

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 20 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10
III. 외부감사 실시내용	68

독립된 감사인의 감사보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 16일

감사의견

우리는 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 및 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 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 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 16일) 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 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 20 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 70,15층

(전 화) 02-2126-3500

재 무 상 태 표

제 21(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 20(전)기 2019년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기말	제20(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	24,269,049,814	16,211,570,239
II. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,7)	17,727,983,603	18,686,952,410
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,8)	541,550,000	571,088,000
IV. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,9,15)	25,561,044,829	16,471,881,645
V. 유형자산(주석10,11,12)	550,791,527	943,977,572
VI. 무형자산(주석13)	899,822,603	939,862,716
VII. 기타자산(주석14)	130,275,379	451,041,109
VIII. 당기법인세자산(주석26)	-	-
IX. 이연법인세자산(주석26)	2,168,649,567	2,044,178,428
자 산 총 계	71,849,167,322	56,320,552,119
부 채		
I. 기타부채(주석4,5,15,16,17,30)	9,880,265,976	9,983,630,559
II. 당기법인세부채(주석26)	1,078,741,144	728,252,831
부 채 총 계	10,959,007,120	10,711,883,390
자 본		
I. 자본금(주석1,28)	32,700,000,000	22,700,000,000
II. 자본잉여금(주석28)	190,321,411	190,321,411
III. 자본조정(주석28)	(36,960,000)	(36,960,000)
IV. 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익누계액(주석28)	(152,919,000)	(129,879,360)
V. 이익잉여금(주석28) (대손준비금 기적립액 당기말: 15,244,628원 전기말: 14,770,756원 대손준비금 적립 예정금액 당 기: 420,698원 전 기: 473,872원)(주석29)	28,189,717,791	22,885,186,678
자 본 총 계	60,890,160,202	45,608,668,729
부채및자본총계	71,849,167,322	56,320,552,119

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포괄손익계산서

제21(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제21(당)기		제20(전)기	
I. 순이자수익(주석18)	853,109,777		949,737,140	
II. 순수수수료수익(주석19,30,31,34)	20,873,202,981		17,827,107,549	
III. 외환거래손익(주석15)	352,217,508		(85,027,700)	
IV. 기타영업손익(주석20)	(67,705,648)		(182,287,606)	
V. 종업원급여(주석21,22,30)	9,685,039,657		10,491,857,107	
VI. 일반관리비(주석23,30)	5,480,839,545		5,691,145,741	
VII. 영업이익		6,844,945,416		2,326,526,535
VIII. 기타수익(주석24)	8,443,572		1,893,508	
IX. 기타비용(주석25)	50,365,121		36,160,852	
X. 법인세비용차감전순이익		6,803,023,867		2,292,259,191
XI. 법인세비용(주석26)		1,498,492,754		559,455,905
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 5,304,110,415원 전기: 1,732,329,414원)(주석29)		5,304,531,113		1,732,803,286
XIII. 기타포괄손익(주석8,28)		(23,039,640)		(106,479,360)
XIV. 총포괄이익		5,281,491,473		1,626,323,926
XV. 주당이익(주석27)				
기본및희석주당순이익		1,085		382

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제21(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 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
2019년 1월 1일(전기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(23,400,000)	24,152,383,392	46,982,344,803
연차배당	-	-	-	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
당기순이익	-	-	-	-	1,732,803,286	1,732,803,286
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	-	(106,479,360)	-	(106,479,360)
2019년 12월 31일(전기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(129,879,360)	22,885,186,678	45,608,668,729
2020년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(129,879,360)	22,885,186,678	45,608,668,729
유상증자	10,000,000,000	-	-	-	-	10,000,000,000
당기순이익	-	-	-	-	5,304,531,113	5,304,531,113
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	-	(23,039,640)	-	(23,039,640)
2020년 12월 31일(당기말)	32,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(152,919,000)	28,189,717,791	60,890,160,202

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제21(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제21(당)기		제20(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,465,828,377)		1,114,449,379
1. 당기순이익	5,304,531,113		1,732,803,286	
2. 손익조정사항	1,196,402,000		513,815,525	
순이자수익(주석18)	(853,109,777)		(949,737,140)	
외화환산이익(주석15)	(406,381,340)		(14,819,915)	
유형자산처분이익	(8,391,597)		(1,893,508)	
외화환산손실(주석15)	19,266,348		82,988,997	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주석20)	-		(149,638,256)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석20)	123,313,144		240,626,090	
복구충당부채전입액(주석17)	1,937,785		4,783,026	
주식기준보상비용(주석22)	60,347,228		76,843,981	
감가상각비(주석10,11)	702,521,742		614,755,406	
무형자산상각비(주석13)	58,405,713		50,450,939	
종속기업투자주식처분이익	-		-	
요구불상환지분의 감소	-		-	
법인세비용(주석26)	1,498,492,754		559,455,905	
3. 자산부채의 증감	(7,570,594,024)		(1,933,679,520)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	835,655,663		(3,162,756,616)	
미수금의 감소	-		102,226	
미수수익의 증가	(95,812,651)		(200,580,560)	
예치금의 증가	(9,000,000,000)		-	
선급비용의 감소(증가)	260,418,502		(188,111,349)	
예수금의 감소	(7,823,140)		(36,659,262)	
미지급비용의 증가	1,453,074,719		1,273,094,160	
장기미지급비용의 증가(감소)	(1,016,107,117)		381,231,881	
4. 이자 수취액	869,809,754		1,065,506,025	
5. 이자 지급액	-		(19,879,077)	
6. 법인세 납부액	(1,265,977,220)		(244,116,860)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(19,309,700)		(295,067)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	13,500,000		101,500,000	
유형자산의 처분	13,500,000		34,000,000	
무형자산의 처분	-		67,500,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,809,700)		(101,795,067)	
유형자산의 취득	14,444,100		44,642,862	
무형자산의 취득	18,365,600		57,152,205	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		9,561,884,000		(3,418,236,923)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	10,000,000,000		-	

과 목	제21(당)기		제20(전기)	
유상증자	10,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(438,116,000)		(3,418,236,923)	
배당금의 지급	-		3,000,000,000	
리스부채의 상환	438,116,000		418,236,923	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(19,266,348)		14,377,468
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)		8,057,479,575		(2,289,705,143)
VI. 기초의 현금및현금성자산		16,211,570,239		18,501,275,382
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석6,32)		24,269,049,814		16,211,570,239

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 21(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 20(전)기 2019년 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 4조 5,650억 원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 6,540천주이며, 2020년 12월 31일 현재 납입 자본금은 327억입니다.

2020년 12월 31일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 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, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

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

- 주석 17: 복구충당부채
- 주석 26: 법인세비용

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2021년 3월 24일자 주주총회에서 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정기준서를 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품'(개정) - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(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 후속적으로 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 금

용자산이 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.

- 보고기간말에 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.

당기 및 전기의 추정내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	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.

구 분	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 보고기간에 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(받은 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 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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 신뢰성 있게 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 제정 되었거나 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) 미적용 제·개정 기준서

제정, 공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정(COVID-19 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법)
- 사업의 정의 (기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정)
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약', 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

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 이사회 의 승인을 거쳐 마련된 위원회로 CEO, CAO, CIO, CRO & CCO, 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	제21(당기)	제20(전기)
현금및현금성자산	24,269,049,814	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	17,727,983,603	18,686,952,410
상각후원가측정금융자산	25,561,044,829	16,471,881,645
합 계	67,558,078,246	51,370,404,294

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.

<제21(당기)>

(단위: 원)						
구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	271,750,076	621,853,788	3,736,043,902	4,407,733,334	-	9,037,381,100
리스부채	43,389,620	87,031,611	87,369,192	-	-	217,790,423

(*) 기타금융부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

<제20(전기)>

(단위: 원)						
구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	90,807,890	168,895,891	6,528,053,625	2,219,037,432	-	9,006,794,838
리스부채	42,560,221	85,367,989	300,137,280	217,790,423	-	645,855,913

(*) 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	제21(당기)	제20(전기)
자기자본	60,890,160,202	45,608,668,729
최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac)	11,938,955,896	11,344,768,434
필요유지자기자본(Aa)	6,825,000,000	6,825,000,000
고객자산운용필요자본(Ab)	5,073,339,646	4,476,936,834
고유자산운용필요자본(Ac)	40,616,250	42,831,600
최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%)	9,381,977,948	9,084,884,217

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	제21(당기)		제20(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
현금및현금성자산	24,269,049,814	24,269,049,814	16,211,570,239	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	17,727,983,603	17,727,983,603	18,686,952,410	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	541,550,000	541,550,000	571,088,000	571,088,000
상각후원가측정금융자산	25,561,044,829	25,561,044,829	16,471,881,645	16,471,881,645
합 계	68,099,628,246	68,099,628,246	51,941,492,294	51,941,492,294
금융부채				
기타부채	9,037,381,100	9,037,381,100	9,006,794,838	9,006,794,838

(*) 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.

<제21(당기)>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,628,497,500	2,099,486,103	-	17,727,983,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	541,550,000	541,550,000
합 계	15,628,497,500	2,099,486,103	541,550,000	18,269,533,603
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	24,269,049,814	-	24,269,049,814
상각후원가측정금융자산	-	22,000,000,000	3,561,044,829	25,561,044,829
합 계	-	46,269,049,814	3,561,044,829	49,830,094,643
금융부채				
기타부채	-	-	9,037,381,100	9,037,381,100

<제20(전기)>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	16,265,788,154	2,421,164,256	-	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	571,088,000	571,088,000
합 계	16,265,788,154	2,421,164,256	571,088,000	19,258,040,410
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	16,211,570,239	-	16,211,570,239
상각후원가측정금융자산	-	13,000,000,000	3,471,881,645	16,471,881,645
합 계	-	29,211,570,239	3,471,881,645	32,683,451,884
금융부채				
기타부채	-	-	9,006,794,838	9,006,794,838

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.

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	571,088,000	(29,538,000)	-	-	541,550,000

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	707,600,000	(136,512,000)	-	-	571,088,000

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.

<제21(당기)>

(단위: 원)								
구 분	상 품	장 부 금 액	수 준	가 치 평 가 방 법	투 입 변 수	비 관 측 변 수	비 관 측 변 수 추 정 범 위 (%)	관 측 가 능 하 지 않 은 변 수 의 영 향
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산	수익증권	2,099,486,103	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	지분증권	541,550,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등	-	-	-
합 계		2,641,036,103						

<제20(전기)>

(단위: 원)								
구 분	상 품	장 부 금 액	수 준	가 치 평 가 방 법	투 입 변 수	비 관 측 변 수	비 관 측 변 수 추 정 범 위 (%)	관 측 가 능 하 지 않 은 변 수 의 영 향
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산	수익증권	2,421,164,256	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	지분증권	571,088,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등	-	-	-
합 계		2,992,252,256						

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.

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	24,269,049,814	-	24,269,049,814
당기손익-공정가치측정금융자산	17,727,983,603	-	-	-	17,727,983,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	541,550,000	-	-	541,550,000
상각후원가측정금융자산	-	-	25,561,044,829	-	25,561,044,829
합 계	17,727,983,603	541,550,000	49,830,094,643	-	68,099,628,246
금융부채					
기타부채	-	-	-	9,037,381,100	9,037,381,100
리스부채	-	-	-	217,790,423	217,790,423
합 계	-	-	-	9,255,171,523	9,255,171,523

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	16,211,570,239	-	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	18,686,952,410	-	-	-	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	571,088,000	-	-	571,088,000
상각후원가측정금융자산	-	-	16,471,881,645	-	16,471,881,645
합 계	18,686,952,410	571,088,000	32,683,451,884	-	51,941,492,294
금융부채					
기타부채	-	-	-	9,006,794,838	9,006,794,838
리스부채	-	-	-	645,855,913	645,855,913
합 계	-	-	-	9,652,650,751	9,652,650,751

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제21(당기)	제20(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	1,866,006,372	395,145,137	-	신한/하나은행
MMDA	18,403,043,442	6,816,425,102	0.01~0.25	신한/HSBC은행
정기예금	4,000,000,000	9,000,000,000	0.58	하나은행
합 계	24,269,049,814	16,211,570,239		

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산		
국채	15,628,497,500	16,265,788,154
수익증권	2,099,486,103	2,421,164,256
합 계	17,727,983,603	18,686,952,410

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
기타포괄손익-공정가치측정지분상품(*)		
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000
한국포스증권 출자금	103,950,000	133,488,000
합 계	541,550,000	571,088,000

(*) 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	제21(당기)	제20(전기)
기초	(129,879,360)	(23,400,000)
평가손익의 변동(*)	(23,039,640)	(106,479,360)
기말	(152,919,000)	(129,879,360)

(*) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동에는 법인세효과 각각 6,498천원 및 30,033천원이 반영되어 있습니다.

9. 상각후원가측정금융자산

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
미수수익	3,133,065,203	3,048,925,631
보증금	427,979,626	422,956,014
예치금	22,000,000,000	13,000,000,000
합 계	25,561,044,829	16,471,881,645

당기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	112,774,976	(110,895,393)	1,879,583
비품	216,627,544	(204,982,121)	11,645,423
전산비품	972,442,360	(860,796,700)	111,645,660
임차건물시설	713,214,204	(685,406,726)	27,807,478
사용권자산	1,389,066,915	(991,253,532)	397,813,383
합 계	3,404,125,999	(2,853,334,472)	550,791,527

<제20(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	163,339,260	(123,735,397)	39,603,863
비품	216,047,144	(198,692,904)	17,354,240
전산비품	964,037,260	(793,218,313)	170,818,947
임차건물시설	713,214,204	(650,453,831)	62,760,373
사용권자산	1,089,066,915	(435,626,766)	653,440,149
합 계	3,145,704,783	(2,201,727,211)	943,977,572

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	39,603,863	-	(5,056,428)	(32,667,852)	1,879,583
비품	17,354,240	6,039,000	(51,975)	(11,695,842)	11,645,423
전산비품	170,818,947	8,405,100	-	(67,578,387)	111,645,660
임차건물시설	62,760,373	-	-	(34,952,895)	27,807,478
사용권자산	653,440,149	300,000,000	-	(555,626,766)	397,813,383
합 계	943,977,572	314,444,100	(5,108,403)	(702,521,742)	550,791,527

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액(*)	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	113,995,501	-	(32,106,492)	(42,285,146)	39,603,863
비품	30,102,920	-	-	(12,748,680)	17,354,240
전산비품	205,701,099	44,642,862	-	(79,525,014)	170,818,947
임차건물시설	107,330,173	-	-	(44,569,800)	62,760,373
사용권자산	1,089,066,915	-	-	(435,626,766)	653,440,149
합 계	1,546,196,608	44,642,862	(32,106,492)	(614,755,406)	943,977,572

(*) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 기준으로 재작성되었습니다.

11. 리스

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

<제21(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	1,389,066,915	(991,253,532)	397,813,383

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제20(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	1,089,066,915	(435,626,766)	653,440,149

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

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

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부가액
사용권자산-건물	653,440,149	300,000,000	-	(555,626,766)	397,813,383

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부가액
사용권자산-건물	1,089,066,915	-	-	(435,626,766)	653,440,149

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
리스부채(*)		
건물	217,790,423	645,855,913

(*) 당사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있습니다.

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
단기리스료	-	-
소액자산리스료	647,470	6,090,920
변동리스료	-	-
합 계	647,470	6,090,920

(5) 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용으로 인식한 금액은 각각 10,050천원, 19,879천원입니다.

(6) 당기와 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 각각 438,763천원, 444,207천원입니다.

12. 보험가입내역

당기말 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
보험종류	부보자산	부보금액	부보처
재산종합보험	임차건물시설	5,710,511,616	ACE손해보험
배상책임보험	-	22,679,379,000	현대해상화재보험
도난보험	-	22,679,379,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	-	5,440,000,000	ACE 손해보험
임원배상책임보험	-	14,824,000,000	ACE 손해보험

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

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(164,026,490)	783,941,880
소프트웨어	787,269,584	(671,388,861)	-	115,880,723
합 계	1,735,237,954	(671,388,861)	(164,026,490)	899,822,603

<제20(전기)>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(164,026,490)	783,941,880
소프트웨어	768,903,984	(612,983,148)	-	155,920,836
합 계	1,716,872,354	(612,983,148)	(164,026,490)	939,862,716

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

(*2) 전기 이전에 취득가액보다 회원권거래소 시가가 중요하게 하락한 회원권에 대해 손상차손 164,026,490원을 인식하였습니다. 당기에는 무형자산손상차손을 인식하지 않았습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	처분	기말
회원권	783,941,880	-	-	-	783,941,880
소프트웨어	155,920,836	18,365,600	(58,405,713)	-	115,880,723
합 계	939,862,716	18,365,600	(58,405,713)	-	899,822,603

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	처분	기말
회원권	851,441,880	-	-	(67,500,000)	783,941,880
소프트웨어	149,219,570	57,152,205	(50,450,939)	-	155,920,836
합 계	1,000,661,450	57,152,205	(50,450,939)	(67,500,000)	939,862,716

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
회원권	783,941,880	783,941,880

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
선급비용	129,791,379	450,557,109
전신전화가입권	484,000	484,000
합 계	130,275,379	451,041,109

15. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

<제21(당기)>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	140.35	319,305,503
	GBP	9,935.25	1,482.40	14,728,015
미수수익	EUR	2,869.38	1,338.24	3,839,919
외화자산 합계				337,873,437
미지급비용	HKD	28,348,908.49	140.35	3,978,769,306
	SGD	656,048.99	822.22	539,416,599
	USD	69,205.84	1,088.00	75,295,954
외화부채 합계				4,593,481,859

<제20(전기)>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	148.66	338,211,301
	GBP	9,935.25	1,518.69	15,088,564
미수수익	EUR	1,486.00	1,297.43	1,927,981
외화자산 합계				355,227,846
미지급비용	HKD	23,494,095.97	148.66	3,492,632,306
	SGD	401,848.25	858.55	345,006,815
	GBP	12,894.25	1,518.69	19,582,368
	USD	28,246.85	1,157.80	32,704,200
외화부채 합계				3,889,925,689

(2) 당기와 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
외환거래이익	외환차익	13,279,199	7,718,674
	외화환산이익	406,381,340	14,819,915
	소 계	419,660,539	22,538,589
외환거래손실	외환차손	48,176,683	24,577,292
	외화환산손실	19,266,348	82,988,997
	소 계	67,443,031	107,566,289
외환거래손익		352,217,508	(85,027,700)

(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	제21(당)기		제20(전)기	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(365,946,380)	365,946,380	(315,442,101)	315,442,101
SGD	(53,941,660)	53,941,660	(34,500,681)	34,500,681
GBP	1,472,801	(1,472,801)	(449,380)	449,380
EUR	383,992	(383,992)	192,798	(192,798)
USD	(7,529,595)	7,529,595	(3,270,420)	3,270,420

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
예수금	163,415,660	171,238,800
리스부채	217,790,423	645,855,913
미지급비용	6,766,569,920	5,719,876,541
장기미지급비용	2,270,811,180	3,286,918,297
복구충당부채(주식17)	461,678,793	159,741,008
합 계	9,880,265,976	9,983,630,559

17. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
기초	159,741,008	154,957,982
증가	300,000,000	-
전입	1,937,785	4,783,026
기말	461,678,793	159,741,008

18. 순이자수익

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

(단위: 원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산		
	채무증권	516,596,717	582,633,901
	상각후원가측정금융자산		
	현금및현금성자산 및 예치금	341,539,958	377,168,223
	기타	5,023,612	9,814,093
	소 계	346,563,570	386,982,316
이자비용	리스부채	10,050,510	19,879,077
순이자수익		853,109,777	949,737,140

19. 순수수수료수익

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

(단위: 원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
수수료수익	위탁자보수	10,245,174,402	11,511,340,386
	투자일임수수료	12,599,278,743	8,759,325,822
	기타수수료수익	7,680,098	7,248,290
	소 계	22,852,133,243	20,277,914,498
수수료비용	지급수수료	1,978,930,262	2,450,806,949
순수수료수익		20,873,202,981	17,827,107,549

20. 기타영업손익

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

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
기타영업수익	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	149,638,256
	당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	57,545,281	-
	소 계	57,545,281	149,638,256
기타영업비용	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	123,313,144	240,626,090
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	86,516,746
	복구충당부채전입액	1,937,785	4,783,026
	소 계	125,250,929	331,925,862
기타영업손익		(67,705,648)	(182,287,606)

21. 종업원급여

당기와 전기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
급여	8,229,443,231	8,508,286,735
퇴직급여	572,006,357	945,586,435
주식기준보상비용(주석22)	60,347,228	76,843,981
복리후생비	823,242,841	961,139,956
합 계	9,685,039,657	10,491,857,107

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

22. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식결제형 주식기준보상약정은 없습니다.

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

1) 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 현금결제형 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	7,316주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	기말	행사가능수량
6,670	3,443	2,797	7,316	2,797

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
총보상원가		
종업원급여	60,347,228	76,843,981

23. 일반관리비

당기와 전기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
판매부대비용	129,561,417	145,819,921
광고선전비	87,070,720	76,725,262
공고비	1,848,000	1,848,000
여비교통비	24,538,274	107,374,527
통신비	28,829,943	28,916,564
전산운영비	1,063,215,247	568,334,750
세금과공과	219,612,099	178,012,585
관리유지비	391,382,479	357,642,529
용역비	1,553,336,908	2,563,131,644
감가상각비	702,521,742	614,755,406
무형자산상각비	58,405,713	50,450,939
접대비	138,588,218	181,059,146
회의비	965,620	10,264,620
인쇄비	457,600	2,460,900
차량유지비	7,130,116	30,367,318
소모품비	33,921,315	28,205,516
수선유지비	250,200	268,400
보험료	31,460,926	20,548,454
행사비	1,749,490	12,714,475
조사연구비	1,002,423,347	705,655,720
연수비	3,570,171	6,589,065
합 계	5,480,839,545	5,691,145,741

24. 기타수익

당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
유형자산처분이익	8,443,572	1,893,508
합 계	8,443,572	1,893,508

25. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
기부금	50,313,146	36,160,852
유형자산처분손실	51,975	-
합 계	50,365,121	36,160,852

26. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제21(당기)	제20(전기)
당기 법인세 부담액	1,610,362,430	1,078,774,480
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	6,103,103	57,480,051
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(124,471,139)	(606,831,266)
자본에 직접 반영된 이연법인세	6,498,360	30,032,640
법인세비용	1,498,492,754	559,455,905

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

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

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구분	기말		기초		이연법인세자산증감
	일시적차이	이연법인세자산	일시적차이	이연법인세자산	
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	(196,050,000)	43,131,000	(166,512,000)	36,632,640	6,498,360

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구분	기말		기초		이연법인세자산증감
	일시적차이	이연법인세자산	일시적차이	이연법인세자산	
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	(166,512,000)	36,632,640	(30,000,000)	6,600,000	30,032,640

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

(단위: 원)		
내역	제21(당기)	제20(전기)
법인세비용차감전순이익	6,803,023,867	2,292,259,191
적용세율에 따른 세부담액	1,474,665,251	482,297,022
조정사항		
비공제비용	17,724,407	35,319,161
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	6,103,103	57,480,051
기타	(7)	(15,640,329)
법인세비용	1,498,492,754	559,455,905
유효세율	22.03%	24.41%

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

<제21(당)기>

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
미확정비용	8,685,341,355	8,848,666,522	8,606,765,329	8,927,242,548	1,910,775,097	1,946,706,636	1,893,488,372	1,963,993,361
복구충당부채	159,741,008	461,678,793	159,741,008	461,678,793	35,143,023	101,569,333	35,143,022	101,569,334
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	19,582,368	-	19,582,368	-	4,308,121	-	4,308,121	-
감가상각비한도초과	62,678,967	16,667,850	8,451,426	70,895,391	13,789,372	3,666,928	1,859,314	15,596,986
미수이자	(45,985,401)	(9,375,000)	(45,985,401)	(9,375,000)	(10,116,788)	(2,062,500)	(10,116,788)	(2,062,500)
당기손익-공정가치측정 금융자산	72,247,590	144,618,807	-	216,866,397	15,894,470	31,816,137	-	47,710,607
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	166,512,000	29,538,000	-	196,050,000	36,632,640	6,498,360	-	43,131,000
사용권자산	(653,440,149)	(397,813,383)	(653,440,149)	(397,813,383)	(143,756,833)	(87,518,944)	(143,756,833)	(87,518,944)
리스부채	645,855,913	217,790,423	645,855,913	217,790,423	142,088,301	47,913,893	142,088,301	47,913,893
임차보증금(선급비용)	15,159,986	10,136,374	15,159,986	10,136,374	3,335,197	2,230,002	3,335,197	2,230,002
합 계	9,291,720,127	9,321,908,386	8,756,130,480	9,857,498,033	2,044,178,428	2,050,819,845	1,926,348,706	2,168,649,567

<제20(전)기>

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,236,345,040	8,637,356,758	6,188,360,443	8,685,341,355	1,371,995,909	1,900,218,486	1,361,439,298	1,910,775,097
복구충당부채	154,957,982	159,741,008	154,957,982	159,741,008	34,090,756	35,143,023	34,090,756	35,143,023
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	10,212,087	19,582,368	10,212,087	19,582,368	2,246,659	4,308,121	2,246,659	4,308,121
감가상각비한도초과	54,500,456	18,404,661	10,226,150	62,678,967	11,990,100	4,049,025	2,249,753	13,789,372
미수이자	(145,119,862)	(45,985,401)	(145,119,862)	(45,985,401)	(31,926,370)	(10,116,788)	(31,926,370)	(10,116,788)
당기손익-공정가치측정 금융자산	28,474,000	72,247,590	28,474,000	72,247,590	6,264,280	15,894,470	6,264,280	15,894,470
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	30,000,000	136,512,000	-	166,512,000	6,600,000	30,032,640	-	36,632,640
사용권자산	-	(653,440,149)	-	(653,440,149)	-	(143,756,833)	-	(143,756,833)
리스부채	-	645,855,913	-	645,855,913	-	142,088,301	-	142,088,301
임차보증금(선급비용)	-	15,159,986	-	15,159,986	-	3,335,197	-	3,335,197
합 계	6,533,396,193	9,005,434,734	6,247,110,800	9,291,720,127	1,437,347,162	1,981,195,642	1,374,364,376	2,044,178,428

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

(7) 당기와 전기의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 미지급(선급)법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	제21(당)기	제20(전)기
이연법인세자산	2,258,231,011	2,198,052,049
이연법인세부채	(89,581,444)	(153,873,621)
상계 후 금액	2,168,649,567	2,044,178,428
미지급법인세	1,610,362,430	1,072,174,480
선급법인세	(531,621,292)	(343,921,654)
상계 후 미지급법인세 (선급법인세)	1,078,741,138	728,252,826

27. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
당기순이익	5,304,531,113	1,732,803,286
가중평균보통주식수	4,889,727	4,540,000
주당이익	1,085	382

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2020-01-01	4,540,000	302	1,371,080,000
증자	2020-10-28	6,540,000	64	418,560,000
일 수				366
가중평균유통보통주식수				4,889,727

<제20(전기)>

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2019-01-01	4,540,000	365	1,657,100,000
일 수				365
가중평균유통보통주식수				4,540,000

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

28. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제21(당기)*	제20(전기)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	6,540,000	4,540,000
1주당 금액	5,000	5,000
자 본 금	32,700,000,000	22,700,000,000

(*) 당기 중 모회사인 Prudential Corporation Holdings Limited로부터의 유상증자로 인해 자본금이 10,000백만원 증가하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	190,321,411

(3) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(129,879,360)	(29,538,000)	6,498,360	(152,919,000)

<제20(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(23,400,000)	(136,512,000)	30,032,640	(129,879,360)

(5) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
이익준비금	5,440,000,000	5,440,000,000
대손준비금	15,244,628	14,770,756
미처분이익잉여금	22,734,473,163	17,430,415,922
합 계	28,189,717,791	22,885,186,678

(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	제21(당기)	제20(전기)
기초금액	17,430,415,922	18,993,475,728
이익준비금의 적립	-	(300,000,000)
대손준비금의 환(전)입	(473,872)	4,136,908
당기순이익	5,304,531,113	1,732,803,286
배당금	-	(3,000,000,000)
기말금액	22,734,473,163	17,430,415,922

(8) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제21(당기) (처분예정일: 2021년 3월 24일)		제20(전기) (처분확정일: 2020년 3월 20일)	
I. 미처분이익잉여금		22,734,473,163		17,430,415,922
1. 전기이월미처분이익잉여금	17,429,942,050		15,697,612,636	
2. 당기순이익	5,304,531,113		1,732,803,286	
II. 임의적립금 등의 전입액		(420,698)		(473,872)
1. 대손준비금 적립	(420,698)		(473,872)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		22,734,052,465		17,429,942,050

(9) 당기와 전기 중 지급된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
보통주 1주당 0원(전기 661원)	-	3,000,000,000

29. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
대손준비금 기적립액	15,244,628	14,770,756
대손준비금 적립예정금액	420,698	473,872
대손준비금 잔액	15,665,326	15,244,628

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
대손준비금 적립예정금액	420,698	473,872
대손준비금 반영 후 조정이익	5,304,110,415	1,732,329,414
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	1,085	382

30. 특수관계자 공시

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

구분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
관계회사	Prudential Holdings Limited
관계회사	Eastspring Investments Service PTE. Limited
관계회사	Eastspring Investments (Hong Kong) Limited
관계회사	Eastspring Investments (Singapore) Limited
관계회사	PPM America Inc.
관계회사	Prudential Service Asia Sdn Bhd(PSA)
관계회사	Prudence Foundation

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제21(당)기	제20(전)기
Prudential Holdings Limited	용역비	808,402,702	1,229,477,114
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	317,285,697	337,845,941
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	993,395,933	1,257,943,249
	전산운영비	-	-
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	7,680,098	7,248,290
	지급수수료	307,115,714	391,798,038
	전산운영비	575,884,981	394,060,964
	용역비	116,396,957	165,543,156
PPM America Inc.	지급수수료	46,392,983	237,002,183
Prudential Service Asia Sdn Bhd(PSA)	용역비	19,999,210	478,497,145
Prudence Foundation	기부금	50,313,146	29,220,852

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제21(당)기	제20(전)기
Prudential Holdings Limited	미지급비용	3,893,767,146	3,387,961,430
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	52,041,037	146,490,088
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	77,913,334	104,670,876
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	3,839,919	1,927,981
	미지급비용	487,165,626	198,516,727
PPM America Inc.	미지급비용	-	13,983,351
Prudence Foundation	미지급비용	50,313,146	19,582,368

(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	제21(당)기	제20(전)기
급여	1,889,928,407	2,345,875,982
퇴직급여	207,291,681	536,885,597
주식기준보상비용	8,196,648	9,923,580
합 계	2,105,416,736	2,892,685,159

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

31. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2020년 12월 31일 현재 363개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.05% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2020년 12월 31일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 4,564,957백만원이며, 당기와 전기의 집합투자기구운용보수는 각각 10,245,174천원과 11,511,340천원입니다.

(3) 당사는 2020년 12월 31일 현재 교보생명 외 14개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당기와 전기의 자산관리수수료는 각각 12,599,279천원과 8,759,326천원입니다.

(4) 당사는 하나은행 외 50개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자재산의 연 0.01% ~ 1.50%가 집합투자재산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다.

(5) 당사는 국민은행 외 8개의 수탁회사와 증권투자신탁 수탁약정을 체결하고 있으며, 해당 집합투자수탁자산의 연 0.0026% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 신한아이타스(주)와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며, 당기 발생한 대행수수료는 24,860 천원입니다. 당사는 전기 신한아이타스(주), HSBC펀드서비스(주)와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하였으며 지급한 대행수수료는 HSBC펀드 서비스(주) 109,439 천원, 신한아이타스(주) 27,421천원입니다.

32. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

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

<제21(당기)>

(단위: 원)					
구분	기초	순현금흐름	기타변동		기말
			사용권자산의 인식	기타	
리스부채	645,855,913	(428,065,490)	-	-	217,790,423

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구분	기초	순현금흐름	기타변동		기말
			사용권자산의 인식	기타	
리스부채(*)	1,064,092,836	(418,236,923)	-	-	645,855,913

(*) 전기 기초금액은 기업회계기준서 제1116호 기준으로 재작성되었습니다.

33. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

1) 당사는 투자펀드의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 당사는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분		제21(당기)	제20(전기)
투자펀드	총자산	60,153,592,731	183,686,146,490

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 당사가 재무제표에 인식한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	제21(당기)	제20(전기)
재무상태표상 자산		
당기손익-공정가치측정금융자산	2,099,486,103	2,421,164,256

2) 당기말과 전기말 현재 당사의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	투자펀드	
	제21(당기)	제20(전기)
보유자산	2,099,486,103	2,421,164,256

34. 집합투자재산

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

<제21(당기)>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	108	682,186	456,464
혼합형	52	224,922	191,628
채권형	16	823,611	779,620
MMF	6	475,259	473,984
파생상품투자	15	98,436	94,658
재간접투자	127	123,508	100,719
특별자산	26	23,346	23,342
전문투자형 사모집합투자기구	13	2,113,689	1,975,048
합 계	363	4,564,957	4,095,463

<제20(전기)>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	131	935,143	823,826
혼합형	45	201,103	191,338
채권형	24	1,001,953	955,422
MMF	7	499,879	495,612
파생상품투자	15	167,091	167,342
재간접투자	116	179,679	155,186
특별자산	27	48,087	45,124
전문투자형 사모집합투자기구	15	2,618,886	2,637,127
합 계	380	5,651,821	5,470,977

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

(단위: 천원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
위탁자보수	10,245,174	11,511,340
투자일임수수료	12,599,279	8,759,326
합 계	22,844,453	20,270,666

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

(단위: 천원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
미수위탁자보수	1,304,174	1,709,930
미수투자일임수수료	1,743,041	1,243,384
합 계	3,047,215	2,953,314

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	이스트스프링자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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	1	3	1	1	2	4	3	5	-	-	-	-	7	13	
투입 시간	분·반기검토	2	4	8	10	96	170	197	132	-	-	-	-	303	316
	감사	6	15	24	27	127	198	287	388	-	-	-	-	444	628
	합계	8	19	32	37	223	368	484	520	-	-	-	-	747	944

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020-09-28~29				2	일	
	주요내용	분석적 절차 및 감사위험 파악						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2020년 7월 20일~23일	4	일	3	명	2	명	반기 검토
2021년 1월 27일~29일 2021년 2월 1일~2일	5	일	4	명	2	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021년 1월 4일 (월)				1	일	
	실사(입회)장소	이스트스프링자산운용코리아 여의도 본점						
	실사(입회)대상	현금, 회원권						

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2020년 11월 11일 (수), 2021년 3월 15일 (월)				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 11월 11일	회사측: 감사위원 3명 감사인측: 업무수행이사 등 2명	서면	- 책임구분 - 감사계획 - 감사진행 방법론 - 독립성 등
2	2021년 03월 15일	회사측: 감사위원장 감사인측: 업무수행이사 등 2명	구두	- 책임구분 - 감사수행내용 - 감사진행결과 - 독립성 등