | - | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | | - | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | | - | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | | - | | | | - | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | | - | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

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

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|---------------------------|-----------|---|
| 1 | 2021년 02월 02일 | 감사위원회 위원 담당임원 책임회계사 | 서면보고 | - 핵심감사사항 확정 - 주요 결산내용 설명 |
| 2 | 2021년 07월 29일 | 감사위원회 위원 담당임원 책임회계사 | 서면보고 | - 경영진 및 감사인의 책임 전달, 감사업무의 조건에 대한 내용 - 핵심감사대상범위 논의 - 감사인의 독립성 : 특이사항 없음 - 감사인이 계획한 감사의 범위와 시기. 감사 인이 식별한 유의적 위험 - 부정을 인지하는 경우 절차 |
| 3 | 2022년 02월 08일 | 감사위원회 위원 담당임원 책임회계사 | 서면 및 대면보고 | - 중점 감리항목 설명 등 - 핵심감사사항 확정 - 주요 결산내용 설명 |