

이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제24기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제23기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

목 차

| | |
|----------------------|----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| 재무제표 | |
| 재무상태표 | 5 |
| 포괄손익계산서 | 6 |
| 자본변동표 | 7 |
| 현금흐름표 | 8 |
| 주석 | 9 |
| 외부감사 실시내용 | 69 |

독립된 감사인의 감사보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책정보와 그 밖의 설명 정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름 그 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

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

대표이사

朴 容 根

박 용 근



2024년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

제 24 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 23 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로 10, One IFC, 22층

(전 화) 02-2126-3500

재무상태표

제 24(당)기 2023년 12월 31일 현재

제 23(전)기 2022년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
|--|----------------|----------------|
| 자 산 | | |
| I. 현금및현금성자산(주석4,5,6,16) | 16,412,398,977 | 7,220,225,400 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,7) | 35,562,422,095 | 36,387,950,518 |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석5,8) | 511,450,320 | 540,825,000 |
| IV. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,9,16,31,34) | 18,934,579,047 | 31,226,678,858 |
| V. 종속기업투자(주석10) | 589,750,000 | - |
| VI. 유형자산(주석11,12,13) | 2,462,016,748 | 3,151,026,292 |
| VII. 무형자산(주석14) | 851,530,971 | 850,688,005 |
| VIII. 기타자산(주석15) | 414,348,679 | 329,476,212 |
| IV. 이연법인세자산(주석27) | 955,967,070 | 2,180,649,418 |
| X. 당기법인세자산(주석27) | 294,924,954 | 361,339,742 |
| 자 산 총 계 | 76,989,388,861 | 82,248,859,445 |
| 부 채 | | |
| I. 기타부채(주석4,5,12,16,17,18,31) | 8,067,358,641 | 13,101,497,796 |
| II. 당기법인세부채(주석27) | - | - |
| 부 채 총 계 | 8,067,358,641 | 13,101,497,796 |
| 자 본 | | |
| I. 자본금(주석1,29) | 32,700,000,000 | 32,700,000,000 |
| II. 자본잉여금(주석29) | 190,321,411 | 190,321,411 |
| III. 자본조정(주석29) | (36,960,000) | (36,960,000) |
| IV. 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익누계액(주석29) | (178,674,118) | (155,452,250) |
| V. 이익잉여금(주석29) (대손준비금 기적립액 당기말: 14,828,235원 전기말: 17,973,313원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당 기: (1,490,170원) 전 기: (3,145,078원)(주석30) | 36,247,342,927 | 36,449,452,488 |
| 자 본 총 계 | 68,922,030,220 | 69,147,361,649 |
| 부채및자본총계 | 76,989,388,861 | 82,248,859,445 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포괄손익계산서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 제 24(당)기 | | 제 23(전)기 | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| I. 순이자수익(주석19) | 1,590,079,466 | | 1,118,583,854 | |
| II. 순수수수료수익(주석20,31,32,34) | 16,619,644,154 | | 18,980,230,469 | |
| III. 외환거래손익(주석16) | (130,597,514) | | (278,759,502) | |
| IV. 기타영업손익(주석21) | 761,877,351 | | (66,639,161) | |
| V. 종업원급여(주석22,23,31) | 9,673,032,445 | | 10,498,941,098 | |
| VI. 일반관리비(주석24,31) | 6,109,768,089 | | 6,635,594,485 | |
| VII. 영업이익 | | 3,058,202,923 | | 2,618,880,077 |
| VIII. 기타수익(주석25) | 20,292,359 | | 196,114,000 | |
| IX. 기타비용(주석26,31) | 22,702,135 | | 27,217,340 | |
| X. 법인세비용차감전순이익 | | 3,055,793,147 | | 2,787,776,737 |
| XI. 법인세비용(주석27) | | 1,257,902,708 | | 691,401,496 |
| XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 1,799,380,609 원 전기: 2,099,520,319 원 (주석30)) | | 1,797,890,439 | | 2,096,375,241 |
| XIII. 기타포괄손익(주석8,29) | | (23,221,868) | | 16,673,470 |
| XIV. 총포괄이익 | | 1,774,668,571 | | 2,113,048,711 |
| XV. 주당이익(주석28) | | | | |
| 기본및희석주당순이익 | | 275 | | 321 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 잉여금 | 자 본 조 정 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------------|----------------|-------------|--------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 2022년 1월 1일(전기초) | 32,700,000,000 | 190,321,411 | (36,960,000) | (172,125,720) | 34,353,077,247 | 67,034,312,938 |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 2,096,375,241 | 2,096,375,241 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실 | - | - | - | 16,673,470 | - | 16,673,470 |
| 2022년 12월 31일(전기말) | 32,700,000,000 | 190,321,411 | (36,960,000) | (155,452,250) | 36,449,452,488 | 69,147,361,649 |
| 2023년 1월 1일(당기초) | 32,700,000,000 | 190,321,411 | (36,960,000) | (155,452,250) | 36,449,452,488 | 69,147,361,649 |
| 연차배당 | - | - | - | - | (2,000,000,000) | (2,000,000,000) |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 1,797,890,439 | 1,797,890,439 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실 | - | - | - | (23,221,868) | - | (23,221,868) |
| 2023년 12월 31일(당기말) | 32,700,000,000 | 190,321,411 | (36,960,000) | (178,674,118) | 36,247,342,927 | 68,922,030,220 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 제 24(당)기 | | 제 23(전)기 | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 12,678,101,799 | | (2,661,985,321) |
| 1. 당기순이익 | 1,797,890,439 | | 2,096,375,241 | |
| 2. 손익조정사항 | 705,178,293 | | 1,024,007,380 | |
| 순이자수익(주석19) | (1,590,079,466) | | (1,118,583,854) | |
| 외화환산이익(주석16) | (161,287,718) | | (804,696,445) | |
| 외화환산손실(주석16) | 268,644,568 | | 1,085,796,023 | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주석21) | (322,003,823) | | (107,602,801) | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석21) | - | | 81,435,367 | |
| 복구총당부채전입액(주석18,21) | 4,846,319 | | 4,738,595 | |
| 유형자산처분이익(주석11,25) | (20,090,909) | | - | |
| 유형자산처분손실(주석11,26) | - | | 2,086,667 | |
| 주식기준보상비용(주석23) | 271,889,225 | | 227,073,691 | |
| 감가상각비(주석11,12,24) | 972,000,355 | | 932,298,756 | |
| 무형자산상각비(주석14,24) | 23,357,034 | | 30,059,885 | |
| 법인세비용(주석27) | 1,257,902,708 | | 691,401,496 | |
| 3. 자산부채의 증감 | 8,603,589,004 | | (4,243,249,583) | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가) | 1,147,532,246 | | (9,048,578,199) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가 | (20,090) | | - | |
| 미수수익의 감소 | 400,199,363 | | 1,037,165,236 | |
| 예치금의 감소 | 12,000,000,000 | | 4,000,000,000 | |
| 선급비용의 증가 | (42,973,376) | | (317,960,321) | |
| 선급금의 감소 | 500,000 | | 500,000 | |
| 예수금의 감소 | (20,963,183) | | (27,650,971) | |
| 미지급비용의 증가(감소) | (3,828,558,459) | | 1,152,006,998 | |
| 장기미지급비용의 감소 | (1,052,127,497) | | (1,038,732,326) | |
| 4. 이자 수취액 | 1,532,076,733 | | 765,955,011 | |
| 5. 법인세 환급(납부)액 | 39,367,330 | | (2,305,073,370) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (876,849,902) | | (182,941,700) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 20,090,909 | | 68,680,000 | |
| 유형자산의 처분 | 20,090,909 | | 480,000 | |
| 사용권자산의 감소 | - | | 68,200,000 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (896,940,811) | | (251,621,700) | |
| 종속기업투자주식의 취득 | 589,750,000 | | - | |
| 유형자산의 취득 | 282,990,811 | | 251,621,700 | |
| 무형자산의 취득 | 24,200,000 | | - | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (2,611,623,798) | | (603,928,719) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (2,611,623,798) | | (603,928,719) | |
| 배당금의 지급 | 2,000,000,000 | | - | |
| 리스료의 지급 | 611,623,798 | | 603,928,719 | |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 | | 2,545,478 | | 26,523,960 |
| V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV) | | 9,192,173,577 | | (3,422,331,780) |
| VI. 기초의 현금및현금성자산 | | 7,220,225,400 | | 10,642,557,180 |
| VII. 기말의 현금및현금성자산(주석6,33) | | 16,412,398,977 | | 7,220,225,400 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 24(당)기 2023년 12월 31일 현재

제 23(전)기 2022년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

1. 회사의 개요

이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 집합투자자산운용업무와 자산관리 및 이에 부수되는 업무를 영위할 목적으로 2001년 2월 1일에 굿모닝투자신탁운용 주식회사로 설립되었습니다. 당사는 2002년 11월 11일 사명을 피씨에이투자신탁운용 주식회사로 변경하였고, 2010년 7월 1일 사명을 피씨에이자산운용 주식회사로 변경하였으며, 2012년 2월 14일에 사명을 이스트스프링자산운용코리아 주식회사로 변경하였습니다.

자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법")의 규정에 의하여 당사가 고유재산과 별도로 운용 관리하는 집합투자재산의 규모는 당기말 현재 3조 395억원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 6,540천주이며, 2023년 12월 31일 현재 납입 자본금은 327억입니다.

2023년 12월 31일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 다음항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 당사의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간동안 인식되고 있습니다.

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

- 주석 18 : 복구충당부채
- 주석 27 : 법인세비용

(5) 재무제표의 발행승인일과 승인자

당사의 재무제표는 2024년 2월 29일 이사회에서 발행 승인되었으며, 2024년 3월 28일 정기 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 제·개정 기준서 및 해석서

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 적용하고 있습니다.

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

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

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정

사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

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

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

⑤ 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

다른 통화와의 교환가능성을 평가하고 교환가능성 결여 시 현물환율을 추정하도록 하며 그러한 영향에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'이 개정되었습니다. 이 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성 결여로 기업이 노출되는 위험 및 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융자산

1) 금융자산의 분류 및 측정

당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

| 사업모형 | 계약상 현금흐름 특성 | |
|---------------------|--------------------|------------------|
| | 원금과 이자만으로 구성 | 그 외의 경우 |
| 계약상 현금흐름 수취 목적 | 상각후원가 측정(*1) | 당기손익-공정가치 측정(*2) |
| 계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적 | 기타포괄손익-공정가치 측정(*1) | |
| 매도 목적,기타 | 당기손익-공정가치 측정 | |

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 또한, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속

적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식 시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 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, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

| 구분(*1) | | 손실충당금 |
|---------|------------------------------------|--|
| Stage 1 | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2) | 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 | |

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간 말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대 신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 기대신용손실은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 기대신용손실을 기타포괄손익에 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 기대신용손실 산출방법은 상각후원가로 측정하는 금융자산의 기대신용손실 산출방법과 동일하나, 기대신용손실 추정액의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 채무상품은 처분 및 상환의 경우에는 기대신용손실 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기와 전기의 추정내용연수는 다음과 같습니다.

| 구분 | 추정내용연수 |
|--------|--------|
| 차량운반구 | 5년 |
| 비품 | 5년 |
| 전산비품 | 5년 |
| 임차건물시설 | 5년 |

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 당기손익으로 인식합니다.

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

| 구분 | 추정내용연수 |
|-------|--------|
| 회원권 | 비한정 |
| 소프트웨어 | 5년 |

다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 리스

당사는 건물, 비품 등을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 이자비용으로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 이자비용으로 당기손익에 인식합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 기타부채 항목에 포함합니다. 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료는 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치 보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 해당 내재이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받을 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다.

(8) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능가액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다.

당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 금융부채의 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 표시하고, 나머지 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

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

③ 금융부채의 제거

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다. 금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무 이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(12) 수익인식기준

당사는 경제적효익의 유입이 확실하고 신뢰성있게 측정될 수 있는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 수수료수익

당사는 수수료수익을 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 집합투자기구운용보수

집합투자재산의 원활한 운용을 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 위탁자인 당사는 각각의 집합투자재산으로부터 집합투자기구운용보수를 받도록 되어 있습니다. 집합투자기구운용보수는 각 집합투자재산의 순자산평잔에 각 신탁약관에서 정하는 일정률을 곱한 금액입니다. 따라서 당사는 이러한 운용보수에 대하여 동 약관에 의거 당사의 보고기간 중에 실현된 금액만큼을 수익으로 인식하고 있습니다.

② 자산관리수수료

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 금융투자업규정에 따라 고객과 투자자문계약 및 투자일임계약을 체결하고 동 계약에 따른 투자자문 및 일임서비스에 대하여 계약금액 또는 순자산총액에 대하여 각 계약서상의 수수료율을 적용하고 있습니다. 당사는 보고기간 중 실현된 투자자문 및 일임수수료를 수익으로 인식하고 있습니다.

(13) 외화

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성 항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성 항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성 항목에서 발생한 손익을 당기손익으로 인식하는 경우의 환율변동효과는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(15) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인

식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산/부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(17) 주당이익

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

(18) 종속기업 및 관계기업투자

회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다.

4. 위험관리

(1) 위험일반

1) 회사에 노출된 위험

당사가 보유한 금융상품과 관련하여 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험과 유동성위험이 있습니다.

① 신용위험: 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험을 의미합니다.

② 유동성위험: 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

2) 위험관리 목적 및 방법

① 위험관리 목적

당사가 위험을 관리하는 목적은 각종 거래 및 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사 가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는 데 있습니다.

② 위험관리 방법

유동성위험의 관리는 기간별 현금흐름을 매월 파악하여 관리하고 유동성 자산비율을 파악하여 이루어지고 있습니다. 당사는 만기가 3개월 이하인 자산의 비중이 자기자본 대비 30% 이상으로 유지되도록 하고 있습니다. 한편 신용위험의 관리는 신용위험에 노출된 금융자산의 거래상대방의 분산 등을 통하여 이루어지고 있습니다. 당사의 신용위험 대상자산의 대부분은 국내 시중은행의 정기예금으로 구성되어 있습니다.

3) 위험관리기능의 구조와 조직

① 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CMO, COO, CIO, CCO, CHRO, CRO, 리스크매니저로 구성되어 있으며 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 회사의 주요 경영전략, 회사의 위험 한도 등 회사의 위험관리에 관한 중요한 의사결정 사항을 의결하고 있습니다.

② 리스크관리조직

CRO는 리스크 관리업무를 총괄하고 있으며 리스크매니저는 리스크관리규정의 준수 여부에 대한 점검 및 보고, 리스크관리시스템의 원활한 운영 및 개선, 리스크관리규정의 제정 및 개정을 검토하고 있습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 등 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|-----------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 현금및현금성자산 | 16,412,398,977 | 7,220,225,400 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 35,562,422,095 | 36,387,950,518 |
| 상각후원가측정금융자산 | 18,934,579,047 | 31,226,678,858 |
| 합 계 | 70,909,400,119 | 74,834,854,776 |

2) 기대신용손실 추정 기간에 따른 구분

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 상각후원가측정금융자산은 전액 12개월 기대 신용손실 측정 대상 상각후원가측정금융자산입니다.

(3) 유동성위험

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 원) | | | | | | |
|------------|-------------|----------------|-----------------|---------------|------|---------------|
| 구 분(*1) | 1개월이하 | 1개월초과 3개월이하 | 3개월초과 12개월이하 | 1년초과 5년이하 | 5년초과 | 합계 |
| 기타금융부채(*2) | 855,471,367 | 52,813,187 | 3,667,899,664 | 1,137,231,543 | - | 5,713,415,761 |
| 리스부채 | 19,825,088 | 39,650,175 | 559,095,013 | 1,364,511,054 | - | 1,983,081,330 |

(*1) 상기 금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(*2) 기타금융부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

<제23(전)기>

| (단위: 원) | | | | | | |
|------------|-------------|----------------|-----------------|---------------|------|----------------|
| 구 분(*1) | 1개월이하 | 1개월초과 3개월이하 | 3개월초과 12개월이하 | 1년초과 5년이하 | 5년초과 | 합계 |
| 기타금융부채(2*) | 233,506,837 | 580,879,967 | 3,850,283,862 | 5,505,279,919 | - | 10,169,950,585 |
| 리스부채 | 19,247,658 | 38,495,316 | 553,880,823 | 1,983,081,330 | - | 2,594,705,127 |

(*1) 상기 금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(*2) 기타금융부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

(4) 자본관리

2015년 4월 '금융투자업규정' 개정·시행으로 인해, 금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 최소영업자본액이 자기자본의 일정수준에 미달한 기업에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

자기자본 및 최소영업자본액별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

자기자본 및 최소영업자본액의 적기시정조치 기준

- 자기자본이 최소영업자본액에 미달: 경영개선 권고
- 자기자본이 최소영업자본액2에 미달: 경영개선 요구
- 자기자본이 필요유지자기자본에 미달: 경영개선 명령

당사는 당기말과 전기말 현재 금융감독원이 부과하는 자본유지조건을 충족합니다.

| (단위: 원) | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 자기자본 | 68,922,030,220 | 69,147,361,649 |
| 최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac) | 10,179,723,221 | 10,639,306,089 |
| 필요유지자기자본(Aa) | 6,825,000,000 | 6,825,000,000 |
| 고객자산운용필요자본(Ab) | 3,272,133,197 | 3,773,744,214 |
| 고유자산운용필요자본(Ac) | 82,590,024 | 40,561,875 |
| 최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%) | 8,502,361,611 | 8,732,153,045 |

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | | 제23(전)기 | |
| | 장부금액 | 공정가치(*) | 장부금액 | 공정가치(*) |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | 16,412,398,977 | 16,412,398,977 | 7,220,225,400 | 7,220,225,400 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 35,562,422,095 | 35,562,422,095 | 36,387,950,518 | 36,387,950,518 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 511,450,320 | 511,450,320 | 540,825,000 | 540,825,000 |
| 상각후원가측정금융자산 | 18,934,579,047 | 18,934,579,047 | 31,226,678,858 | 31,226,678,858 |
| 합 계 | 71,420,850,439 | 71,420,850,439 | 75,375,679,776 | 75,375,679,776 |
| 금융부채 | | | | |
| 기타부채 | 5,713,415,761 | 5,713,415,761 | 10,169,950,585 | 10,169,950,585 |

(*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(2) 공정가치 서열체계

당사는 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

(3) 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | |
|----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
| 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 34,954,105,000 | 608,317,095 | - | 35,562,422,095 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 511,450,320 | 511,450,320 |
| 합 계 | 34,954,105,000 | 608,317,095 | 511,450,320 | 36,073,872,415 |
| 공정가치를 공시하는 항목 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 16,412,398,977 | - | 16,412,398,977 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | 16,000,000,000 | 2,934,579,047 | 18,934,579,047 |
| 합 계 | - | 32,412,398,977 | 2,934,579,047 | 35,346,978,024 |
| 금융부채 | | | | |
| 기타부채 | - | - | 5,713,415,761 | 5,713,415,761 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
| 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 34,603,720,000 | 1,784,230,518 | - | 36,387,950,518 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 540,825,000 | 540,825,000 |
| 합 계 | 34,603,720,000 | 1,784,230,518 | 540,825,000 | 36,928,775,518 |
| 공정가치를 공시하는 항목 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 7,220,225,400 | - | 7,220,225,400 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | 28,000,000,000 | 3,226,678,858 | 31,226,678,858 |
| 합 계 | - | 35,220,225,400 | 3,226,678,858 | 38,446,904,258 |
| 금융부채 | | | | |
| 기타부채 | - | - | 10,169,950,585 | 10,169,950,585 |

2) 당기와 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 당기와 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| | 금융자산 | 금융자산 |
| | 기타포괄손익- 공정가치측정금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정금융자산 |
| 기초금액 | 540,825,000 | 516,926,000 |
| 총손익 | (29,394,770) | 23,899,000 |
| 당기손익인식액 | - | - |
| 기타포괄손익인식액 | (29,394,770) | 23,899,000 |
| 매입금액 | 20,090 | - |
| 매도금액 | - | - |
| 수준 3으로의 이동 | - | - |
| 수준 3으로부터의 이동 | - | - |
| 기말금액 | 511,450,320 | 540,825,000 |

4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법과 투입변수 및 장부금액은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | | | | | |
|-------------------|------|---------------|----|---------|--------------------|---------|---------------|------------------|
| 구분 | 상품 | 장부금액 | 수준 | 가치평가방법 | 투입변수 | 비관측변수 수 | 비관측변수 추정범위(%) | 관측가능하지 않은 변수의 영향 |
| 금융자산 | | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 수익증권 | 608,317,095 | 2 | 순자산가치법 | 채권 및 주식 등 기초자산의 가격 | - | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 출자금 | 437,600,000 | 3 | 원가법(*1) | - | - | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 지분증권 | 73,850,320 | 3 | 시장접근법 | 제3자거래가격 | - | - | - |
| 합계 | | 1,119,767,415 | | | | | | |

(*1) 출자금은 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거 정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | | | | | |
|-------------------|------|---------------|----|---------|--------------------|---------|---------------|------------------|
| 구분 | 상품 | 장부금액 | 수준 | 가치평가방법 | 투입변수 | 비관측변수 수 | 비관측변수 추정범위(%) | 관측가능하지 않은 변수의 영향 |
| 금융자산 | | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 수익증권 | 1,784,230,518 | 2 | 순자산가치법 | 채권 및 주식 등 기초자산의 가격 | - | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 출자금 | 437,600,000 | 3 | 원가법(*1) | - | - | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 지분증권 | 103,225,000 | 3 | 시장접근법 | 제3자거래가격 | - | - | - |
| 합계 | | 2,325,055,518 | | | | | | |

(*1) 출자금은 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거 정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 항목 중 수준 3으로 분류된 금융상품은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 사용하였고, 이와 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|-------------------|---------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
| 금융자산 | | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | - | 16,412,398,977 | - | 16,412,398,977 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 35,562,422,095 | - | - | - | 35,562,422,095 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | 511,450,320 | - | - | 511,450,320 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | 18,934,579,047 | - | 18,934,579,047 |
| 합 계 | 35,562,422,095 | 511,450,320 | 35,346,978,024 | - | 71,420,850,439 |
| 금융부채 | | | | | |
| 기타부채 | - | - | - | 5,713,415,761 | 5,713,415,761 |
| 리스부채 | - | - | - | 1,913,922,282 | 1,913,922,282 |
| 합 계 | - | - | - | 7,627,338,043 | 7,627,338,043 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|-------------------|---------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
| 금융자산 | | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | - | 7,220,225,400 | - | 7,220,225,400 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 36,387,950,518 | - | - | - | 36,387,950,518 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | 540,825,000 | - | - | 540,825,000 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | 31,226,678,858 | - | 31,226,678,858 |
| 합 계 | 36,387,950,518 | 540,825,000 | 38,446,904,258 | - | 75,375,679,776 |
| 금융부채 | | | | | |
| 기타부채 | - | - | - | 10,169,950,585 | 10,169,950,585 |
| 리스부채 | - | - | - | 2,475,409,749 | 2,475,409,749 |
| 합 계 | - | - | - | 12,645,360,334 | 12,645,360,334 |

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|---------|----------------|---------------|------------|-----------------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전)기 | 연이자율(%) | 예치은행 |
| 보통예금 | 4,330,974,484 | 2,393,905,603 | 0.01~0.10% | 신한은행/하나은행/우리은행 / 국민은행 |
| MMDA | 3,081,424,493 | 4,826,319,797 | 0.25~0.55% | 신한은행/HSBC은행 |
| 정기예금 | 9,000,000,000 | - | 4.00% | 국민은행 |
| 합 계 | 16,412,398,977 | 7,220,225,400 | | |

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|-----------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | | |
| 국채 | 34,954,105,000 | 34,603,720,000 |
| 수익증권 | 608,317,095 | 1,784,230,518 |
| 합 계 | 35,562,422,095 | 36,387,950,518 |

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------------------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 기타포괄손익-공정가치측정지분상품(*) | | |
| 금융투자협회 입회비 | 437,600,000 | 437,600,000 |
| 한국포스증권 출자금 | 73,826,520 | 103,225,000 |
| 키스코홀딩스지분증권 | 23,800 | - |
| 합 계 | 511,450,320 | 540,825,000 |

(*) 당사는 단기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하는 지분상품에 대해 기타포괄손익-공정가치측정지분상품으로 지정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 기타포괄손익누계액에 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|-------------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 기초 | (155,452,250) | (172,125,720) |
| 평가손익의 변동(*) | (23,221,868) | 16,673,470 |
| 기말 | (178,674,118) | (155,452,250) |

(*) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동에는 법인세효과 각각 6,174천원 및 -7,226천원이 반영되어 있습니다.

9. 상각후원가측정금융자산

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 미수수익 | 2,667,612,973 | 2,965,646,949 |
| 보증금 | 266,966,074 | 261,031,909 |
| 예치금 | 16,000,000,000 | 28,000,000,000 |
| 합 계 | 18,934,579,047 | 31,226,678,858 |

당기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 종속기업투자 및 관계기업투자

(1) 당기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|---------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 종속기업투자 | 589,750,000 | - |

(2) 당기말 현재 종속기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|------------------------------|--------|------|--------|-------------|
| 종속기업명 | 주요영업활동 | 소재지 | 당기말 | |
| | | | 지분율(%) | 장부금액 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(H)(*1)(*2)) | 수익증권운용 | 대한민국 | 73.43 | 200,000,000 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(UH)(*1)(*2)) | 수익증권운용 | 대한민국 | 96.52 | 200,000,000 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(미달러)(*1)(*2)) | 수익증권운용 | 대한민국 | 99.99 | 189,750,000 |
| 합 계 | | | | 589,750,000 |

(*1) 당기 중 출자로 인하여 종속기업투자에 포함하였습니다.

(*2) 집합투자증권에 대하여 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 종속기업으로 분류하였습니다.

(3) 당기 중 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|---------------------|----|-------------|----|-------------|
| 종속기업명 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(H) | - | 200,000,000 | - | 200,000,000 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(UH) | - | 200,000,000 | - | 200,000,000 |
| 글로벌은콜로지증권자투자조합(미달러) | - | 189,750,000 | - | 189,750,000 |
| 합 계 | - | 589,750,000 | - | 589,750,000 |

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | |
|---------|-------------|--------------|------------|
| 구 분 | 취득액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 차량운반구 | 93,832,611 | (14,074,893) | 79,757,718 |
| 비품 | 119,443,340 | (61,851,206) | 57,592,134 |

| (단위: 원) | | | |
|---------|---------------|-----------------|---------------|
| 구 분 | 취득액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 전산비품 | 1,023,598,057 | (567,781,112) | 455,816,945 |
| 임차건물시설 | 787,500,560 | (420,000,286) | 367,500,274 |
| 사용권자산 | 3,230,817,901 | (1,729,468,224) | 1,501,349,677 |
| 합 계 | 5,255,192,469 | (2,793,175,721) | 2,462,016,748 |

<제23(전)기>

| (단위: 원) | | | |
|---------|---------------|-----------------|---------------|
| 구 분 | 취득액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 차량운반구 | 112,774,976 | (112,774,976) | - |
| 비품 | 112,348,340 | (38,743,480) | 73,604,860 |
| 전산비품 | 1,243,416,789 | (835,781,000) | 407,635,789 |
| 임차건물시설 | 787,500,560 | (262,500,178) | 525,000,382 |
| 사용권자산 | 3,230,817,901 | (1,086,032,640) | 2,144,785,261 |
| 합 계 | 5,486,858,566 | (2,335,832,274) | 3,151,026,292 |

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|---------------|-------------|-----|---------------|---------------|
| 구 분 | 기초장부금액 | 취득액 | 처분액 | 감가상각비 | 기말장부금액 |
| 차량운반구 | - | 93,832,611 | - | (14,074,893) | 79,757,718 |
| 비품 | 73,604,860 | 7,095,000 | - | (23,107,726) | 57,592,134 |
| 전산비품 | 407,635,789 | 182,063,200 | - | (133,882,044) | 455,816,945 |
| 임차건물시설 | 525,000,382 | - | - | (157,500,108) | 367,500,274 |
| 사용권자산 | 2,144,785,261 | - | - | (643,435,584) | 1,501,349,677 |
| 합 계 | 3,151,026,292 | 282,990,811 | - | (972,000,355) | 2,462,016,748 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | | | |
|---------|---------------|-------------|-------------|---------------|--------------|---------------|
| 구 분 | 기초장부금액 | 취득액 | 처분액 | 감가상각비 | 기타(*1) | 기말장부금액 |
| 비품 | 92,017,116 | 6,090,700 | (2,566,667) | (21,936,289) | - | 73,604,860 |
| 전산비품 | 268,803,564 | 245,531,000 | - | (106,698,775) | - | 407,635,789 |
| 임차건물시설 | 682,500,490 | - | - | (157,500,108) | - | 525,000,382 |
| 사용권자산 | 2,859,148,845 | - | - | (646,163,584) | (68,200,000) | 2,144,785,261 |
| 합 계 | 3,902,470,015 | 251,621,700 | (2,566,667) | (932,298,756) | (68,200,000) | 3,151,026,292 |

(*1) 전기 중 수령한 리스인센티브로 인해 사용권자산이 감소하였습니다.

12. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | |
|-------------|---------------|-----------------|---------------|
| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 사용권자산-건물(*) | 3,230,817,901 | (1,729,468,224) | 1,501,349,677 |

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | |
|-------------|---------------|-----------------|---------------|
| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 사용권자산-건물(*) | 3,230,817,901 | (1,086,032,640) | 2,144,785,261 |

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 리스이용자의 유형별 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| 구 분 | 기초 장부가액 | 감가상각비 | 기말 장부가액 |
| 사용권자산-건물 | 2,144,785,261 | (643,435,584) | 1,501,349,677 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | |
|----------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 구 분 | 기초 장부가액 | 감가상각비 | 기타(*1) | 기말 장부가액 |
| 사용권자산-건물 | 2,859,148,845 | (646,163,584) | (68,200,000) | 2,144,785,261 |

(*1) 전기 중 수령한 리스인센티브로 인해 사용권자산이 감소하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 리스부채(*) | | |
| 건물 | 1,913,922,282 | 2,475,409,749 |

(*) 당사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 임차료에 포함된 단기리스료, 소액자산리스료, 리스부채측정에 포함되지 않은 변동리스료는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 단기리스료 | - | - |
| 소액자산리스료 | 6,382,220 | 6,052,220 |
| 변동리스료 | - | - |
| 합 계 | 6,382,220 | 6,052,220 |

(5) 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용으로 인식한 금액은 각각 50,136천원, 61,460천원입니다.

(6) 당기와 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 각각 661,760천원, 609,981천원입니다.

13. 보험가입내역

당기말 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|----------|--------|----------------|---------|
| 보험종류 | 부보자산 | 부보금액 | 부보처 |
| 재산종합보험 | 임차건물시설 | 9,123,564,887 | ACE손해보험 |
| 배상책임보험 | - | 24,600,810,000 | 현대해상 |
| 도난보험 | - | 24,600,810,000 | 현대해상 |
| 영업배상책임보험 | - | 6,447,000,000 | ACE손해보험 |
| 임원배상책임보험 | - | 24,600,810,000 | 현대해상 |

상기 보험 외에 차량운반구에 대한 종합보험, 임직원에게 대한 의료보험 등에 가입하고 있습니다.

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | |
|---------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 구 분 | 취득액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
| 회원권(*1) | 839,468,370 | - | (28,320,000) | 811,148,370 |
| 소프트웨어 | 248,317,000 | (207,934,399) | - | 40,382,601 |
| 합 계 | 1,087,785,370 | (207,934,399) | (28,320,000) | 851,530,971 |

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하고 있습니다.

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | |
|---------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 구 분 | 취득액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
| 회원권(*1) | 839,468,370 | - | (28,320,000) | 811,148,370 |
| 소프트웨어 | 712,939,779 | (673,400,144) | - | 39,539,635 |
| 합 계 | 1,552,408,149 | (673,400,144) | (28,320,000) | 850,688,005 |

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|-------------|------------|--------------|----|-------------|
| 구 분 | 기초 | 취득 | 상각 | 처분 | 기말 |
| 회원권 | 811,148,370 | - | - | - | 811,148,370 |
| 소프트웨어 | 39,539,635 | 24,200,000 | (23,357,034) | - | 40,382,601 |
| 합 계 | 850,688,005 | 24,200,000 | (23,357,034) | - | 851,530,971 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|-------------|----|--------------|----|-------------|
| 구 분 | 기초 | 취득 | 상각 | 처분 | 기말 |
| 회원권 | 811,148,370 | - | - | - | 811,148,370 |
| 소프트웨어 | 69,599,520 | - | (30,059,885) | - | 39,539,635 |
| 합 계 | 880,747,890 | - | (30,059,885) | - | 850,688,005 |

(3) 당기말과 전기말 현재 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 회원권 | 811,148,370 | 811,148,370 |

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 선급금 | - | 500,000 |
| 선급비용 | 413,864,679 | 328,492,212 |
| 전신전화가입권 | 484,000 | 484,000 |
| 합 계 | 414,348,679 | 329,476,212 |

16. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: HKD, EUR, SGD, USD, 원) | | | | |
|-----------------------------|-----|--------------|----------|---------------|
| 구 분 | 통화 | 외화 | 환율 | 원화환산액 |
| 보통예금 | HKD | 1,031,012.93 | 165.06 | 170,178,994 |
| | SGD | 1.55 | 976.86 | 1,514 |
| | USD | 280.49 | 1,289.40 | 361,664 |
| 미수수익 | EUR | 494.24 | 1,426.59 | 705,078 |
| 외화자산 합계 | | | | 171,247,250 |
| 미지급비용 | HKD | 7,136,051.00 | 165.06 | 1,177,876,578 |
| | SGD | 582,108.87 | 976.86 | 568,638,873 |
| | USD | 1,260,011.97 | 1,289.40 | 1,624,659,434 |
| 외화부채 합계 | | | | 3,371,174,885 |

<제23(전기)>

| (단위: HKD, EUR, SGD, USD, 원) | | | | |
|-----------------------------|-----|---------------|----------|---------------|
| 구 분 | 통화 | 외화 | 환율 | 원화환산액 |
| 보통예금 | HKD | 1,036,217.93 | 162.55 | 168,437,225 |
| | USD | 280.49 | 1,267.30 | 355,465 |
| 미수수익 | EUR | 3,479.06 | 1,351.20 | 4,700,906 |
| 외화자산 합계 | | | | 173,493,596 |
| 미지급비용 | HKD | 30,299,611.20 | 162.55 | 4,925,201,801 |
| | SGD | 97,928.63 | 943.11 | 92,357,470 |
| | USD | 746,064.79 | 1,267.30 | 945,487,905 |
| 외화부채 합계 | | | | 5,963,047,176 |

(2) 당기와 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|---------|--------|---------------|---------------|
| 구 분 | | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 외환거래이익 | 외환차익 | 18,158,937 | 2,460,928 |
| | 외화환산이익 | 161,287,718 | 804,696,445 |
| | 소 계 | 179,446,655 | 807,157,373 |
| 외환거래손실 | 외환차손 | 41,399,601 | 120,852 |
| | 외화환산손실 | 268,644,568 | 1,085,796,023 |
| | 소 계 | 310,044,169 | 1,085,916,875 |
| 외환거래손익 | | (130,597,514) | (278,759,502) |

(3) 당기말과 전기말 현재 통화별 환율이 낮거나 높았다면, 당사의 자본과 손익은 증가 또는 감소하였을 것입니다. 이와 같은 민감도 분석은 당사가 각 보고기간 말에 합리적으로 가능하다고 판단하는 정도의 변동을 가정한 것입니다. 또한, 민감도 분석시 환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며 전기에도 동일한 방법으로 분석하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|---------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당기) | | 제23(전기) | |
| | 10% 상승 | 10% 하락 | 10% 상승 | 10% 하락 |
| HKD | (100,769,758) | 100,769,758 | (475,676,458) | 475,676,458 |
| SGD | (56,863,736) | 56,863,736 | (9,235,747) | 9,235,747 |
| EUR | 70,508 | (70,508) | 470,091 | (470,091) |
| USD | (162,429,777) | 162,429,777 | (94,513,244) | 94,513,244 |

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------|---------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 예수금 | 221,994,215 | 242,957,398 |
| 리스부채 | 1,913,922,282 | 2,475,409,749 |
| 미지급비용 | 5,678,206,426 | 9,082,613,753 |
| 장기미지급비용 | 35,209,335 | 1,087,336,832 |
| 복구충당부채(주식18) | 218,026,383 | 213,180,064 |
| 합 계 | 8,067,358,641 | 13,101,497,796 |

18. 복구충당부채

당사는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 기초 | 213,180,064 | 208,441,469 |
| 증가 | - | - |
| 전입 | 4,846,319 | 4,738,595 |
| 감소 | - | - |
| 기말 | 218,026,383 | 213,180,064 |

19. 순이자수익

당기와 전기 중 손익으로 인식된 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|---------|-----------------|---------------|---------------|
| 구 분 | | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 이자수익 | 당기손익-공정가치측정금융자산 | | |
| | 채무증권 | 624,302,923 | 608,317,252 |
| | 상각후원가측정금융자산 | | |
| | 현금및현금성자산 및 예치금 | 1,009,978,709 | 565,924,389 |
| | 기타 | 5,934,165 | 5,802,260 |
| | 소 계 | 1,640,215,797 | 1,180,043,901 |
| 이자비용 | 리스부채 | 50,136,331 | 61,460,047 |
| 순이자수익 | | 1,590,079,466 | 1,118,583,854 |

20. 순수수수료수익

당기와 전기 중 손익으로 인식된 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|---------|---------|----------------|----------------|
| 구 분 | | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 수수료수익 | 위탁자보수 | 5,601,177,554 | 6,864,699,521 |
| | 투자일임수수료 | 12,114,155,428 | 13,489,366,948 |
| | 기타수수료수익 | 2,424,791 | 9,898,411 |
| | 투자자문수수료 | 21,370,083 | 28,662,559 |
| | 소 계 | 17,739,127,856 | 20,392,627,439 |
| 수수료비용 | 지급수수료 | 1,119,483,702 | 1,412,396,970 |
| 순수수료수익 | | 16,619,644,154 | 18,980,230,469 |

21. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익으로 인식된 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|---------|---------------------|-------------|--------------|
| 구 분 | | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 기타영업수익 | 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | 322,003,823 | 107,602,801 |
| | 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | 564,059,847 | 26,532,000 |
| | 소 계 | 886,063,670 | 134,134,801 |
| 기타영업비용 | 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | - | 81,435,367 |
| | 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 119,340,000 | 114,600,000 |
| | 복구충당부채전입액 | 4,846,319 | 4,738,595 |
| | 소 계 | 124,186,319 | 200,773,962 |
| 기타영업손익 | | 761,877,351 | (66,639,161) |

22. 종업원급여

당기와 전기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------------|---------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 급여 | 7,585,184,453 | 8,380,161,226 |
| 퇴직급여 | 732,327,561 | 716,946,328 |
| 주식기준보상비용(주석23) | 271,889,225 | 227,073,691 |
| 복리후생비 | 1,083,631,206 | 1,174,759,853 |
| 합 계 | 9,673,032,445 | 10,498,941,098 |

당사는 확정기여형 퇴직제도를 적용함에 따라, 당기와 전기 중 당사가 납부해야 할 부담금을 퇴직급여로 당기비용 인식하였습니다.

23. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식결제형 주식기준보상약정은 다음과 같습니다

| | |
|------|-------------------|
| 결제방식 | 주식결제형 |
| 약정유형 | 지배회사 주식부여 또는 주가보상 |
| 부여수량 | 27,746주 |
| 가득조건 | 용역제공/비시장성과 |

(2) 당기 중 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주) | | | | | |
|---------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 기초 | 부여 | 감소 | 상실 | 기말 | 행사가능수량 |
| 21,457 | 19,788 | 10,510 | 2,989 | 27,746 | 10,510 |

(3) 당기와 전기 중 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 총보상원가 | | |
| 종업원급여 | 271,889,225 | 227,073,691 |

24. 일반관리비

당기와 전기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 판매부대비용 | 171,521,888 | 111,700,808 |
| 광고선전비 | 113,863,340 | 75,160,000 |
| 공고비 | 1,848,000 | 1,848,000 |
| 여비교통비 | 28,765,200 | 50,108,578 |
| 통신비 | 8,813,585 | 13,116,965 |
| 전산운영비 | 902,519,319 | 968,352,278 |
| 세금과공과 | 204,973,716 | 184,613,313 |
| 관리유지비 | 134,693,602 | 128,204,572 |
| 용역비 | 2,492,632,211 | 3,185,870,850 |
| 감가상각비 | 972,000,355 | 932,298,756 |
| 무형자산상각비 | 23,357,034 | 30,059,885 |
| 접대비 | 143,587,295 | 141,810,333 |
| 회의비 | 2,300,940 | 2,749,750 |
| 인쇄비 | 11,339,000 | 1,453,100 |
| 차량유지비 | 1,274,971 | 4,565,102 |
| 소모품비 | 8,696,760 | 8,647,508 |
| 수선유지비 | 3,831,600 | 5,649,600 |
| 보험료 | 35,552,075 | 16,079,642 |
| 행사비 | 23,446,364 | 17,430,266 |
| 조사연구비 | 826,995,103 | 747,498,045 |
| 연수비 | (2,244,269) | 8,377,134 |
| 합 계 | 6,109,768,089 | 6,635,594,485 |

25. 기타수익

당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------|------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 유형자산처분이익 | 20,090,909 | - |
| 잡이익 | 201,450 | 196,114,000 |
| 합 계 | 20,292,359 | 196,114,000 |

26. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------|------------|------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 기부금 | 22,702,135 | 25,130,673 |
| 유형자산처분손실 | - | 2,086,667 |
| 합 계 | 22,702,135 | 27,217,340 |

27. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------------------|---------------|-------------|
| 내역 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 당기 법인세 부담액 | 27,047,456 | 565,113,678 |
| 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 3 | (11) |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 1,224,682,347 | 133,513,359 |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세 | 6,172,902 | (7,225,530) |
| 법인세비용 | 1,257,902,708 | 691,401,496 |

(2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(3) 당기 중 자본에 직접 가감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|--------------------|---------------|------------|---------------|------------|-----------|
| 구분 | 기말 | | 기초 | | 이연법인세자산증감 |
| | 일시적차이 | 이연법인세자산 | 일시적차이 | 이연법인세자산 | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | (227,251,923) | 47,495,652 | (196,775,000) | 41,322,750 | 6,172,902 |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | | |
|--------------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------|
| 구분 | 기말 | | 기초 | | 이연법인세자산증감 |
| | 일시적차이 | 이연법인세자산 | 일시적차이 | 이연법인세자산 | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | (196,775,000) | 41,322,750 | (220,674,000) | 48,548,280 | (7,225,530) |

(4) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------------------|---------------|---------------|
| 내역 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 법인세비용차감전순이익 | 3,055,793,147 | 2,787,776,737 |
| 적용세율에 따른 세부담액 | 616,660,760 | 591,310,880 |
| 조정사항 | | |
| 비공제비용 | 101,655,195 | 23,837,928 |
| 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 3 | (11) |
| 기타(*) | 539,586,750 | 76,252,699 |
| 법인세비용 | 1,257,902,708 | 691,401,496 |
| 유효세율 | 41.16% | 24.80% |

(*) 기타항목에는 세율변경으로 인한 이연법인세 감소금액 및 고용증대세액공제액과 이에 따른 농어촌특별세가 포함 반영되었습니다.

(5) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 원) | | | | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 관련 계정과목 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | 이연법인세자산(부채) | | |
| | 기초잔액 | 증가(감소) | 기말잔액 | 기초잔액 | 증가(감소) | 기말잔액 |
| 미확정비용 | 9,736,601,387 | (5,548,786,448) | 4,187,814,939 | 2,044,686,291 | (1,169,432,969) | 875,253,322 |
| 복구충당부채 | 213,180,064 | 4,846,319 | 218,026,383 | 44,767,813 | 799,701 | 45,567,514 |
| 무형자산손상차손 | 28,320,000 | - | 28,320,000 | 5,947,200 | (28,320) | 5,918,880 |
| 감가상각비한도초과 | 56,774,974 | (48,700,082) | 8,074,892 | 11,922,745 | (10,235,093) | 1,687,652 |
| 미수이자 | (177,499,927) | (59,130,921) | (236,630,848) | (37,274,985) | (12,180,862) | (49,455,847) |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | (24,755,083) | (263,677,321) | (288,432,404) | (5,198,567) | (55,309,975) | (60,508,542) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | 196,775,000 | 29,394,770 | 226,169,770 | 41,322,750 | 6,172,902 | 47,495,652 |
| 사용권자산 | (2,144,785,262) | 643,435,585 | (1,501,349,677) | (450,404,905) | 136,622,823 | (313,782,082) |
| 리스부채 | 2,475,409,750 | (561,487,468) | 1,913,922,282 | 519,836,048 | (119,826,291) | 400,009,757 |
| 임차보증금(선급비용) | 24,023,945 | (5,934,165) | 18,089,780 | 5,045,028 | (1,264,264) | 3,780,764 |
| 합 계 | 10,384,044,848 | (5,810,039,731) | 4,574,005,117 | 2,180,649,418 | (1,224,682,348) | 955,967,070 |

<제23(전)기>

| (단위: 원) | | | | | | |
|-----------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 관련 계정과목 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | 이연법인세자산(부채) | | |
| | 기초잔액 | 증가(감소) | 기말잔액 | 기초잔액 | 증가(감소) | 기말잔액 |
| 미확정비용 | 9,848,974,064 | (112,372,677) | 9,736,601,387 | 2,166,774,295 | (122,088,004) | 2,044,686,291 |
| 복구충당부채 | 208,441,469 | 4,738,595 | 213,180,064 | 45,857,123 | (1,089,310) | 44,767,813 |
| 무형자산손상차손 | 28,320,000 | - | 28,320,000 | 6,230,400 | (283,200) | 5,947,200 |
| 감가상각비한도초과 | 64,774,974 | (8,000,000) | 56,774,974 | 14,250,494 | (2,327,749) | 11,922,745 |
| 미수이자 | (28,240,063) | (149,259,864) | (177,499,927) | (6,212,814) | (31,062,171) | (37,274,985) |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | (12,578,511) | (12,176,572) | (24,755,083) | (2,767,273) | (2,431,294) | (5,198,567) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | 220,674,000 | (23,899,000) | 196,775,000 | 48,548,280 | (7,225,530) | 41,322,750 |
| 사용권자산 | (2,859,148,845) | 714,363,583 | (2,144,785,262) | (629,012,746) | 178,607,841 | (450,404,905) |
| 리스부채 | 3,017,878,421 | (542,468,671) | 2,475,409,750 | 663,933,253 | (144,097,205) | 519,836,048 |
| 임차보증금(선급비용) | 29,826,205 | (5,802,260) | 24,023,945 | 6,561,765 | (1,516,737) | 5,045,028 |
| 합 계 | 10,518,921,714 | (134,876,866) | 10,384,044,848 | 2,314,162,777 | (133,513,359) | 2,180,649,418 |

(6) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당기와 전기의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 당기법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------------------|---------------|---------------|
| 계정과목 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 이연법인세자산 | 1,379,487,371 | 2,673,527,875 |
| 이연법인세부채 | (423,520,301) | (492,878,457) |
| 상계 후 금액 | 955,967,070 | 2,180,649,418 |
| 당기법인세부채 | (27,047,456) | (565,113,678) |
| 당기법인세자산 | 321,972,410 | 926,453,420 |
| 상계 후 당기법인세자산 (부채) | 294,924,954 | 361,339,742 |

28. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) | | |
|------------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 당기순이익 | 1,797,890,439 | 2,096,375,241 |
| 가중평균보통주식수 | 6,540,000 | 6,540,000 |
| 주당이익 | 275 | 321 |

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 주) | | | | |
|-------------|------------|-----------|---------|---------------|
| 구 분 | 일 자 | 주식수 | 가중치(일수) | 적 수 |
| 기초 | 2023-01-01 | 6,540,000 | 365 | 2,387,100,000 |
| 일 수 | | | | 365 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 6,540,000 |

<제23(전기)>

| (단위: 주) | | | | |
|-------------|------------|-----------|---------|---------------|
| 구 분 | 일 자 | 주식수 | 가중치(일수) | 적 수 |
| 기초 | 2022-01-01 | 6,540,000 | 365 | 2,387,100,000 |
| 일 수 | | | | 365 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 6,540,000 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 존재하지 않으며, 당기와 전기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

29. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행주식수, 1주당 금액 및 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) | | |
|------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 발행할 주식의 총수 | 12,000,000 | 12,000,000 |
| 발행주식수 | 6,540,000 | 6,540,000 |
| 1주당 금액 | 5,000 | 5,000 |
| 자 본 금 | 32,700,000,000 | 32,700,000,000 |

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 기타자본잉여금 | 190,321,409 | 190,321,411 |

(3) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------|--------------|--------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 주식할인발행차금 | (36,960,000) | (36,960,000) |

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 원) | | | | |
|-----------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| 구 분 | 기 초 | 증 감 | 법인세효과 | 기 말 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (155,452,250) | (29,394,770) | 6,172,902 | (178,674,118) |

<제23(전기)>

| (단위: 원) | | | | |
|-----------------------|---------------|------------|-------------|---------------|
| 구 분 | 기 초 | 증 감 | 법인세효과 | 기 말 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (172,125,720) | 23,899,000 | (7,225,530) | (155,452,250) |

(5) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 이익준비금 | 5,640,000,000 | 5,440,000,000 |
| 대손준비금 | 14,828,235 | 17,973,313 |
| 미처분이익잉여금 | 30,592,514,692 | 30,991,479,175 |
| 합 계 | 36,247,342,927 | 36,449,452,488 |

(6) 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(7) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------|-----------------|----------------|
| 구 분 | 제24(당기) | 제23(전기) |
| 기초금액 | 30,991,479,175 | 28,897,411,921 |
| 이익준비금의 적립 | (200,000,000) | - |
| 대손준비금의 환(전)입 | 3,145,078 | (2,307,987) |
| 당기순이익 | 1,797,890,439 | 2,096,375,241 |
| 배당금 | (2,000,000,000) | - |
| 기말금액 | 30,592,514,692 | 30,991,479,175 |

(8) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|----------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|
| 구 분 | 제24(당기) (처분예정일: 2024년 3월 28일) | | 제23(전기) (처분확정일: 2023년 3월 24일) | |
| I. 미처분이익잉여금 | | 30,592,514,692 | | 30,991,479,175 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 28,794,624,253 | | 28,895,103,934 | |
| 2. 당기순이익 | 1,797,890,439 | | 2,096,375,241 | |
| II. 임의적립금 등의 환입(전입)액 | | 1,490,170 | | 3,145,078 |
| 1. 대손준비금 환입(적립) | 1,490,170 | | 3,145,078 | |
| III. 이익잉여금 처분액 | | - | | (2,200,000,000) |
| 1. 이익준비금 | | - | (200,000,000) | |

| (단위: 원) | | | | |
|-----------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| 구 분 | 제24(당)기 (처분예정일: 2024년 3월 28일) | | 제23(전기) (처분확정일: 2023년 3월 24일) | |
| 2. 현금배당 | - | | (2,000,000,000) | |
| Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금 | 30,594,004,862 | | 28,794,624,253 | |

(9) 당기와 전기 중 지급된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|---------------|---------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 보통주 | 2,000,000,000 | - |

30. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|------------------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 대손준비금 기적립액 | 14,828,235 | 17,973,313 |
| 대손준비금 적립(환입)예정금액 | (1,490,170) | (3,145,078) |
| 대손준비금 잔액 | 13,338,065 | 14,828,235 |

(2) 당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 당기순이익 | 1,797,890,439 | 2,096,375,241 |
| 대손준비금 적립(환입)예정금액 | (1,490,170) | (3,145,078) |
| 대손준비금 반영 후 조정이익 | 1,799,380,609 | 2,099,520,319 |
| 대손준비금 반영 후 주당 조정이익 | 275 | 321 |

31. 특수관계자 공시

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

| 구 분 | 회사명 |
|----------|---|
| 최상위 지배회사 | Prudential Public Limited Company |
| 지배회사 | Prudential Corporation Holdings Limited |
| 종속회사 | 글로벌온콜로지증권자투자조합(H) |
| 종속회사 | 글로벌온콜로지증권자투자조합(UH) |
| 종속회사 | 글로벌온콜로지증권자투자조합(미달러) |
| 손자회사 | 글로벌온콜로지증권모투자조합(미달러) |
| 기타특수관계자 | Prudential Holdings Limited |
| 기타특수관계자 | Eastspring Investments Service PTE. Limited |
| 기타특수관계자 | Eastspring Investments (Hong Kong) Limited |
| 기타특수관계자 | Eastspring Investments (Singapore) Limited |
| 기타특수관계자 | Prudential Services Singapore Pte Ltd (PSS) |
| 기타특수관계자 | Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA) |
| 기타특수관계자 | Prudence Foundation |

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|---|---------|-------------|---------------|
| 특수관계자명 | 거래내용 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| Prudential Corporation Holdings Limited | 용역비 | 660,266,554 | 1,045,616,244 |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(H) | 위탁자운용보수 | 372,100 | - |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(UH) | 위탁자운용보수 | 388,918 | - |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(미달러) | 위탁자운용보수 | 369,750 | - |
| Eastspring Investments Service PTE. Limited | 지급수수료 | 313,979,237 | 341,801,097 |
| Eastspring Investments (Hong Kong) Limited | 지급수수료 | 587,760,278 | 753,138,470 |
| Eastspring Investments (Singapore) Limited | 기타수수료수익 | 2,424,791 | 9,898,411 |
| | 전산운용비 | 176,169,052 | 338,796,288 |
| | 용역비 | 844,627,033 | 1,212,497,621 |
| Prudential Services Singapore Pte Ltd (PSS) | 용역비 | 146,062,879 | - |
| Prudential Service Asia Sch Bhd(PSA) | 용역비 | 10,713,173 | 63,470,707 |
| Prudence Foundation | 기부금 | 22,702,135 | 25,130,673 |

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | |
|--|-------|---------------|---------------|
| 특수관계자명 | 계정과목 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| Prudential Corporation Holdings Limited | 미지급비용 | 2,731,512,262 | 2,029,255,355 |
| Prudential Holdings Limited | 미지급비용 | 0 | 3,704,514,500 |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(H) | 미수수익 | 164,915 | - |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(UH) | 미수수익 | 172,931 | - |
| 글로벌온콜로지증권자투자조합(미달러) | 미수수익 | 159,982 | - |
| Eastspring Investments (Hong Kong) Limited | 미지급비용 | 40,645,035 | 100,749,140 |
| Eastspring Investments (Singapore) Limited | 미수수익 | 705,078 | 4,700,906 |
| | 미지급비용 | - | 92,357,470 |
| Prudence Foundation | 미지급비용 | 22,728,576 | 25,186,320 |

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 또는 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 급여 | 2,048,022,282 | 2,429,932,483 |
| 퇴직급여 | 342,312,648 | 294,002,676 |
| 주식기준보상비용 | 319,564,734 | 6,991,871 |
| 합 계 | 2,709,899,664 | 2,730,927,030 |

상기의 주요 경영진은 당사 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(등기 및 미등기 임원)를 포함하고 있습니다.

32. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 원고(채권자)로 계류 중인 소송사건은 2건으로 소송가액은 300,000천원입니다. 당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 없습니다. 당기말 현재 소송의 최종 결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 당사는 2023년 12월 31일 현재 324개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.05% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2023년 12월 31일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 3,039,495백만원이며, 당기와 전기의 집합투자기구운용보수는 각각 5,601,178천원과 6,864,700천원입니다.

(3) 당사는 2023년 12월 31일 현재 미래에셋생명 외 13개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당기와 전기의 자산관리수수료는 각각 12,114,155천원과 13,489,367천원입니다.

(4) 당사는 미래에셋증권 외 48개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자재산의 연 0.01% ~ 1.50%가 집합투자재산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다.

(5) 당사는 국민은행 외 9개의 수탁회사와 증권투자신탁 수탁약정을 체결하고 있으며, 해당 집합투자수탁자산의 연 0.0026% ~ 0.02%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 신한펀드파트너스주식회사와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며, 당기와 전기의 발생한 대행수수료는 각각 355,886천원, 383,720천원입니다.

33. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|----------------------------|--------------|------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전)기 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동 | (23,221,868) | 16,673,470 |

(3) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 부채변동의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|---------------|---------------|-----------|------------|---------------|
| 구분 | 기초 | 순현금흐름 | 기타변동 | | 기말 |
| | | | 사용권자산의 인식 | 이자비용 | |
| 리스부채 | 2,475,409,749 | (611,623,798) | - | 50,136,331 | 1,913,922,282 |

<제23(전)기>

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|---------------|---------------|-----------|------------|---------------|
| 구분 | 기초 | 순현금흐름 | 기타변동 | | 기말 |
| | | | 사용권자산의 인식 | 이자비용 | |
| 리스부채 | 3,017,878,421 | (603,928,719) | - | 61,460,047 | 2,475,409,749 |

34. 집합투자재산

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 운용중인 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

| (단위: 개, 백만원) | | | |
|----------------|-------|-----------|-----------|
| 구 분 | 펀 드 수 | 순자산가액 | 총설정원본 |
| 주식형 | 85 | 350,242 | 278,494 |
| 혼합형 | 51 | 146,935 | 129,854 |
| 채권형 | 14 | 543,793 | 516,533 |
| MMF | 4 | 204,873 | 200,205 |
| 파생상품투자 | 15 | 36,481 | 34,386 |
| 재간접투자 | 118 | 42,088 | 37,288 |
| 특별자산 | 25 | 17,126 | 15,966 |
| 전문투자형 사모집합투자기구 | 12 | 1,697,957 | 1,746,361 |
| 합 계 | 324 | 3,039,495 | 2,959,087 |

<제23(전기)>

| (단위: 개, 백만원) | | | |
|----------------|-------|-----------|-----------|
| 구 분 | 펀 드 수 | 순자산가액 | 총설정원본 |
| 주식형 | 88 | 377,599 | 322,207 |
| 혼합형 | 47 | 168,499 | 159,086 |
| 채권형 | 14 | 477,690 | 482,983 |
| MMF | 5 | 210,217 | 207,377 |
| 파생상품투자 | 17 | 44,706 | 45,149 |
| 재간접투자 | 110 | 44,425 | 39,771 |
| 특별자산 | 26 | 33,249 | 33,221 |
| 전문투자형 사모집합투자기구 | 18 | 1,719,491 | 1,929,636 |
| 합 계 | 325 | 3,075,876 | 3,219,430 |

(2) 당기와 전기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|----------|------------|------------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 위탁자보수 | 5,601,178 | 6,864,700 |
| 투자일임수수료 | 12,114,155 | 13,489,367 |
| 합 계 | 17,715,333 | 20,354,067 |

(3) 당기말과 전기말 현재 신탁계정에 대한 주요 채권 잔액은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) | | |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제24(당)기 | 제23(전기) |
| 미수위탁자보수 | 783,456 | 934,762 |
| 미수투자일임수수료 | 1,211,915 | 1,457,002 |
| 합 계 | 1,995,371 | 2,391,764 |

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|--------------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 이스트스프링자산운용코리아 주식회사 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2023년 01월 01일 | 부터 | 2023년 12월 31일 | 까지 |

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자 인원수 및 시간 | 품질관리 검토자 (심리실 등) | | 감사업무 담당 회계사 | | | | | | 전산감사· 세무·가치평가 등 전문가 | | 건설계약 등 수주산업 전문가 | | 합계 | | |
|-------------------|------------------------|----|------------------|----|-------------|-----|-------------|-----|---------------------------|----|-----------------------|---|----|-----|-----|
| | | | 담당이사 (업무수행이사) | | 등록 공인회계사 | | 수습 공인회계사 | | | | | | | | |
| | | | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | | | | | | | 당기 |
| 투입 인원수 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 4 | 4 | 2 | 5 | - | - | 12 | 14 | |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 13 | 12 | 4 | 3 | 140 | 71 | 89 | 111 | - | - | - | - | 246 | 197 |
| | 감사 | 10 | 21 | 18 | 38 | 154 | 170 | 244 | 205 | 32 | 75 | - | - | 458 | 509 |
| | 합계 | 23 | 33 | 22 | 41 | 294 | 241 | 333 | 316 | 32 | 75 | - | - | 704 | 706 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | | |
|--------------------|------------------------|--------------------|------|---|-----|--------------|---|------|------|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2023년 7월 24일 ~ 26일 | | | 3 | 일 | | | |
| | 주요내용 | 분석적 절차 및 감사위험 파악 | | | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | 투입인원 | | | 주요 감사업무 수행내용 | | | |
| | | | 상주 | | 비상주 | | | | |
| | 2023년 7월 24일 ~ 26일 | | 3 | 일 | 3 | 명 | 2 | 명 | 반기검토 |
| | 2023년 10월 30일 ~ 11월 1일 | | 3 | 일 | 3 | 명 | 2 | 명 | 중간감사 |
| 2024년 2월 05일 ~ 08일 | | 3 | 일 | 3 | 명 | 2 | 명 | 기말감사 | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | | | - | 일 | | | |
| | 실사(입회)장소 | - | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2024년 1월 02일 | | | 1 | 일 | | | |
| | 실사(입회)장소 | 이스트스프링자산운용 본사 | | | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------|-----------|------------------------------|--------|---|-------|---|
| | 실사(입회)대상 | 회원권 | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | ○ | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | ○ |
| | 기타조회 | - | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 2 | 회 | | | |
| | 수행시기 | 2023년 11월 30일, 2024년 03월 18일 | | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | |
| | 수행시기 | - | - | 일 | | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|---|-------|---|
| 1 | 2023년 11월 30일 | 회사측: 감사 위원 3명 감사인측: 업무 수행이사 등 2명 | 대면회의 | - 책임구분 - 감사계획 - 감사진행 방법론 - 독립성 등 |
| 2 | 2024년 03월 18일 | 회사측: 감사 위원 3명 감사인측: 업무 수행이사 등 2명 | 비대면회의 | - 기말감사결과보고 - 독립성 등 |