

플러스자산운용 주식회사

분 기 재 무 제 표 에 대 한  
검 토 보 고 서

제 18 기 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

제 17 기 분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

이 촌 회 계 법 인

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 .....	1
재무제표	
분기재무상태표 .....	4
분기포괄손익계산서 .....	6
분기자본변동표 .....	8
분기현금흐름표 .....	9
분기재무제표에 대한 주석 .....	11

# 분기재무제표 검토보고서

플러스자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 11월 7일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 플러스자산운용 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2016년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2016년과 2015년 9월 30일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 70

이 촌 회 계 법 인

대표이사 정 석 용



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)분 기 재 무 제 표

플러스자산운용 주식회사

### 제 18 기 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

### 제 17 기 분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

플러스자산운용 주식회사 대표이사 박찬흥

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의나루로 27, 13층  
(여의도동, 사학연금회관빌딩)

(전 화) 02-3787-2751

분 기 재 무 상 태 표

제18기 분기말 2016년 09월 30일 현재

제17기말 2015년 12월 31일 현재

플러스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	제18 분기말	제17기말
자산		
I. 현금 및 예치금	17,054,838,628	17,081,732,810
1. 현금 및 현금성 자산(주석3,4)	1,554,838,628	1,581,732,810
2. 예치금(주석3)	15,500,000,000	15,500,000,000
II. 유가증권	2,269,700,000	3,381,558,800
1. 당기손익인식금융자산(주석3,5,17)	1,668,800,000	2,780,658,800
2. 매도가능금융자산(주석3,6,17)	600,900,000	600,900,000
III. 대출채권	19,153,750	45,819,751
1. 대여금	19,250,000	46,050,001
대손충당금(주석7)	(96,250)	(230,250)
IV. 유형자산(주석8)	76,195,015	88,305,087
1. 차량운반구	127,194,159	127,194,159
2. 기타의유형자산	437,516,070	417,436,670
3. 감가상각누계액	(488,515,214)	(456,325,742)
1) 차량운반구	(118,714,539)	(99,635,421)
2) 기타의유형자산	(369,800,675)	(356,690,321)
V. 기타자산	3,245,921,139	3,337,730,416
1. 미수금	-	-
2. 미수수익	1,496,970,126	1,545,415,286
3. 선급비용	-	3,729,306
4. 보증금	169,939,000	169,939,000
5. 무형자산(주석9)	2,459,555,980	2,459,555,980
6. 대손충당금(주석7)	(880,543,967)	(840,909,156)
1) 미수수익대손충당금	(880,543,967)	(840,909,156)
자산총계	22,665,808,532	23,935,146,864
부채		
I. 기타부채	314,115,352	1,462,886,734
1. 당기법인세부채	152,665,188	502,637,087
2. 미지급금(주석3)	12,492,618	715,609,115
3. 이연법인세부채	118,983,436	214,506,622
4. 제세금예수금	29,974,110	30,133,910
부채총계	314,115,352	1,462,886,734
자본		
I. 자본금	10,000,010,000	10,000,010,000
1. 보통주자본금(주석11)	10,000,010,000	10,000,010,000

과목	제18 분기말		제17기말	
II. 이익잉여금		12,351,683,180		12,472,250,130
1. 이익준비금(주석12)	1,010,001,010		920,000,920	
2. 미처분이익잉여금	11,341,682,170		11,552,249,210	
자본총계		22,351,693,180		22,472,260,130
부채및자본총계		22,665,808,532		23,935,146,864

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제18기 분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 9월 30일까지)

제17기 분기 (2015년 01월 01일부터 2015년 9월 30일까지)

플러스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제18기 분기				제17기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		1,333,891,564		3,601,521,525		1,059,212,121		4,644,030,221
1. 수수료수익	1,154,218,076		3,290,182,538		1,219,730,191		3,736,450,831	
가.투자신탁위탁자보수	1,131,988,233		3,222,205,925		1,196,923,189		3,688,865,447	
나.투자회사운용수수료수익	1,416,194		4,256,548		1,464,218		4,710,127	
다.투자일임수수료	20,813,649		63,720,065		21,342,784		42,875,257	
2. 유가증권평가 및 처분이익	126,469,865		232,802,715		(229,666,100)		821,405,250	
가.당기손익인식증권 평가이익	48,250,000		100,800,000		(518,397,750)		307,820,000	
나.당기손익인식증권 처분이익	78,219,865		132,002,715		288,731,650		513,585,250	
3. 이자수익	53,203,623		65,886,672		69,148,030		86,174,140	
4. 배당수익	-		12,649,600		-		-	
II. 영업비용		621,390,058		2,615,134,630		857,067,005		2,539,186,796
1. 수수료비용	8,403,636		24,729,756		13,617,956		37,428,207	
2. 유가증권평가 및 처분손실	(156,841,140)		256,891,960		128,800,000		128,800,000	
가.당기손익인식증권 평가손실	(325,775,400)		-		128,800,000		128,800,000	
나.당기손익인식금융자산 처분손실	168,934,260		256,891,960		-		-	
3.판매비와관리비	769,827,562		2,333,512,914		714,649,049		2,372,958,589	
가.급여	443,657,445		1,332,610,159		439,016,080		1,324,547,123	
나.퇴직급여	33,204,985		106,382,444		30,486,490		103,938,113	
다.복리후생비	52,230,130		156,854,540		46,251,970		143,573,891	
라.여비교통비	834,100		2,171,140		262,800		722,910	
마.접대비	25,206,870		77,491,305		32,955,385		105,025,454	
바.통신비	11,637,510		34,749,630		11,534,820		34,264,400	
사.전력비	4,106,320		8,500,960		4,172,330		8,262,710	
아.세금과공과	7,161,768		38,126,555		3,332,837		43,108,243	
자.감가상각비	13,064,953		37,235,472		15,913,419		45,241,084	
차.지급임차료	86,648,100		259,944,300		86,648,100		259,944,300	
카.수선비	1,196,000		5,129,200		1,441,000		4,671,700	
타.보험료	3,540,310		20,486,656		3,402,140		20,020,858	
파.차량유지비	8,591,098		27,174,237		9,173,165		26,605,606	
하.협회비	9,152,595		24,116,773		8,073,138		21,769,119	
거.운반비	182,600		663,100		339,100		892,600	
너.도서인쇄비	2,250,542		5,605,308		2,108,735		6,044,416	
더.소모품비	380,430		1,981,390		670,930		2,831,860	
러.지급수수료	1,169,450		10,716,158		1,220,450		11,020,820	
머.대손상각비	17,457,019		39,500,811		17,424,041		113,906,885	
버.행사비	1,018,800		1,018,800		-		6,756,427	
서.연수비	999,000		6,918,520		160,000		389,000	
어.도서구입비	267,300		267,300		-		-	
저.출장비	(72,188)		422,812		-		37,000	
쳐.판매부대비	(26,006,691)		555,000		2,376,000		5,774,452	
커.용역비	(18,835,635)		41,197,531		(29,741,498)		4,077,182	
터.전산운용비	87,422,013		89,907,263		25,546,917		75,438,076	
퍼.잡비	3,785,550		3,785,550		1,880,700		4,094,360	



과 목	제18기 분기				제17기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
III. 영업이익		712,501,506		986,386,895		202,145,116		2,104,843,425
IV. 영업외수익		10,000		76,820		10,000		465,580
1. 대손충당금환입	-		-		-		225,000	
2. 기타	10,000		76,820		10,000		240,580	
V. 영업외비용		-		3,000		180,129,012		180,135,012
1. 유형자산처분손실	-		3,000		-		6,000	
2. 종속기업투자주식처분손실	-		-		180,129,012		180,129,012	
VI. 법인세비용차감전순이익		712,511,506		986,460,715		22,026,104		1,925,173,993
VII. 법인세비용		154,318,994		207,026,765		3,492,272		418,086,528
VIII. 분기순이익(손실)		558,192,512		779,433,950		18,533,832		1,507,087,465
X. 기타포괄손익		-		-		-		-
XI. 총포괄손익		558,192,512		779,433,950		18,533,832		1,507,087,465
XII. 주당순이익(주식15)		279		390		9		754

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제18기 분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 9월 30일까지)

제17기 분기 (2015년 01월 01일부터 2015년 9월 30일까지)

플러스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
전기초(2015.01.01)	10,000,010,000	11,456,272,617	21,456,282,617
분기총포괄이익 :			
분기순이익	-	1,507,087,465	1,507,087,465
연결범위의 변동	-	(398,453,413)	(398,453,413)
전분기말(2015.09.30)	10,000,010,000	12,564,906,669	22,564,916,669
당기초(2016.01.01)	10,000,010,000	12,472,250,130	22,472,260,130
분기총포괄이익 :			
배당금지급	-	(900,000,900)	(900,000,900)
분기순이익	-	779,433,950	779,433,950
당분기말(2016.09.30)	10,000,010,000	12,351,683,180	22,351,693,180

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제18기 분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 9월 30일까지)

제17기 분기 (2015년 01월 01일부터 2015년 9월 30일까지)

플러스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제18(당)기 분기		제17(전)기 분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(216,334,438)		(2,488,409,198)
1. 반기순이익	779,433,950		1,507,087,465	
2. 조정사항	348,351,065		82,303,232	
가. 감가상각비	37,235,472		45,241,084	
나. 대손상각비	39,500,811		113,991,635	
다. 퇴직급여	106,382,444		103,938,113	
라. 유형자산처분손실	3,000		6,000	
마. 종속회사투자주식처분손실	-		180,129,012	
바. 당기손익인식증권평가손실	-		128,800,000	
사. 당기손익인식증권처분손실	256,891,960		-	
아. 당기손익인식증권평가이익	(100,800,000)		(307,820,000)	
자. 당기손익인식증권처분이익	(132,002,715)		(513,585,250)	
차. 법인세비용	207,026,765		418,086,528	
카. 이자수익	(65,886,672)		(86,174,140)	
타. 대손충당금환입	-		(309,750)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(1,344,119,453)		(4,077,799,895)	
가. 미수수익의 감소(증가)	48,445,160		89,839,645	
나. 선급비용의 감소(증가)	3,729,306		3,599,998	
다. 예치금의 감소(증가)	-		(3,500,000,000)	
라. 미지급금의 증가(감소)	(703,116,497)		(337,539,995)	
마. 예수금의 증가(감소)	(179,790)		4,140,380	
바. 부가세예수금의 증가(감소)	19,990		38,500	
사. 법인세부담금	(652,521,850)		(320,114,450)	
아. 퇴직금의지급	(106,382,444)		(103,938,113)	
자. 이자의 수취	65,886,672		86,174,140	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,089,441,156		2,201,787,355
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,452,977,756		2,171,538,455	
가. 종속회사투자주식의 처분	-		1,408,603,205	
나. 장기대여금의 회수	26,800,001		61,950,000	
다. 당기손익인식증권의 처분	1,426,177,755		700,985,250	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(363,536,600)		30,248,900	
가. 기타의유형자산의 취득	25,128,400		(30,248,900)	
나. 당기손익인식증권의 취득	338,408,200		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(900,000,900)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	

과목	제18(당)기 분기		제17(전)기 분기	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(900,000,900)		-	
가.배당금 지급	900,000,900		-	
IV.현금의 증가(감소)		(26,894,182)		(347,119,643)
V.기초의 현금(주석4)		1,581,732,810		1,562,305,747
VI.기말의 현금(주석4)		1,554,838,628		1,215,186,104

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제18기 분기 : 2016년 9월 30일현재

제17기 : 2015년 12월 31일현재

플러스자산운용 주식회사

### 1. 회사의 개요

플러스자산운용 주식회사(이하 '회사'라 함)는 2000년 1월 19일 설립되어 자산운용업을 영위하고 있으며 당분기말 현재 서울특별시 영등포구 여의도동 27-2 사학연금빌딩 13층에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 회사의 납입자본금은 10,000백만원이며, 1인 주주로 구성되어 있습니다.

### 2. 중요한 회계처리방침

#### (1) 재무제표 작성기준

##### 1) 회계기준

재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

##### 2) 측정기준

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

### 3) 기능통화와 표시통화

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

회사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 종속기업에 대한 투자

별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 ‘금융상품’에 따른 회계처리로 표시하고 있습니다.

### (3) 외화환산

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

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

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

있습니다.

#### (4) 현금및현금성자산

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

#### (5) 금융상품

##### 1) 금융자산

회사는 기업회계기준서 제 1039호의 적용대상이 되는 금융자산에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

##### ① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## ② 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

## ③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

## ④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 공정가치로 측정하고 있습니다.

## ⑤ 금융자산의 제거

회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 혹은 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 회사가 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다.

## 2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산, 원가를 장부금액으로 하는 금융자산 및 매도가능 금융자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

### ① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 대여금 및 수취채권이나 만기보유금융자산에서 손



상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### ② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 공정가치를 장부금액으로 하지 않는, 공시가격이 없는 지분상품이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 이러한 손상차손은 환입하지 아니하고 있습니다.

### ③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치가 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영 후 순액)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 금융부채

회사는 기업회계기준서 제 1039호의 적용대상이 되는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

#### ① 당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### ② 당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 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 적용되는경우에 발생하는 금융부채에 해당하지 아니하는 경우 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 최초인식 후 기업회계기준서 제1037호 '충당부채'에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수

익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

### ③ 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

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

### (6)대손충당금 및 대손상각정책

회사는 금융채권의 손상평가금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 상각후원가로 후속측정하는 금융자산의 손상평가방법에 따라 대손충당금은 금융채권에서 발생한 손실의 추정치를 반영하고 있습니다. 대손충당금은 개별적으로 중요한 금융채권과 관련된 특정 손실요소와 회사의 동질적인 자산에 대해서 발생하였으나 개별적인 손상 평가에서 식별되지 않은 손실에 대해 집합적으로 평가한 충당금으로 구성됩니다.

한편, 상기 기준에 따른 대손충당금이 금융투자업규정에 의한 대손충당금 최소적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산시마다 대손충당금이 아닌 대손준비금으로 적립하도록 하고 있습니다.

## (7) 수익인식

집합투자기구에 대한 운용업무로 인한 보수는 각 집합투자기구의 일일 순자산평잔에 집합투자규약에 정해진 요율을 적용하여 계산된 금액을 수익으로 계상하고 있습니다.

## (8) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 감가상각은 경제적 내용연수(5년)에 걸쳐 정액법을 적용하고 있습니다.

회사는 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해 유형자산의 원상을 회복하거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 회계처리하고 있습니다.

한편, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손 인식전 장부가액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

## (9) 무형자산

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

### 1) 개별취득

개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관

세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

## 2) 내용연수 및 상각

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

## 3) 무형자산의 제거

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

## (10) 퇴직급여

회사는 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하고 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

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

## (11) 자산손상

재고자산, 건설계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 금융자산, 공정가치로 측정되는 투자부동산, 매각예정비유동자산 등을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

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

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

## (12) 법인세비용

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

## 1) 당기법인세

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

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

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

## 2) 이연법인세

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

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

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

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

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

### (13) 주당이익

회사는 기본주당이익을 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

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

### (14) 중요한 회계추정 및 판단

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다.



보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는 금액에 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) 이연법인세

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

### 3. 금융상품의 범주별 장부금액

(1) 보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

#### <금융자산>

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
I. 대여금및수취채권	17,860,358	18,005,727
1. 현금및예치금	17,054,839	17,081,733
2. 대출채권	19,154	45,820
3. 기타자산	786,365	878,174
II. 당기손익인식금융자산	1,668,800	2,780,659
1. 지분증권	1,668,800	2,780,659
III. 매도가능금융자산	600,900	600,900
1. 출자금	600,900	600,900
합 계(I+II+III)	20,130,058	21,387,286

#### <금융부채>

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
상각후 원가로 측정하는 금융부채	12,493	715,609
1. 기타부채	12,493	715,609

(2) 당분기와 전분기 중 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

#### <당분기>

(단위:천원)

구분	평가이익(손실)	처분이익(손실)	이자수익(비용)	배당이익
금융자산				
대여금및수취채권	-	-	337	-
당기손익인식금융자산	100,800	(124,889)	-	12,650
소 계	100,800	(124,889)	337	12,650

<전분기>

(단위:천원)

구분	평가이익(손실)	처분이익(손실)	이자수익(비용)
금융자산			
대여금및수취채권	-	-	1,117
당기손익인식금융자산	179,020	513,585	-
소 계	179,020	513,585	1,117

#### 4. 현금및현금성자산

회사의 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표 상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
보통예금	1,554,839	1,581,733

#### 5. 당기손익인식금융자산

회사의 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	피투자회사명	지분율	주식수	취득원가	당분기말	전기말
시장성 있는 지분증권	삼성물산(주)	0.01%	11,200 주	593,600	1,668,800	1,568,000
시장성 있는 지분증권	(주)아이콘트롤스	-	-	-	-	393,225
시장성 있는 지분증권	에스케이디앤디(주)	-	-	-	-	325,000
시장성 있는 지분증권	(주)엔에스	-	-	-	-	56,568
시장성 있는 지분증권	(주)제주항공	-	-	-	-	80,200
시장성 있는 지분증권	코아스템(주)	-	-	-	-	39,500
시장성 있는 지분증권	(주)파마리서치프로덕트	-	-	-	-	131,400
시장성 있는 지분증권	휴젤(주)	-	-	-	-	18,271
시장성 있는 지분증권	(주)흥국에프엔비	-	-	-	-	168,495
합 계				593,600	1,668,800	2,780,659

## 6. 매도가능금융자산

회사의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	피투자회사	당분기말	전기말
지분증권	한국금융투자협회	500,900	500,900
	펀드온라인코리아(주)	100,000	100,000
합 계		600,900	600,900

상기 시장성 없는 지분증권은 신뢰성 있게 공정가액을 측정할 수 없어 취득원가를 장부가액으로 계상하였습니다.

## 7. 채권 및 대손충당금

당분기와 전기 중 채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위:천원)

구분	기초금액	대손상각비(환입)	분기말 금액
대출채권	230	(134)	96
미수수익	840,909	39,635	880,544
합 계	841,139	841,139	880,640

<전기>

(단위:천원)

구분	기초금액	대손상각비(환입)	전기말 금액
대출채권	554	(324)	230
미수수익	709,112	131,797	840,909
합 계	709,666	131,473	841,139

## 8. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위:천원)

계정과목	기초잔액	취득액	처분액	감가상각비	기말잔액
차량운반구	27,558	-	-	(19,080)	8,478
기타의유형자산	60,747	25,129	(3)	(18,156)	67,717
합 계	88,305	25,129	(3)	(37,236)	76,195

<전기말>

(단위:천원)

계정과목	기초잔액	취득액	처분액	감가상각비	기말잔액
차량운반구	52,997	-	-	(25,439)	27,558
기타의유형자산	63,504	33,109	(7)	(35,859)	60,747
합 계	116,501	33,109	(7)	(61,298)	88,305

## 9. 무형자산

(1) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위:천원)

계정과목	기초잔액	취득액	처분액	손상차손	기말잔액
회원권	2,459,556	-	-	-	2,459,556

<전기말>

(단위:천원)

계정과목	기초잔액	취득액	처분액	손상환입	기말잔액
회원권	2,457,056	-	-	2,500	2,459,556

(2) 회사는 비한정 내용연수를 가진 무형자산인 회원권에 대하여 손상검사를 수행하였으며 전기에 2,500천원의 손상차손환입을 인식하였습니다. 회원권의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중에서 큰 금액이며, 순공정가치가 존재한다면 이를 사용하고, 존재하지 않는다면 순공정가치 및 사용가치를 합리적으로 산정하여 회수가능액을 결정하였습니다.

#### 10. 퇴직급여

회사는 삼성생명보험(주)와 계약을 체결하여 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 당분기 중에 회사가 납부하여야 할 부담금 106,382천원을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

#### 11. 자본금

당분기말 현재 회사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

발행할 주식수	4,800,000 주
1주당액면금액	5,000 원
발 행 주 식 수	2,000,002 주

#### 12. 법정적립금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의

10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

### 13. 운용수수료

당분기말 현재 회사의 운용자산총액은 3,025,821백만원이고 회사는 이 운용자산에 대하여 연간 0.001 - 1.86%의 운용수수료를 수취하고 있습니다.

### 14. 법인세비용

자산과 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적 차이에 실현이 예상되는 세율을 고려하여 산정된 이연법인세 변동효과를 더하여 법인세비용을 추정하였습니다. 이로 인하여, 당분기에 반영된 유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)은 20.99%입니다.

### 15. 주당손익

회사의 당분기와 전분기 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	779,433,950	1,507,087,465
가중평균 유통보통주식수	2,000,002	2,000,002
기본주당순이익	390	754

## 16. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	관 계 자	금 액	
		당분기말	전기말
주택구입자금 대출	직 원	19,250	46,050

## 17. 금융위험관리

### (1) 금융위험요소

회사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 회사의 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 위험을 효율적으로 관리함으로써 경영의 안정성과 자산건전성을 도모하는데 있습니다.

#### 1) 시장위험

##### ① 이자율위험

이자율위험은 미래 시장이자율 변동에 따라 금융자산 또는 금융부채 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험으로서 이는 주로 변동금리부 조건의 금융자산과 금융부채에서 발생할 수 있습니다.

회사가 보유하고 있는 금융자산 중 변동금리부 조건의 금융자산과 이자율위험에 노출되어 있는 금융부채를 보유하고 있지 아니합니다.

#### 2) 신용위험

신용위험이란 거래상대방의 채무불이행과 지급불능에 따른 손실발생 가능성을 의미합니다. 신용위험은 대부분 보유하고 있는 대출채권에서 발생가능하며, 현금및현금



성자산, 금융기관 예치금 등으로부터의 신용위험 노출량은 미미합니다.

### 3) 유동성 위험

유동성위험은 현금 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

회사의 금융부채는 대부분 영업활동을 통하여 발생한 미지급금 등으로 만기가 1년이 내입니다.

### 4) 금융상품의 공정가치

#### ① 공정가치 서열체계

회사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

구 분	설 명
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외한다.
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

회사는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금융상품과 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품을 제외하고는 공정가치 서열체계로 분류될 금융상품은 보유하고 있지 않습니다.

## ② 수준별 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

### <당분기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	1,668,800	-	-	1,668,800

### <전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	2,780,659	-	-	2,780,659

## 18. 약정사항

회사는 하나은행(주)(신탁업자)와 신탁계약 업무를 원활히 영위하기 위한 사항을 정할 목적으로 집합투자기구 기본약정을 체결하였으며, 동 약정에 따라 집합투자기구와 약정이 되어 있는 신탁업자, 일반사무관리회사 (신한아이타스(주))에 대하여 모든 자산의 취득, 매각 등에 관한 지시에 따라 관리업무를 수행하고 있습니다.