

주식회사 제이엠씨자산운용

재무제표에 대한
감사보고서

제 3 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 2 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

신승회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
주석 -----	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제이엠씨자산운용

주주 및 이사회 귀중

2021년 2월 15일

감사의견

우리는 주식회사 제이엠씨자산운용의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 주식회사 제이엠씨자산운용의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 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 일반기업회계기준에 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, 보고실체의 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 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위해 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 책임이 있습니다.

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

서울시 강남구 삼성로 85 길 32

신 승 회 계 법 인

대표이사 신 완 민

이 독립된 감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2021년 2월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 제이엠씨자산운용

제 3 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 2 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 제이엠씨자산운용 대표이사 박광운

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 삼성로100길 23-26 2층

(전 화) 02-501-6954

재 무 상 태 표

제 3 기 2020년 12월 31일 현재

제 2 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 제이엠씨자산운용

(단위 : 원)

과 목	주석	제3(당)기		제2(전)기	
자 산					
I. 현금및예치금			10,657,613,711		3,239,468,036
1. 현금및현금성자산	6,7,8	10,657,613,711		3,239,468,036	
II. 유가증권			1,456,624,040		-
1. 당기손익-공정가치금융자산	6,7,9	1,456,624,040		-	
III. 유형자산	10		1,223,214,860		23,127,902
1. 차량운반구		53,934,283		-	
감가상각누계액		(8,090,142)		-	
2. 비품		22,832,015		9,546,197	
감가상각누계액		(5,413,699)		(1,296,295)	
3. 시설장치		14,920,000		16,370,000	
감가상각누계액		(4,476,000)		(1,492,000)	
4. 인테리어		24,372,064		-	
감가상각누계액		(3,583,181)		-	
5. 건설중인자산		1,128,719,520		-	
IV. 기타자산			323,313,484		50,600,000
1. 미수수익	6,7	23,431,934		-	
2. 선급비용		3,426,177		-	
4. 보증금	6,7	275,057,000		50,600,000	
5. 이연법인세자산	16	21,398,373		-	
자산총계			13,660,766,095		3,313,195,938
부 채					
I. 예수부채	6,7		4,133,306,058		173,123,970
1. 예수원천세		3,876,544,490		152,562,030	
2. 기타예수금		256,761,568		20,561,940	
II. 기타부채			1,981,855,597		770,229,940
1. 미지급금	6,7	255,367,542		327,140,730	
2. 미지급세금		732,291,380		248,097,701	
3. 당기법인세부채	16	901,402,816		194,991,509	
4. 이연법인세부채	16	92,793,859		-	
부채총계			6,115,161,655		943,353,910
자 본					
I. 자본금			3,000,000,000		1,600,000,000
1. 보통주자본금	1,12,13	3,000,000,000		1,600,000,000	
II. 기타자본구성요소			(14,645,320)		(21,967,980)

과 목	주석	제3(당)기		제2(전)기	
1. 주식할인발행차금		(14,645,320)		(21,967,980)	
III이익잉여금			4,560,249,760		791,810,008
1.미처분이익잉여금	15	4,560,249,760		791,810,008	
자본총계			7,545,604,440		2,369,842,028
부채와자본총계			13,660,766,095		3,313,195,938

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 3 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제이엠씨자산운용

(단위 : 원)

과 목	주석	제3(당)기		제2(전)기	
I. 영업수익			18,530,361,781		2,512,266,929
1. 운용보수수익		647,512,983		-	
2. 수수료수익		15,912,740,435		2,511,150,000	
대출중개및주선수수료		15,912,740,435		2,511,150,000	
3. 유가증권평가 및 처분이익		607,738,218		-	
당기손익-공정가치금융자산처분이익		185,947,948		-	
당기손익-공정가치금융자산평가이익		421,790,270		-	
4. 이자수익		6,128,458		1,116,929	
예금이자		6,128,458		1,116,929	
5. 배당금수익		1,356,241,687		-	
당기손익-공정가치금융자산수익분배금		1,356,241,687		-	
II. 영업비용			13,669,594,052		1,462,178,652
1. 유가증권 평가 및 처분손실		94,708,752		-	
당기손익-공정가치금융자산처분손실		875,592		-	
당기손익-공정가치금융자산평가손실		93,833,160		-	
2. 판매비와관리비		13,574,885,300		1,462,178,652	
급여		12,442,743,643		1,225,854,569	
퇴직급여		150,940,047		47,738,661	
복리후생비		258,796,056		55,186,822	
여비교통비		76,791,814		5,316,277	
접대비		56,082,800		1,429,000	
통신비		5,618,114		1,204,669	
전력비		3,142,867		1,569,045	
세금과공과금		181,131,908		47,205,560	
감가상각비		18,774,727		2,788,295	
지급임차료		197,949,638		59,169,912	
보험료		67,958,865		-	
지급수수료		63,678,333		12,100,903	
광고선전비		20,000,000			
기타판매비와관리비		31,276,488		2,614,939	
III. 영업이익			4,860,767,729		1,050,088,277
IV. 기타수익			1,865		11,931
1. 잡이익		1,865		11,931	
V. 기타비용			22,870,040		157
1. 기부금		20,000,000		-	

과 목	주석	제3(당)기		제2(전)기	
2. 잡손실		1,420,040		157	
3. 전기오류수정손실		1,450,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익			4,837,899,554		1,050,100,051
VII. 법인세비용	16		1,062,137,142		195,125,899
VIII. 당기순이익			3,775,762,412		854,974,152
IX. 주당손익					
기본주당이익및희석주당이익	13		11,743		3,382

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 3 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제이엠씨자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01(전기초)	100,000,000	-	(63,164,144)	36,835,856
1.당기총포괄손익				
당기순이익	-	-	854,974,152	854,974,152
2.자본에 직접 인식된 주주와의 거래				
유상증자	1,500,000,000	(21,967,980)	-	1,478,032,020
2019.12.31(전기말)	1,600,000,000	(21,967,980)	791,810,008	2,369,842,028
2020.01.01(당기초)	1,600,000,000	(21,967,980)	791,810,008	2,369,842,028
1.당기총포괄손익				-
당기순이익			3,775,762,412	3,775,762,412
2.자본에 직접 인식된 주주와의 거래				-
유상증자	1,400,000,000	-	-	1,400,000,000
주식할인발행차금상각	-	7,322,660	(7,322,660)	-
2020.12.31(당기말)	3,000,000,000	(14,645,320)	4,560,249,760	7,545,604,440

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 3 기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

제 2 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제이엠씨자산운용

(단위 : 원)

과목	제3(당)기	제2(전)기
I. 영업활동으로인한현금흐름	8,286,893,934	1,793,319,547
1. 당기순이익(손실)	3,775,762,412	854,974,152
2. 현금의유출이없는비용등의가산	114,933,479	2,788,295
감가상각비	18,774,727	2,788,295
매도가능증권평가손실	93,833,160	-
단기매매증권처분손실	875,592	-
전기오류수정손실	1,450,000	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(607,738,218)	-
단기매매증권처분이익	185,947,948	-
단기매매증권평가이익	115,165,270	-
매도가능증권평가이익	306,625,000	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	5,003,936,261	935,557,100
미수이익의 감소(증가)	(23,431,934)	-
선급비용의 감소(증가)	(3,426,177)	-
미수금의 감소(증가)	(21,398,373)	510,400
미지급금의 증가(감소)	(191,388,188)	327,140,730
예수금의 증가(감소)	3,960,182,088	164,816,760
미지급세금의 증가(감소)	484,193,679	248,097,701
당기법인세부채의 증가(감소)	706,411,307	194,991,509
이연법인세부채의 증가(감소)	92,793,859	-
II. 투자활동으로인한현금흐름	(2,268,748,259)	(26,516,197)
1. 투자활동으로인한현금유입액	375,762,376	-
단기매매증권의 처분	375,762,376	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(2,644,510,635)	(26,516,197)
단기매매증권의 취득	319,356,950	-
매도가능증권의 취득	1,000,000,000	-
차량운반구의 취득	53,934,283	-
비품의 취득	13,285,818	9,546,197
시설장치의 취득	-	16,370,000
인테리어의 취득	24,372,064	-
건설중인자산의 취득	1,128,719,520	-
기타보충금의 증가	104,842,000	600,000
III. 재무활동으로인한현금흐름	1,400,000,000	1,468,032,020
1. 재무활동으로인한현금유입액	1,400,000,000	1,488,032,020
유상증자	1,400,000,000	1,478,032,020

과목	제3(당)기		제2(전)기	
주주임원종업원단기차입금의 증가	-		10,000,000	
2.재무활동으로인한현금유출액	-		(20,000,000)	
주주임원종업원단기차입금의 감소	-		20,000,000	
IV.현금의증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		7,418,145,675		3,234,835,370
V.기초의현금		3,239,468,036		4,632,666
VI.기말의현금		10,657,613,711		3,239,468,036

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

주식

제 3 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 2 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제이엠씨자산운용

1. 회사의 개요

주식회사 제이엠씨자산운용(이하 '당사'라고 함)는 2018년 11월 15일에 경영컨설팅 및 투자자문업 등을 주된 사업목적으로 하여 설립되었으며, 2019년 8월 22일에 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제249조의3에 따른 전문사모집합투자업에 등록되었습니다. 보고기간 말 현재 서울특별시 강남구 삼성로100길 23-26에본점을 두고 있습니다.

당사의 보고기간말 현재 납입자본금은 3,000,000천원이며, 주주의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

주주명	소유주식수	자본금	지분율(%)
김기용	20,000주	100,000,000	3.33%
윤지은	300,000주	1,500,000,000	50%
박광운	280,000주	1,400,000,000	46.67%
합 계	320,000주	1,600,000,000	100.0%

2. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 공정가치로 평가된 금융상품 등을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 원 단위로 표시되어 있습니다.

(1) 준수사실의 기재

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석4에서 설명하고 있습니다.

(2) 별도재무제표에서의 종속기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 종속기업의 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 중요한 회계정책

(1) 외화환산

당사는 재무제표를 당사의 기능통화인 원화로 표시하고 있습니다.

화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재의 기능통화 환율로 환산하고 있습니다. 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 역사적원가로 측정하는 외화표시 비화폐성 항목은 최초 거래 발생일의 환율을, 공정가치로 측정하는 외화표시 비화폐성 항목은 공정가치 측정일의 환율을 적용하여 인식하고 있습니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(2) 수익인식

당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 당사의 활동별 특정 요건을 충족하는

경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 운용수수료

당사는 신탁재산 운용업무를 수행하고 신탁계약에 따라 사전에 약정된 집합투자기구 운용보수를 회계기간 중의 수익으로 인식하고 있습니다.

2) 이자수익

상각후원가로 측정되는 모든 금융상품 및 매도가능금융자산에서 발생하는 이자의 경우 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 이자수익 또는 이자비용을 인식하고 있습니다. 채권손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의해 인식됩니다.

3) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(3) 법인세

1) 당기법인세

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

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않고 있습니다. 경영진은 주기적으로 세법규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

2) 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

당사는 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

- 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우

- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 공동약정에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한, 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 공동약정에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 체정되었거나 실질적으로 체정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당기 법인세자산과 당기 법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세대상 기업과 동일한

과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

(4) 퇴직급여

당사는 확정기여형(DC형) 퇴직연금제도를 도입하여 운영하고 있습니다. 확정기여제도는당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제 도입입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않으며 기여금이 납부된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 납부의무가 발생한 시점에 종업원급여비용으로 인식됩니다.

(5) 금융자산

1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정

금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(6) 금융부채

1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "매입채무", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서상 "금융원가"로 인식됩니다.

2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(7) 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 이러한 원가에는 자산의 인식요건을 충족한 대체원가 및 장기건설 프로젝트의 차입원가를 포함하고 있습니다. 유형자산의 주요 부분이 주기적으로 교체될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수 동안

감가상각하고 있습니다. 또한, 그 외 모든 수선 및 유지비용은 발생시점에 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비는 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 잔액에 추정된 내용연수를 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

과목	내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년
인테리어	5년

유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 매 회계연도말에 유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다.

구 분 내 용 연 수 감가상각방법

(9) 차입원가

당사는 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이르게 하는 데 상당한 기간을 필요로 하는 자산의 취득, 건설 또는 생산과 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있습니다. 기타 차입원가는 발생시 비용으로 계상하고 있습니다. 차입원가는 이자비용과 기타 원가로 구성되어 있습니다.

(10) 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 매수시점의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용 항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바, 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한 내용연수와 상각방법은 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되, 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

당사의 무형자산 관련 회계정책을 요약하면 다음과 같습니다.

당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산(건물)은 추정 경제적 내용연수 20년동안 정액법으로 상각됩니다.

(12) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우, 당사는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이며, 개별자산별로 결정하나 해당 개별자산의 현금유입이 다른자산이나 자산집단의 현금유입과 거의 독립적으로 창출되지 않는 경우, 해당 개별자산이 속한 현금창출단위별로 결정됩니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우, 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다. 사용가치는 해당자산의 기대미래현금흐름의 추

정치를 화폐의 시간가치와 해당자산의 위험에 대한 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 순공정가치는 공개시장에서 거래되는종속기업들의 주가 또는 다른 이용가능한 공정가치평가지표 등을 사용한 적절한 평가모형을 사용하여 결정하고 있습니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 영업권을 제외한 자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 평가하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 비한정 내용연수를 가진 무형자산에 대하여는 매년 12월 31일과 손상징후가 발생하였을 때 개별 자산별 또는 현금창출단위별로 손상검사를 수행하고 있습니다.

(13) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 적립된 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조에서 정한 금액의 합계금액에 미달하는 경우, 동 차이금액을 매 결산시마다 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

(14) 주식기준보상

당사는 주식결제형 주식기준보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치나 부여한 지분상품의 공정가치에 기초한 금액을 가득기간동안 정액법으로 안분하여 보상원가와 기타자본구성요소로 처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래에 대해서는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하며 매결산기마다 부채의 공정가치를 재측정하여 보상원가에 반영하고 있습니다. 또한, 거래 상대방이 현금결제 방식이나 주식결제 방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준 보상거래에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

4. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나, 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

(1) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 비한정내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다.

기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다.

사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을선택하여야 합니다.

(2) 주식기준보상

당사는 주식결제형 주식기준보상거래의 보상원가를 지분상품 부여일의 공정가치를 기준으로 측정하고 있으며, 공정가치는 지분상품 부여조건을 고려하여 적절한 평가모형을 적용하여 추정합니다. 또한, 주식선택권의 기대존속연수, 변동성, 배당율등을 포함한 평가모델에 가장 적절한 가격결정요소를 결정하여야 하며 이러한 요소에 대한 가정을 수립합니다.

(3) 이연법인세자산

세무상결손금이 사용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 미사용 세무상결손금에 대하여 이연법인세자산을 인식합니다. 당사의 경영자는 향후 세금전략과 세무이익의 발생시기 및 수준에 근거하여 인식가능한 이연법인세자산 금액을 결정하기 위하여 주요한 판단을 수행합니다.

5. 부문정보

당사가 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 의거하여 구분한 보고부문 및 보고부문이 수익을 창출하는 주요 용역은 자산의 운용과 관련된 단일의 보고부문으로 이루어져 있습니다.

따라서, 부문의 수익과 성과 및 부문자산과 부채는 손익계산서, 포괄손익계산서 및 재무상태표와 동일하며, 당기와 전기의 지역별 매출액은 대부분 국내에서 발생한 매출액으로 구성되어 있습니다.

6. 재무위험관리

(1) 위험관리정책

당사는 금융상품 투자 등 고유자산 운용과 관련하여 신용위험, 유동성위험, 환위험, 이자율위험 및 가격위험과 같은 다양한 금융위험 및 자본위험에 노출되어 있으며, 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

(2) 위험관리 체계

이사회는 위험관리에 관한 다음 각 호의 사항을 심의·의결하며, 효율적인 위험관리를 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 이사회 산하에 리스크관리위원회를 두고 그 업무를 담당하게 할 수 있습니다.

- 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 수립
- 당사가 부담 가능한 위험 수준의 결정

- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 위험관리규정의 제정 및 개정

당사의 재무적 위험관리는 리스크관리업무담당부서(이하 "주관부서")에서 담당하고 주관부서장은 당사의 위험과 관련된 전반적인 사항을 정기적으로 점검하며, 중요한 위험요인을 발견한 즉시 담당임원, 준법감시인 및 대표이사에게 보고하고 필요한 조치를 취합니다.

(3) 신용위험

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 신용위험의 범위는 대여금 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 계정이 포함됩니다. 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다. 신용위험은 발행기관 또는 거래상대방의 신용등급 또는 신용상태로 측정하고 관리하며, 당사 규정에서 정한 거래상대방에 한해 거래할 수 있습니다.

금융자산의 장부금액은 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타내고 있다고 판단되며, 보고기간 종료일 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	1년이내	1년초과	합계	1년이내	1년초과	합계
현금및현금성자산	10,657,613,711	-	10,657,613,711	3,239,468,036	-	3,239,468,036
당기손익-공정가치금융자산	1,456,624,040	-	1,456,624,040	-	-	-
미수수익	23,431,934	-	23,431,934	-	-	-
보증금	-	275,057,000	275,057,000	-	50,600,000	50,600,000
합계	12,137,669,685	275,057,000	12,412,726,685	3,239,468,036	50,600,000	3,290,068,036

(4) 유동성 위험

유동성위험은 자산과 부채의 자금만기가 불일치하거나 시장침체 등으로 인해 예상치 못했던 자금의 유출에 대응하지 못함으로써 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다. 유동성위험은 보유자산의 잔존만기에 따른 유동화 가능성에 따라 측정하고 관리합니다. 당사는 유동성위험이 발생하지 않도록 자산을 운용하여야 하며, 운용담당부서장은 만기가 일시에 몰리지 않도록 만기를 적절히 분산합니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 금융부채의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	1년이내	1년초과	합계	1년이내	1년초과	합계
예수부채	4,133,306,058	-	4,133,306,058	173,123,970	-	173,123,970
미지급금	255,367,542	-	255,367,542	327,140,730	-	327,140,730
합 계	4,388,673,600	-	4,388,673,600	500,264,700	-	500,264,700

7. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 금융상품의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말		전기말	
	1년이내	1년초과	1년이내	1년초과
현금및현금성자산	10,657,613,711	-	3,239,468,036	-
당기손익-공정가치금융자산	1,456,624,040	-	-	-
미수수익	23,431,934	-	-	-
보증금	-	275,057,000	-	50,600,000
금융자산 합계	12,137,669,685	275,057,000	3,239,468,036	50,600,000
예수부채	4,133,306,058	-	173,123,970	-
미지급금	255,367,542	-	327,140,730	-
금융부채 합계	4,388,673,600	-	500,264,700	-

(2) 범주별 금융상품

1) 보고기간 종료일 현재 범주별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 원)

구분	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄- 공정가치금융자산	상각후원가 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	10,657,613,711	10,657,613,711
당기손익-공정가치금융자산	1,456,624,040	-	-	1,456,624,040
미수수익	-	-	23,431,934	23,431,934
보증금	-	-	275,057,000	275,057,000
합 계	1,456,624,040	-	10,956,102,645	12,412,726,685

<전기말>

(단위 : 원)

구분	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄- 공정가치금융자산	상각후원가 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	3,239,468,036	3,239,468,036
보증금	-	-	50,600,000	50,600,000
합 계	-	-	3,290,068,036	3,290,068,036

2) 보고기간 종료일 현재 범주별 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 원)

구분	당기손익- 공정가치금융부채	상각후원가 금융부채	합계
예수부채	-	4,133,306,058	4,133,306,058
미지급금	-	255,367,542	255,367,542
합계	-	4,388,673,600	4,388,673,600

<전기말>

(단위 : 원)

구분	당기손익- 공정가치금융부채	상각후원가 금융부채	합계
예수부채	-	173,123,970	173,123,970
미지급금	-	327,140,730	327,140,730
합 계	-	500,264,700	500,264,700

8. 현금및현금성자산

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같으며, 사용이 제한된 예금 등은 없습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말	전기말
보통예금	10,627,613,711	3,239,468,036
기타	30,000,000	-
합 계	10,657,613,711	3,239,468,036

9. 당기손익-공정가치금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말	전기말
지분증권	243,832,200	-
집합투자증권	1,212,791,840	-
합 계	1,456,624,040	-

(2) 보고기간중 당기손익-공정가치금융자산 관련 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
지분증권 처분이익(손실)	185,072,356	-
지분증권 평가이익(손실)	115,165,270	-
집합투자증권 평가이익(손실)	212,791,840	-
집합투자증권 수익분배금	1,356,241,687	-
합 계	1,869,271,153	-

10. 유형자산

보고기간 중의 유형자산 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

구분	기초	취득	감가상각	처분	기타증감	기말
차량운반구	-	53,934,283	(8,090,142)	-	-	45,844,141
비품	8,249,902	13,285,818	(4,117,404)	-	-	17,418,316
시설장치	14,878,000	-	(2,984,000)	-	(1,450,000)	10,444,000
인테리어	-	24,372,064	(3,583,181)	-	-	20,788,883
건설중인자산(주1)	-	1,128,719,520	-	-	-	1,128,719,520
합 계	23,127,902	1,220,311,685	(18,774,727)	-	(1,450,000)	1,223,214,860

(주1) 임직원 이용 목적의 휴양콘도미니엄 취득을 위하여 지출한 금액으로, 보고기간 종료일 현재 취득과정이 진행중에 있습니다.

<전기>

(단위 : 원)

구분	기초	취득	감가상각	처분	기타증감	기말
비품	-	9,546,197	(1,296,295)	-	-	8,249,902
시설장치	-	16,370,000	(1,492,000)	-	-	14,878,000
합 계	-	25,916,197	(2,788,295)	-	-	23,127,902

11. 담보 및 보증

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 차입금을 등을 위해 담보로 제공된 자산과 제공 받은 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 타인을 위하여 제공한 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

12. 자본금의 내용

보고기간 종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주.원)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	600,000주	320,000주
당기말 현재 자본금	3,000,000,000원	1,600,000,000원

13. 주당손익

보고기간의 중 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 가중평균유통보통주식수

<당기>

기간	일수	유통주식수	적수
전기이월	364	320,000	116,480,000
유상증자(12.30)	2	600,000	1,200,000
합 계			117,680,000
			÷ 366일
가중평균 유통보통주식수			322,295주

<전기>

기간	일수	유통주식수	적수
전기이월	79	20,000주	1,580,000주
유상증자(2019.03.21)	14	260,000주	3,640,000주
유상증자(2019.04.03)	272	320,000주	87,040,000주
합 계			46,500,000주
			÷ 365일
가중평균 유통보통주식수			252,767주

(2) 기본주당순손익

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	3,775,762,412	854,974,152
가중평균유통보통주식수	321,530	252,767
기본주당순이익(손실)	11,743	3,382

보고기간 종료일 현재 당사는 희석성 잠재적보통주를 발행하지 않아서 기본주당순이

익과 회석주당순이익은 동일하게 산정됩니다.

14. 현금흐름정보

현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 없습니다

15. 이익잉여금

당기와 전기의 이익잉여금처분 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	당기		전기	
I.미처분이익잉여금		4,560,249,760		791,810,008
1.전기이월미처분이익잉여금	784,487,348		(63,164,144)	
2.당기순이익	3,775,762,412		854,974,152	
II.이익잉여금처분액		-		7,322,660
1.주식할인발행차금상각액	-		7,322,660	
III.차기이월미처분이익잉여금		4,560,249,760		784,487,348

16. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	990,741,656	195,125,899
일시적차이로 인한 이연법인세의 변동	71,395,486	-
자본에 직접 가감된 법인세비용	-	-
법인세비용	1,062,137,142	195,125,899

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	4,837,899,554	1,050,100,051
적용세율에 따른 법인세부담액	1,042,337,902	209,022,011
조정사항		
비공제비용등	181,908,100	-
기타차이	(162,108,860)	(13,896,112)
법인세비용	1,062,137,142	195,125,899
유효세율	21.95%	18.58%

(3) 보고기간중 주요 누적일시적차이의 증감내용 및 이연법인세자산(부채)의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	일시적 차이			
	기초	증가	감소	기말
세금과공과	-	3,432,170	-	3,432,170
당기손익-공정가치금융자산	-	(327,957,110)	-	(327,957,110)
합 계	-	(324,524,940)	-	(324,524,940)
이연법인세자산(부채)합계	-			(71,395,486)

17. 재무제표의 확정

당사의 재무제표는 이사회 결의를 거친 후 사실상 확정될 예정입니다.