

주식회사 더블유더블유지자산운용의 반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 6 기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
제 5 기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 더블유더블유지자산운용

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서 · · · · ·	1
II. 반기재무제표 · · · · ·	3
1. 반기재무상태표 · · · · ·	4
2. 반기포괄손익계산서 · · · · ·	5
3. 반기자본변동표 · · · · ·	6
4. 반기현금흐름표 · · · · ·	7
5. 주식 · · · · ·	9

반기재무제표 검토보고서

주식회사 더블유더블유지자산운용
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 더블유더블유지자산운용의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

반기재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사 기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 12일의 감사보고서에서 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2021년 8월 12일

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2021년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 더블유더블유지자산운용

제 6 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 5 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 더블유더블유지자산운용 대표이사 박 제 용, 송 주 형

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 성북구 보문로29길 17 백제빌딩 8층

(전 화) 02) 928 - 2255

반 기 재 무 상 태 표

제 6(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재

제 5(전기) 2020년 12월 31일 현재

주식회사 더블유더블유지자산운용

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 6(당)기 반기말	제 5(전기)기 말
자 산			
1. 현금및현금성자산	5, 26	2,123,947,528	1,115,807,053
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산	4, 6, 26, 27	2,984,272,750	260,551,675
3. 상각후원가측정 금융자산	4, 10, 26, 27	1,379,900,094	662,738,617
4. 관계기업투자주식	7	678,762,760	888,559,658
5. 유형자산	8	53,689,141	68,987,976
6. 사용권자산	12	56,609,928	41,388,588
7. 무형자산	9	4,735,500	5,428,500
8. 기타자산	11	-	9,234,969
9. 이연법인세자산	22	68,255,297	27,738,152
자 산 총 계		7,350,172,998	3,080,435,188
부 채			
1. 미지급금및기타금융부채	4, 13	828,432,832	75,547,346
2. 단기차입금	14	1,000,000,000	-
3. 순확정금융부채	16	248,962,639	201,332,605
4. 리스부채	12	58,266,295	43,005,623
5. 당기법인세부채	23	627,568,242	57,896,608
6. 기타부채	15	25,804,410	23,218,515
부 채 총 계		2,789,034,418	401,000,697
자 본			
1. 자본금	17	2,549,400,000	2,549,400,000
2. 기타불입자본	17	120,021	120,021
3. 기타포괄손익누계액	17	(10,269,815)	(61,150,910)
4. 이익잉여금	18	2,021,888,374	191,065,380
자 본 총 계		4,561,138,580	2,679,434,491
부채및자본총계		7,350,172,998	3,080,435,188

별첨 주석 참조

반기포괄손익계산서

제 6(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 5(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 더블유더블유지자산운용

(단위 : 원)

과목	주석	제 6(당)기 반기	제 5(전)기 반기
I. 영업수익	19	5,118,035,561	1,298,254,117
1. 수수료수익		4,496,164,944	1,291,361,012
2. 금융상품평가및처분이익	22	434,607,991	500,000
3. 외환환산및거래이익		-	26,356
4. 이자수익	22	10,642,646	6,165,469
5. 배당금수익	22	176,619,980	201,280
II. 영업비용	20	2,734,342,326	1,450,122,886
1. 금융상품평가및처분손실	20	66,787,881	15,008,700
2. 외환환산 및 거래손실	20	153,642	35,703
3. 이자비용	20, 22	2,685,784	3,891,054
4. 인건비	20	2,169,730,100	830,087,456
5. 일반관리비	20	494,984,919	601,099,973
III. 영업이익(손실)		2,383,693,235	(151,868,769)
IV. 영업외손익			19,844,137
1. 영업외수익	21	361,690	3,801,223
2. 영업외비용	21	1	-
3. 관계기업투자주식평가이익		3,333,302	16,042,914
4. 관계기업투자주식평가손실		10,766,118	-
5. 관계기업투자주식처분이익		219,603,078	-
V. 법인세비용차감전순이익(손실)		2,596,225,186	(132,024,632)
VI. 법인세비용(수익)	23	572,700,018	6,953,426
VII. 반기순이익(손실)		2,023,525,168	(138,978,058)
VIII. 기타포괄손익		-	-
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		-	-
지분법자본변동		-	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-	-
확정급여제도의 재측정요소		-	-
IX. 반기총포괄이익		2,023,525,168	(138,978,058)
X. 주당이익	24		
1. 기본및희석주당이익(손실)		3,969	(273)

별첨 주석 참조

반기 자본 변동표

제 6(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 5(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 더블유더블유지자산운용

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본		기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
		주식할인발행차금	주식선택권			
2020.1.1(전반기초)	2,549,400,000	(38,462,580)	31,404,442	(10,508,647)	(211,909,544)	2,319,923,671
주식보상비용인식	-	-	7,178,159	-	-	7,178,159
반기순이익	-	-	-	-	(138,978,058)	(138,978,058)
2020.6.30(전반기말)	2,549,400,000	(38,462,580)	38,582,601	(10,508,647)	(350,887,602)	2,188,123,772
2021.1.1(당반기초)	2,549,400,000	(38,462,580)	38,582,601	(61,150,910)	191,065,380	2,679,434,491
연차배당	-	-	-	-	(127,470,000)	(127,470,000)
관계기업투자주식관련 손익	-	-	-	50,881,095	(65,232,174)	(14,351,079)
반기순이익	-	-	-	-	2,023,525,168	2,023,525,168
2021.6.30(당반기말)	2,549,400,000	(38,462,580)	38,582,601	(10,269,815)	2,021,888,374	4,561,138,580

별첨 주식 참조

반 기 현 금 흐 름 표

제 6(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 5(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 더블유더블유자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 6(당)기 반기	제 5(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,066,824,517	(422,137,880)
(1) 영업에서 창출된 현금	2,949,762,708	(420,532,323)
1. 반기순이익(손실)	2,023,525,168	(138,978,058)
2. 손익항목의 조정	(83,407,034)	105,656,140
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	52,060,811	11,250,000
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	14,727,070	3,758,700
감가상각비	22,340,199	20,750,238
무형자산상각비	693,000	808,500
사용권자산상각비	37,796,929	36,101,154
이자비용	2,685,784	3,891,054
퇴직급여	47,630,034	39,520,782
주식보상비용	-	7,178,159
잡이익	-	(1,646,210)
이자수익	(10,642,646)	(6,165,469)
배당금수익	(176,619,980)	(201,280)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(144,060,276)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(290,547,715)	(500,000)
관계기업투자주식평가이익	(3,333,302)	(16,042,914)
관계기업투자주식평가손실	10,766,118	-
관계기업투자주식처분이익	(219,603,078)	-
법인세비용	572,700,018	6,953,426
3. 영업활동 자산·부채의 증감	1,009,644,574	(387,210,405)
미수수익의 감소(증가)	252,891,720	(351,728,528)
미수금의 감소(증가)	(7,728,839)	-
선급금의 감소(증가)	-	1,056,000
선납세금의 감소(증가)	9,234,969	-
미지급금의 증가(감소)	(9,812,257)	11,998,245
예수금의 증가(감소)	2,585,895	5,531,150
미지급비용의 증가(감소)	762,473,086	(31,088,843)
퇴직금의 지급	-	(22,978,429)
(2) 이자의 수취	799,564	3,325,039
(3) 이자의 지급	(2,461,127)	-
(4) 배당금 수취	176,619,980	201,280
(5) 법인세 납부	(57,896,608)	(5,131,876)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(2,894,975,169)	(307,030,945)
단기대여금의 대여	(1,034,000,000)	(50,000,000)
단기대여금의 상환	80,000,000	-

과 목	제 6(당)기 반기		제 5(전)기 반기	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,497,550,790)		(55,808,000)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,141,649,825		40,650,000	
관계기업투자주식의 취득	(140,457,300)		(240,783,945)	
관계기업투자주식의 처분	562,424,460		-	
유형자산의 취득	(7,041,364)		(1,089,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		836,291,127		(37,530,000)
차입금의 증가	1,000,000,000		-	
리스부채의 상환	(36,238,873)		(37,530,000)	
배당금의 지급	(127,470,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		1,008,140,475		(766,698,825)
V. 기초의 현금및현금성자산		1,115,807,053		1,201,410,148
VI. 기말의 현금및현금성자산		2,123,947,528		434,711,323

별첨 주석 참조

주식

제 6(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재

제 5(전)기 반기 2020년 6월 30일 현재

주식회사 더블유더블유지자산운용

1. 일반사항

주식회사 더블유더블유지자산운용(이하 "회사")는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법")에 의한 사모투자전문회사운영, 전문사모집합투자업을 영위하고자 2016년 8월 5일에 설립하였으며, 2017년 7월 13일에 금융위원회로부터 자산운용업 등의 인가를 받아 업무를 수행하고 있습니다. 회사는 주식회사 제이와이글로벌 앤코에서 2017년 1월에 주식회사 더블유더블유지로 변경하였으며, 2017년 7월에 주식회사 더블유더블유지자산운용으로 상호를 변경하였습니다.

회사는 서울특별시 성북구 보문로29길 17, 801호 (보문동2가, 백제빌딩)에 위치하고 있으며, 당반기말 현재 납입자본금은 2,549,400,000원으로 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
박제용	258,840	50.76	258,840	50.76
홍종훈	121,400	23.81	121,400	23.81
김남호	40,000	7.85	40,000	7.85
송철호	-	-	40,000	7.85
최유원	20,000	3.92	20,000	3.92
송원종	26,420	5.18	6,420	1.26
송원영	26,420	5.18	6,420	1.26
송주형	9,800	1.92	9,800	1.92
기 타	7,000	1.37	7,000	1.37
합계	509,880	100.0	509,880	100.0

2. 중요한 회계정책

반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 반기재무제표는 보고기간말 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 반기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

반기재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

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

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

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

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

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는

재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

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

상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당반기말 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

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

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

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기 손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연

도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

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

(마) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게

적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

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

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

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

3) 기능통화와 표시통화

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

(3) 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자

재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거하여 제1028호에서 규정하는 지분법으로 표시한 재무제표이며, 종속기업, 관계기업 또는 공동기업으로부터 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 그 배당금을 별도재무제표에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 외화환산

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

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

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

(5) 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금

액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(6) 금융상품

1) 금융자산

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

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

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

(다) 상각후원가측정금융자산

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

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

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

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

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

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

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하

는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

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

3) 금융부채

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

(가) 당기손익-공정가치측정부채

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

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

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

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

공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

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

(다) 금융부채의 제거

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

4) 금융자산과 금융부채의 상계

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

5) 부채와 자본의 분류

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

(7) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형

자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
비품	5년	정액법
시설장치	5년	정액법

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

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

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

(8) 무형자산

회사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의

원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

1) 개별취득

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

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

2) 내용연수 및 상각

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

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

3) 무형자산의 제거

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

(9) 리스

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

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

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

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스

의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

(10) 충당부채

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

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

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

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

(11) 주식기준보상

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

1) 주식결제형 주식기준보상거래

회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 자신의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)을 부여하는 주식기준보상거래 혹은 재화나 용역을 제공받지만 이를 제공한 자에게 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 주식기준보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하며, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가는 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 간접 측정하고 있습니다. 특정기간의 용역을 제공하여야 부여된 지분상품이 가득 되는 경우 지분상품의 대가에 해당하는 용역을 미래 가득기간에 제공받는 것으로 보아 당해 용역은 가득기간에 배분하여 인식하며 그에 상응하여 자본의 증가를 인식하고 있습니다.

시장조건이 아닌 가득조건은 거래금액 측정시 포함되는 지분상품의 수량을 조정할 때 고려하여 부여한 지분상품의 대가로 제공받는 재화나 용역에 대해 인식하는 금액이 궁극적으로 가득되는 지분상품의 수량에 기초하여 결정될 수 있도록 하고 있으며 후속적인 정보에 비추어 볼 때 미래에 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량이 직

전 추정치와 다르다면 당해 추정치를 변경하여 가득일에는 궁극적으로 가득된 지분상품의 수량과 일치하도록 당해 추정치를 변경하고 있습니다. 목표주가와 같은 시장 조건은 부여한 지분상품의 공정가치를 추정할 때 고려하고 있습니다.

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

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

2) 현금결제형 주식기준보상거래

회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 회사의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)의 가격(또는 가치)에 기초한 금액만큼 현금이나 그 밖의 자산을 지급해야 하는 부채를 재화나 용역의 공급자에게 부담하는 주식기준보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고 공정가치의 변동액은 당기 손익으로 인식하고 있으며, 종업원에게서 제공받는 근무용역과 그 대가로 부담하는 부채는 근무용역을 제공받는 기간에 인식하고 있습니다.

(12) 수수료수익

회사는 자본시장법에 따라 신탁재산 설정의뢰 및 지시를 하는 운용업무를 수행하고 동 업무에 대하여 사전의 신탁계약에 의거하여 약정된 보수 금액 중 실현된 수수료수익으로 계상하고 있으며, 기간이 경과되었으나 보수 인출일 미도래분 수수료수익은

미수수익으로 계상하고 있습니다.

(13) 종업원급여

1) 단기종업원급여

단기종업원급여는 임금, 사회보장분담금, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 유급연차휴가 또는 유급병가 등과 같은 단기유급휴가, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 지급될 이익분배금과 상여금 및 현직종업원을 위한 비화폐성급여를 포함하고 있습니다. 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여의 할인되지 않은 금액을 이미 지급한 금액을 차감한 후 미지급비용으로 인식하며, 이미 지급한 금액이 해당 급여의 할인되지 않은 금액보다 많은 경우에는 그 초과액 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 급여를 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여

(가) 확정기여제도

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

(나) 확정급여제도

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

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

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

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

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

3) 기타장기종업원급여

기타장기종업원급여는 종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월이 지난 후에 결제될 것으로 예상되는 장기유급휴가, 그 밖의 장기근속급여, 장기장애급여, 이익분배금과 상여금, 이연보상을 포함하고 있습니다. 기타장기종업원급여와 관련하여 부채로 인식할 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서

관련 확정급여채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여에 대한 부채와 비용은 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 인식합니다.

(14) 자산손상

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

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

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

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되고 있습니다.

영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상검사를 하고 있으며 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

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

(15) 법인세

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

1) 당기법인세

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

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으

로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

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

2) 이연법인세

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지

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

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

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

(16) 주당이익

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

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

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

(17) 중요한 회계추정 및 판단

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

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

3. 집합투자자산의 개요

당반기말 및 전기말 현재 회사가 관리하는 집합투자자산의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
부동산	156,520,028	157,885,635	179,939,838	181,714,808
주식형	4,954,882	4,977,268	1,533,966	3,740,164
채권형	45,643,360	51,977,409	18,743,102	44,665,481
PEF	40,300,000	38,249,369	33,300,000	46,633,295
합계	247,418,270	253,089,680	233,516,906	276,753,748

4. 범주별 금융상품

(1) 당반기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
단기매매증권	455,043	-	-	-	455,043
장기금융상품	4,518	-	-	-	4,518
수익증권	2,524,712	-	-	-	2,524,712
미수금	-	-	7,729	-	7,729
미수수익	-	-	189,403	-	189,403
단기대여금	-	-	1,134,000	-	1,134,000
임차보증금	-	-	30,227	-	30,227
기타보증금	-	-	18,542	-	18,542
미지급비용	-	-	-	807,549	807,549
미지급금	-	-	-	10,814	10,814
리스부채	-	-	-	58,266	58,266
합계	2,984,273	-	1,379,901	876,629	5,240,803

(전기말)

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
단기매매증권	256,034	-	-	-	256,034
장기금융상품	4,518	-	-	-	4,518
미수수익	-	-	433,916	-	433,916
단기대여금	-	-	180,000	-	180,000
임차보증금	-	-	31,000	-	31,000
기타보증금	-	-	17,822	-	17,822
미지급비용	-	-	-	54,921	54,921
미지급금	-	-	-	20,626	20,626
리스부채	-	-	-	43,006	43,006
합계	260,552	-	662,738	118,553	1,041,843

(2) 회사는 각 범주별 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치간의 유의적인 차이는 없다고 판단하고 있습니다

5. 현금및현금성자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당반기말	전기말
보통예금	1,915,107	1,115,807
주식예치금	208,841	-
합계	2,123,948	1,115,807

(2) 당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산은 없습니다.

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당반기말	전기말
시장성 있는 지분증권	455,043	256,034
장기금융상품	4,518	4,518
수익증권	2,524,712	-
합계	2,984,273	260,552

7. 관계기업투자

(1) 당반기말과 전기말 현재 관계기업투자의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관계기업명	업종	소재국	결산월	당반기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
화이트웨일제이호 사모투자합자회사(주)	집합투자기구	대한민국	12월	1.82%	-	-	1.82%	500,000	342,821
화이트웨일제상호 사모투자합자회사(주)	집합투자기구	대한민국	12월	1.41%	300,000	345,621	1.41%	300,000	342,288
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사(주)	집합투자기구	대한민국	12월	2.01%	381,241	333,142	2.01%	240,784	203,451
합계					681,241	678,763		1,040,784	888,560

(주) 회사는 사모투자전문회사에 대해 소유지분율은 20% 미만이나, 업무집행사원으로서 기업회계기준서 제1028호에 따른 유의적인 영향력을 보유하는 것으로 판단하여 관계기업투자자로 분류하였습니다.

(2) 관계기업투자의 당반기와 전반기 중 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다

(당반기)

(단위: 천원)

관계기업명	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	반기말
화이트웨이제이호사모투자합자회사	342,821	-	(342,821)	-	-	-
화이트웨이제삼호사모투자합자회사	342,288	-	-	3,333	-	345,621
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사	203,451	140,457	-	(10,766)	-	333,142
합계	888,560	140,457	(342,821)	(7,433)	-	678,763

(전반기)

(단위: 천원)

관계기업명	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	반기말
화이트웨이제이호사모투자합자회사	355,873	-	-	7,248	-	363,121
화이트웨이제삼호사모투자합자회사	332,277	-	-	8,795	-	341,072
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사	-	240,784	-	-	-	240,784
합계	688,150	240,784	-	16,043	-	944,977

(3) 당반기말과 전기말의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

관계기업명	자산	부채	자본	영업손익	반기순손익
화이트웨이제삼호사모투자합자회사	45,856,488	18,097,773	27,758,715	2,913,227	2,486,540
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사	34,970,649	15,517,846	19,452,802	(270,259)	(664,594)

(주) 해당 재무제표는 연결재무제표기준입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

관계기업명	자산	부채	자본	영업손익	반기순손익
화이트웨이제이호사모투자합자회사	56,160,931	35,321,002	20,839,929	3,124,101	2,431,019
화이트웨이제삼호사모투자합자회사	43,757,410	16,252,669	27,504,740	946,841	831,751
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사	28,927,903	16,241,942	12,685,961	(1,711,028)	(3,030,623)

(주) 해당 재무제표는 연결재무제표기준입니다

(4) 당반기말 및 전기말 현재 중요한 관계기업의 순자산에서 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(당반기 말)

(단위: 천원)

구분	화이트웨일제삼호 사모투자합자회사	더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사
관계기업 반기말 지배주주 순자산(A)	24,237,100	16,056,809
지분율(B)	1.41%	2.01%
순자산 지분금액(AXB)	341,368	322,185
투자차액	4,253	10,957
당반기말 장부금액	345,621	333,142

(전기 말)

(단위: 천원)

구분	화이트웨일제이호 사모투자합자회사	화이트웨일제삼호 사모투자합자회사	더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사
관계기업 반기말 지배주주 순자산(A)	18,855,176	24,000,436	9,593,362
지분율(B)	1.82%	1.41%	2.01%
순자산 지분금액(AXB)	342,821	338,035	192,494
투자차액	-	4,253	10,957
전기말 장부금액	342,821	342,288	203,451

8. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	102,234	(63,688)	38,546	95,192	(53,777)	41,415
시설장치	124,300	(109,157)	15,143	124,300	(96,727)	27,573
합계	226,534	(172,845)	53,689	219,492	(150,504)	68,988

(2) 당반기와 전반기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	반기말
비품	41,415	7,041	-	(9,910)	38,546
시설장치	27,573	-	-	(12,430)	15,143
합계	68,988	7,041	-	(22,340)	53,689

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	반기말
비품	46,175	1,089	-	(8,320)	38,944
시설장치	52,433	-	-	(12,430)	40,003
합계	98,608	1,089	-	(20,750)	78,947

9. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
소프트웨어	6,930	(2,195)	4,735	5,429	-	5,429

(2) 당반기와 전반기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	반기말
소프트웨어	5,429	-	-	(694)	4,735

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	반기말
소프트웨어	6,930	-	-	(808)	6,122

10. 상각후원가 측정 금융자산

당반기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미수금	7,729	-
미수수익	189,403	433,916
단기대여금	1,134,000	180,000
임차보증금	30,227	31,000
기타보증금	18,542	17,822
합계	1,379,901	662,738

11. 기타자산

당반기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선납세금	-	9,235

12. 리스

(1) 당반기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	53,018	(26,509)	26,509
차량운반구	71,704	(41,603)	30,101
합계	124,722	(68,112)	56,610

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	93,662	(93,662)	-
차량운반구	71,704	(30,315)	41,389
합계	165,366	(123,977)	41,389

(2) 당반기와 전반기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기타증감	반기말
건물	-	53,018	-	(26,509)	-	26,509
차량운반구	41,389	-	-	(11,288)	-	30,101
합계	41,389	53,018	-	(37,797)	-	56,610

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기타증감	반기말
건물	46,833	-	-	(23,416)	(3)	23,414
차량운반구	69,767	-	-	(12,685)	(4,406)	52,676
합계	116,600	-	-	(36,101)	(4,409)	76,090

(3) 당반기와 전반기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	증가	이자비용	리스료 지급	반기말
리스부채	43,006	51,500	2,461	(38,700)	58,267

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	증가	이자비용	리스료 지급	반기말
리스부채	116,550	(6,055)	3,891	37,530	76,857

(4) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비	37,797	36,101
리스부채에 대한 이자비용	2,461	3,891
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	-	2,742
손익계산서에 인식된 총 비용	2,742	42,734

13. 기타금융부채

당반기말과 전기말 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	10,814	20,626
미지급비용	817,619	54,921
합계	828,433	75,547

14. 단기차입금

단기차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	연이자율	당반기(주)	전기
일반대출	개인	3.6%	500,000	-
	(주)브이엘홀딩스	4.6%	500,000	-
합계			1,000,000	

(주)당반기말 현재 회사의 개인 대주에 대한 단기차입금 500,000,000원에 대하여 대표이사가 지급보증을 제공하였습니다.

15. 기타부채

당반기말과 전기말 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
예수금	25,804	23,219

16. 순확정급여부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
확정급여채무 현재가치	248,963	201,333
사외적립자산 공정가치	-	-
순확정급여부채	248,963	201,333

(2) 당반기과 전기말 확정급여채무의 현재가치 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초장부금액	201,333	153,964
당기손익으로 인식되는 금액	47,630	39,521
당기근무원가	47,630	39,521
이자원가	-	-
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	-	-
지급액	-	(22,978)
기말장부금액	248,963	170,507

17. 자본

(1) 당반기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
발행할주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식수	509,880주	509,880주
보통주자본금	2,549,400,000원	2,549,400,000원

(2) 당반기말 및 전기말 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
주식할인발행차금	(38,463)	(38,463)
주식선택권	38,583	38,583
합계	120	120

(3) 당반기말 현재 회사가 부여한 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다

1) 주식매수선택권의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
부여주식수	25,400주
당반기말 미행사주식수	25,400주
부여방법	보통주 신주발행 교부
행사가격	6,160원
행사기간	2020년 5월 16일 ~ 2025년 5월 15일
1주당 주식선택권공정가치	1,519원
주식매수선택권 공정가치합계	38,582,600원

2) 회사는 이항모형에 의한 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였으며, 공정가치 산정에 사용된 방법과 가정은 다음과 같습니다.

구분	내용
부여일 주식의 공정가치(주1)	5,780원
무위험이자율(주2)	2.68%
변동성(주3)	19.74%
만기	7년
주식매수선택권 1주당 가치	1,519원

(주1) 비상장주식이고, 금융회사인 점을 고려하여 시장가치접근법 중 하나인 PBR을 통해 공정가치를 평가하였습니다.

(주2) 부여일 시점 7년 만기 국고채권 수익률을 적용하였습니다.

(주3) 부여일로부터 3개년 매일의 코스닥 금융지수를 이용하여 변동성을 산출하였습니다.

3) 회사가 당반기 및 전반기에 인식한 주식보상비는 0원 및 7,178,159원입니다

(4) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
지분법자본변동	-	(50,881)
확정급여제도의 재측정요소	(10,270)	(10,270)
합계	(10,270)	(61,151)

18. 이익잉여금

당반기말과 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미처분이익잉여금	2,021,888	191,065

19. 영업수익

당반기 및 전반기 영업수익의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
수수료수익	4,496,165	1,291,361
집합투자기구운용보수	4,423,415	1,291,361
투자자문수수료	72,750	-
금융자산평가 및 처분이익	434,608	500
당기손익인식금융자산처분이익	290,548	500
당기손익인식금융자산평가이익	144,060	
외환환산 및 거래이익	0	26
외환차익	0	26
이자수익	10,643	6,166
배당금수익	176,620	201
합계	5,118,036	1,298,254

20. 영업비용

당반기 및 전반기 영업비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
금융자산평가 및 처분손실	66,788	15,009
주식처분손실	-	-
주식평가손실	1,050	11,250
수익증권평가손실	51,011	-
수익증권처분손실	-	9
단기매매증권처분손실	14,727	3,750
외환환산 및 거래손실	154	36
외환차손	154	36
이자비용	2,686	3,891
인건비	2,169,730	830,087
급여	2,122,100	783,389
퇴직급여	47,630	39,521
주식보상비용	-	7,178
일반관리비	494,985	601,100
복리후생비	63,945	54,978
여비교통비	15,026	8,458
접대비	86,557	65,583
세금과공과금	46,035	21,679
감가상각비	60,137	56,851
무형자산상각비	693	809
차량유지비	6,194	3,568
지급수수료	186,314	365,151
기타	30,084	24,024
합계	2,734,343	1,450,123

21. 영업외수익과 영업외비용

당반기 및 전반기 영업외수익과 영업외비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
영업외수익	223,298	19,844
잡이익	362	3,801
관계기업평가이익	3,333	16,043
관계기업투자주식처분이익	219,603	-
영업외비용	10,766	-
잡손실	-	-
관계기업평가손실	10,766	-

22. 금융수익 및 금융비용

(1) 금융수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
이자수익		
상각후원가금융자산 이자수익	1,465	1,729
당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익	9,178	4,437
배당금수익	176,620	201
합계	187,263	6,367

(2) 금융비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
차입금	225	-
리스부채	2,461	3,891
합계	2,686	3,891

23. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세부담액	627,568	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(54,868)	6,953
법인세비용(수익)	572,700	6,953

24. 주당이익

(1) 당반기 및 전반기의 기본주당이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당반기	전반기
반기순이익(손실)	2,023,525,168원	(138,978,058)원
가중평균유통보통주식수	509,880주	509,880주
주당순이익(손실)	3,969	(273)원

(2) 당반기 및 전반기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
2021년 1월 1일	509,880	181	509,880
2021년 6월 30일			

(전반기)

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
2020년 1월 1일	509,880	181	509,880
2020년 6월 30일			

(3) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 발행한 회석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

25. 특수관계자거래

(1) 당반기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	회사명
관계기업	화이트웨일제이호 사모투자합자회사 화이트웨일제삼호 사모투자합자회사 더블유더블유지 중소중견기업성장지원 사모투자합자회사
관계기업의 자회사	크리스탈백경홀딩스 주식회사 플로리안백경홀딩스 주식회사 주식회사 세명테크 에스앤이에너지 주식회사
관계기업의 손자회사	한성크린텍 주식회사 주식회사 우당기술산업

(2) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	거래내용	당반기	전반기
화이트웨일제이호 사모투자합자회사	수수료수익	3,005,042	77,055
화이트웨일제삼호 사모투자합자회사	수수료수익	152,486	153,329
더블유더블유지 중소중견기업 성장지원 사모투자합자회사	수수료수익	425,077	426,258
합계		3,582,605	656,642

(3) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	거래내용	당반기말	전기말
화이트웨일제이호 사모투자합자회사	미수수익	-	37,397
화이트웨일제삼호 사모투자합자회사	미수수익	76,664	76,664
더블유더블유지 중소중견기업	미수수익	-	215,471

회 사 명	거래내용	당반기말	전기말
성장지원 사모투자합자회사			
합계		76,664	329,532

(4) 특수관계자로부터 제공받은 담보 및 보증내역

당반기말 현재 회사의 개인 대주에 대한 단기차입금 500,000,000원에 대하여 대표이사가 지급보증을 제공하였습니다.

(5) 당반기 및 전반기의 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
단기종업원급여	2,122,100	330,335
퇴직급여	47,630	24,207
합계	2,169,730	354,542

26. 우발상황과 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당반기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(2) 집합투자기구 판매계약

당반기말 현재 회사는 집합투자기구의 판매업무와 관련하여 KB증권, SK증권, NH투자증권, 미래에셋대우, 골든브릿지증권, BNK투자증권, 하나금융투자, KEB하나은행, DB금융투자, 신한금융투자와 집합투자기구 판매계약을 체결하고 있습니다.

27. 위험관리

(1) 리스크관리 개요

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험 (외환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리는 회사의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는 데 중점을 두고 있습니다. 회사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 회사의 위험관리부서에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 회사의 위험관리부서에서는 위험관리위원회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 금융투자회사로서 고유재산 및 집합투자재산 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 재무위험의 성격과 노출정도를 분석한 주기적인 내부위험보고서를 위험관리위원회에 제출하고 있습니다.

1) 신용위험관리

회사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보 또는 지급보증을 수취하고 있습니다. 회사는 신용위험노출 및 거래처의 신용등급을 주기적으로 검토하여 거래처의 여신한도 및 담보수준을 재조정하는 등 신용위험을 관리하고 있습니다.

(1) 신용위험 최대노출정도

당반기말과 전기말 현재 금융상품 종류별 신용위험의 최대 노출금액은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

구분		당반기말
		장부금액
현금및현금성자산	보통예금	1,915,107

구분		당반기말
		장부금액
	주식예치금	208,841
	소계	2,123,948
상각후원가 측정 금융자산	미수금	7,729
	미수수익	189,403
	단기대여금	1,134,000
	임차보증금	30,227
	기타보증금	18,542
	소계	1,379,901
당기손익-공정가치측정금융자산	시장성 있는 지분증권	455,043
	장기금융상품	4,518
	수익증권	2,524,712
	소계	2,984,273
총 신용위험 최대 노출정도		6,488,122

(전기말)

(단위: 천원)

구분		전기말
		장부금액
현금및현금성자산	보통예금	1,115,807
	주식예치금	-
	소계	1,115,807
상각후원가 측정 금융자산	미수수익	433,916
	단기대여금	180,000
	임차보증금	31,000
	기타보증금	17,822
	소계	662,738
당기손익-공정가치측정금융자산	시장성 있는 지분증권	256,034
	장기금융상품	4,518
	소계	260,552
총 신용위험 최대 노출정도		2,039,097

2) 유동성위험관리

회사는 미래의 현금흐름을 예측하여 단기 및 중장기 자금조달 계획을 수립하여 유동성위험을 관리하고 있으며, 금융부채의 잔존계약 만기에 따른 만기분석내용은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
미지급금	10,814	10,814	-	-	-	-
미지급비용	817,619	11,225	-	50,844	755,550	-
단기차입금	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-
리스부채	58,266	6,125	12,341	30,391	9,408	-
합계	1,886,699	28,164	12,341	1,081,235	764,958	-

(전기말)

(단위: 천원)

구분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
미지급금	20,626	20,626	-	-	-	-
미지급비용	54,921	54,921	-	-	-	-
리스부채	43,006	1,763	3,561	16,624	21,057	-
합계	118,553	1,763	3,561	16,624	21,057	-

28. 공정가치

(1) 당반기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치의 비교내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	459,561	459,561	260,552	260,552
미수금	7,729	7,729	-	-
미수수익	189,403	189,403	433,916	433,916
단기대여금	1,134,000	1,134,000	180,000	180,000
임차보증금	30,227	30,227	31,000	31,000

종 류	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
기타보증금	18,542	18,542	17,822	17,822
합계	1,839,462	1,839,462	923,290	923,290
금융부채				
미지급비용	817,619	817,619	54,921	54,921
미지급금	10,814	10,814	20,626	20,626
단기차입금	1,000,000	1,000,000	-	-
리스부채	58,266	58,266	43,006	43,006
합계	1,886,699	1,886,699	118,553	118,553

(주1) 전기말 수익증권은 시장성없는 수익증권으로 원가법으로 평가하여 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(2) 공정가치로 측정되는 자산·부채의 공정가치 측정치

1) 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산·부채의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다.

수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이

상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

2) 당반기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 및 공정가치서열체계는 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	455,043	-	-	455,043

(전기말)

(단위: 천원)

구분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산 (주)	260,552	-	-	260,552

(주) 수익증권은 시장성없는 수익증권으로 원가법으로 평가하여 공정가치 공시에서 제외하였습니다.