

메리츠대체투자운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

| | |
|----------------------|---|
| 독립된 감사인의 감사보고서 ----- | 1 |
| (첨부)재무제표 | |
| 재무상태표 ----- | 5 |
| 포괄손익계산서 ----- | 6 |
| 자본변동표 ----- | 7 |
| 현금흐름표 ----- | 8 |
| 주석 ----- | 9 |

독립된 감사인의 감사보고서

메리츠대체투자운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 2월 14일

감사의견

우리는 별첨된 메리츠대체투자운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일 및 2020년 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

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 2월 14일) 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

메리츠대체투자운용 주식회사

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠대체투자운용 주식회사 대표이사 신준현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로 10 Three IFC 17층

(전 화) 02-6336-2900

재 무 상 태 표

제 6 기 2021년 12월 31일 현재

제 5 기 2020년 12월 31일 현재

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제6(당)기 말 | 제5(전)기 말 |
|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및예치금 | 4,14,23,24,25 | 14,833,448,897 | 11,768,951,984 |
| II. 당기손익공정가치측정금융자산 | 5,23,24,25 | 541,882,227 | - |
| III. 상각후원가측정금융자산 | 6,23,24,25 | 95,479,020 | 95,479,020 |
| IV. 유형자산 | 7 | 787,863,758 | 1,192,063,498 |
| V. 무형자산 | 8 | 4,800,477 | 2,317,293 |
| VI. 이연법인세자산 | | 468,646,626 | 362,155,819 |
| VII. 기타자산 | 9,23,24,25,26 | 2,101,916,587 | 1,686,474,791 |
| 자 산 총 계 | | 18,834,037,592 | 15,107,442,405 |
| 부 채 | | | |
| I. 당기법인세부채 | 20 | 551,725,965 | 324,553,280 |
| II. 총당부채 | 11 | 74,897,610 | 73,870,800 |
| III. 기타부채 | 12,24,25 | 5,101,769,189 | 4,297,149,308 |
| 부 채 총 계 | | 5,728,392,764 | 4,695,573,388 |
| 자 본 | | | |
| I. 자본금 | 13 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| II. 기타자본구성요소 | 13 | (73,110,000) | (73,110,000) |
| III. 이익잉여금 | 13 | 8,178,754,828 | 5,484,979,017 |
| 자 본 총 계 | | 13,105,644,828 | 10,411,869,017 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | 18,834,037,592 | 15,107,442,405 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 5 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제6(당)기 | 제5(전)기 |
|---------------------|-------|---------------|---------------|
| I. 영업수익 | | 8,800,346,051 | 6,791,024,432 |
| 1. 수수료수익 | 15.26 | 8,650,473,104 | 6,657,478,495 |
| 2. 금융자산투자수익 | 16 | 13,600,000 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | | 13,600,000 | - |
| 3. 이자수익 | 17 | 125,887,072 | 133,545,937 |
| 4. 배당수익 | | 10,385,875 | - |
| II. 영업비용 | | 5,667,226,312 | 4,360,554,802 |
| 1. 판매비와관리비 | 18 | 5,621,537,422 | 4,349,748,400 |
| 2. 금융자산투자비용 | 16 | 27,871,798 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | | 6,790,000 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | | 21,081,798 | - |
| 3. 기타영업비용 | | 17,817,092 | 10,806,402 |
| III. 영업이익 | | 3,133,119,739 | 2,430,469,630 |
| IV. 영업외수익 | 19 | 297,784,644 | 3,164,142 |
| V. 영업외비용 | 19 | 3,678,084 | 19,997,949 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 3,427,226,299 | 2,413,635,823 |
| VII. 법인세비용 | 20 | 733,450,488 | 519,210,057 |
| VIII. 당기순이익 | | 2,693,775,811 | 1,894,425,766 |
| IX. 기타포괄손익 | | - | - |
| X. 당기총포괄이익 | | 2,693,775,811 | 1,894,425,766 |
| XI. 주당이익 | | | |
| 기본 및 희석주당이익 | 21 | 2,694 | 1,894 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 6 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 5 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 기타자본 구성요소 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| I. 2020년 1월 1일(전기초) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 3,590,553,251 | 8,517,443,251 |
| 총포괄이익 | | | | |
| 당기순이익 | - | - | 1,894,425,766 | 1,894,425,766 |
| II. 2020년 12월 31일(전기말) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 5,484,979,017 | 10,411,869,017 |
| III. 2021년 1월 1일(당기초) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 5,484,979,017 | 10,411,869,017 |
| 총포괄이익 | | | | |
| 당기순이익 | - | - | 2,693,775,811 | 2,693,775,811 |
| IV. 2021년 12월 31일(당기말) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 8,178,754,828 | 13,105,644,828 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 6 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 5 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제6(당)기 | 제5(전)기 |
|-------------------------------------|----|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동현금흐름 | | 2,078,064,647 | 445,476,610 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | | 3,427,226,299 | 2,413,635,823 |
| 2. 비현금항목의 조정 | | 157,476,532 | 144,991,872 |
| 배당수익 | | (10,385,875) | - |
| 이자수익 | | (125,887,072) | (133,545,937) |
| 감가상각비 | | 252,684,253 | 246,543,159 |
| 무형자산상각비 | | 2,762,716 | 5,997,758 |
| 이자비용 | | 16,790,282 | 10,233,342 |
| 유형자산폐기손실 | | - | 18,334,628 |
| 복구충당부채전입액 | | 1,026,810 | 573,060 |
| 리스해지이익 | | (596,380) | (3,144,138) |
| 당기손익인식금융자산평가손실 | | 21,081,798 | - |
| 3. 자산부채의 변동 | | (1,020,242,898) | (1,547,464,470) |
| 예치금 | | (1,000,000,000) | (2,000,000,000) |
| 미수금 | | (6,616,289) | (4,732,251) |
| 미수수익 | | (319,190,478) | (370,118,688) |
| 선급비용 | | (79,735,406) | (1,502,829) |
| 미지급금 | | 12,293,615 | (23,054,185) |
| 미지급비용 | | 934,062,805 | 853,090,283 |
| 예수금 | | 1,906,880 | 13,012,840 |
| 복구충당부채 | | - | (14,159,640) |
| 당기손익인식금융자산 | | (562,964,025) | - |
| 4. 이자수취액 | | 115,987,449 | 151,369,999 |
| 5. 배당금의 수취 | | 10,385,875 | - |
| 6. 법인세의 납부 | | (612,768,610) | (717,056,614) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (19,359,750) | (413,763,376) |
| 보증금의 감소 | | - | 76,363,700 |
| 유형자산의 취득 | | (14,113,850) | (267,567,936) |
| 무형자산의 취득 | | (5,245,900) | - |
| 보증금의 증가 | | - | (222,559,140) |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 5,792,016 | (82,208,182) |
| 리스인센티브 수령 | | 157,657,500 | - |
| 리스부채 원금의 지급 | | (151,865,484) | (82,208,182) |
| IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III) | | 2,064,496,913 | (50,494,948) |
| V. 기초 현금및현금성자산 | 14 | 1,368,951,984 | 1,419,446,932 |
| VI. 기말 현금및현금성자산 | 14 | 3,433,448,897 | 1,368,951,984 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 6 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 5 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

1. 일반사항

메리츠대체투자운용주식회사(구, 메리츠부동산자산운용주식회사)(이하 “ 당사” 라 함)는 2016년 2월 5일 설립되었고, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “ 자본시장법” 이라 함) 제249조의3에 따라 전문사모집합투자업 등록을 위한 요건을 충족하여 2016년 6월 1일자로 등록이 완료되었으며, 2018년 10월 30일(화) 임시주주총회의 「정관」 개정 승인에 따라 메리츠대체투자운용주식회사로 상호를 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 및 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 주주명 | 소유주식수 | 자본금 | 지분율 |
|------------|-------------|-----------|------|
| (주)메리츠금융지주 | 1,000,000 주 | 5,000,000 | 100% |

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(2) 기능통화와 표시통화

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

2-2 중요한 회계정책

기말재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2021년 1월 1일부터 적용되는 다음 사항을 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 코로나바이러스감염증-19('코로나19') 관련 임차료 면제·할인·유예('임차료 할인 등')

이 기준서의 개정사항은 코로나19의 세계적 유행의 직접적인 결과로 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법을 제공합니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영진은 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 또한, 한국채택국제회계기준은 당사의 회계정책을 적용하는데 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 재무제표 작성에 중요하게 영향을 미치는 부분은 주석 3에 공시하고 있습니다.

2-3 법인세

2-3-1 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 관련 세법규정의 해석과 관련해서 법인세환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다

2-3-2 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 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 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 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.

2-4 금융상품 - 최초 인식과 측정

당사는 금융자산을 계약의 당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도의 경우에는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

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 처리합니다.

2-5 금융자산의 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류하고 있습니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만, 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2-6 금융상품의 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 당사가 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산·부채로 인식합니다.

한편, 당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

2-7 금융자산의 손상

당사는 당기손익-공정가치 측정 항목을 제외한 모든 채무상품에 대하여 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다. 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.

기대신용손실은 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다. 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 금융자산에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 금융자산 및 신용이 손상된 금융자산에 대하여, 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정합니다.

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

2-8 금융부채 - 최초인식 및 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 미지급금 및 미지급비용으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 미지급금 및 미지급비용의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

2-9 금융부채의 제거

금융부채는 지급의무의 이행, 취소, 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존금융부채가 대역자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나, 기존부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에, 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

2-10 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 주요 부분이 주기적으로 교체될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다. 또한, 그외 모든 수선 및 유지비용은 발생시점에 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비는 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 잔액에 추정된 내용연수를 적용하여 4년동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

당사는 매 회계연도말에 유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 재검토하고 변경시 변경효과는 전진적으로 적용하고 있습니다.

2-11 리스

당사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

당사는 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 당사는 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

(1) 사용권자산

당사는 리스개시일에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

당사는 재무상태표에서 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하였습니다.

(2) 리스부채

당사는 리스개시일에, 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영("0")으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사의 리스부채는 이자부 금융부채에 포함됩니다.

(3) 소액 기초자산 리스

당사는 소액자산으로 간주되는 사무용품의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용으로 인식합니다.

2-12 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 항목으로하여 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.

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

당사의 무형자산 관련 회계정책은 다음과 같습니다.

| 구분 | 상각방법 | 내용연수 |
|-------|------|------|
| 소프트웨어 | 정액법 | 5년 |

2-13 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금 등으로 구성되어 있습니다. 현금성자산의 경우 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기금융자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

2-14 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출 될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

2-15 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석 주당이익을 계산하고 있습니다.

2-16 고객과의 계약에서 생기는 수익

당사는 자본시장법에 따라 신탁재산 설정의뢰 및 지시를 하는 운용업무를 수행하는 사업을 하고 있습니다. 고객과의 계약에서 당사는 재화나 용역의 통제가 고객에 이전 되었을 때, 해당 재화나용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영하는 금액으로 수익을 인식합니다.

당사는 자본시장법에 따라 신탁재산 설정의뢰 및 지시를 하는 운용업무를 수행하고 동 업무에 대하여 사전의 신탁계약에 의거하여 약정된 보수 금액 중 실현된 금액을 집합투자기구운용보수로 계상하고 있으며, 기간이 경과되었으나 보수 인출일 미도래분의 집합투자기구운용보수는 미수수익으로 계상하고 있습니다. 또한 자산관리수수료수익으로 처리하고 있는 투자일임수수료는 계약조건에 의하여 기간의 경과에 따라 실현된 금액을 수익으로 계상하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

3-1 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 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.

재무제표에서 사용된 당사의 회계정책 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

한편, 2020년부터 시작된 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해, 국내 및 글로벌시장 전반의 다양한 요인에 의해 당사의 부정적인 재무성과에 영향이 발생할 수 있습니다.

다만, 현재시점에서 당사의 재무상태 및 영업성과에 미칠 영향의 범위를 예측하는 것은 매우 불확실합니다. 그리고 재무제표 작성 시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 이로 인한 당사의 재무상태 및 영업성과에 미치는 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

3-2 이연법인세자산

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

3-3 금융상품의 공정가치

활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 순자산가치법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우, 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

3-4 복구충당부채

당사는 임차하여 사용중인 업무용건물과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 당사는 경영자의 가정과 추정에 기초한 업무용건물 내부시설의 복구비용과 할인율을 적용하여 복구충당부채를 산출하였습니다.

3-5 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능가액과 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.

4. 현금및예치금

4-1. 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율 | 금액 |
|-------|------|-------------|------------|
| 예치금 : | | | |
| 보통예금 | 우리은행 | 0.10% | 3,433,449 |
| 정기예금 | 신한은행 | 0.97%~1.38% | 10,400,000 |
| | 수협은행 | 1.11% | 1,000,000 |
| 합 계 | | | 14,833,449 |

<전기말> (단위 : 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율 | 금액 |
|-------|------|-------------|------------|
| 예치금 : | | | |
| 보통예금 | 우리은행 | 0.10% | 1,368,952 |
| 정기예금 | 신한은행 | 0.95%~1.30% | 10,400,000 |
| 합 계 | | | 11,768,952 |

4-2. 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|---------|-----|
| 당기손익공정가치측정항목 : | | |
| 수익증권 | 541,882 | - |

6. 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|--------|-------|--------|-------|
| | 금액 | 약정이자율 | 금액 | 약정이자율 |
| 대출채권: | | | | |
| 임직원대여금 | 95,479 | 2.51% | 95,479 | 2.51% |

7. 유형자산

7-1. 당기말 및 전기말 현재 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|---------|-----------|-------------|---------|-----------|-------------|-----------|
| | 취득원가 | 감가상각 누계액 | 장부금액 | 취득원가 | 감가상각 누계액 | 장부금액 |
| 집기비품 | 59,561 | (47,580) | 11,981 | 59,561 | (34,700) | 24,861 |
| 전산비품 | 114,160 | (90,184) | 23,976 | 100,046 | (81,168) | 18,878 |
| 임차점포시설물 | 233,083 | (82,550) | 150,533 | 233,083 | (24,279) | 208,804 |
| 사용권자산 | 910,543 | (309,169) | 601,374 | 1,097,459 | (157,938) | 939,521 |
| 합 계 | 1,317,347 | (529,483) | 787,864 | 1,490,149 | (298,086) | 1,192,064 |

7-2. 당기 및 전기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 감소 | 감가상각 | 기말 |
|---------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|
| 집기비품 | 24,861 | - | - | (12,880) | 11,981 |
| 전산비품 | 18,878 | 14,114 | - | (9,016) | 23,976 |
| 임차점포시설물 | 208,804 | - | - | (58,271) | 150,533 |
| 사용권자산 | 939,521 | - | (165,629) | (172,518) | 601,374 |
| 합 계 | 1,192,064 | 14,114 | (165,629) | (252,685) | 787,864 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 감소 | 감가상각 | 기말 |
|---------|---------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 집기비품 | 26,762 | 17,429 | (4,583) | (14,747) | 24,861 |
| 전산비품 | 10,204 | 17,056 | - | (8,382) | 18,878 |
| 임차점포시설물 | - | 233,083 | - | (24,279) | 208,804 |
| 사용권자산 | 161,962 | 1,017,065 | (40,370) | (199,136) | 939,521 |
| 합 계 | 198,928 | 1,284,633 | (44,954) | (246,544) | 1,192,064 |

8. 무형자산

8-1. 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-------|--------|-----------|-------|--------|-----------|-------|
| | 취득원가 | 상각 누계액 | 장부금액 | 취득원가 | 상각 누계액 | 장부금액 |
| 소프트웨어 | 35,235 | (30,435) | 4,800 | 29,989 | (27,672) | 2,317 |

8-2. 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | | | |
|-------|-------|-------|---------|-------|
| | 기초 | 취득 | 상각비 | 기말 |
| 소프트웨어 | 2,317 | 5,246 | (2,763) | 4,800 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 전기 | | | |
|-------|-------|----|---------|-------|
| | 기초 | 취득 | 상각비 | 기말 |
| 소프트웨어 | 8,315 | - | (5,998) | 2,317 |

9. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미수금 | 11,349 | 4,732 |
| 미수수익 | 1,793,497 | 1,466,886 |
| 선급비용 | 84,454 | 4,718 |
| 보증금 | 212,617 | 210,139 |
| 합 계 | 2,101,917 | 1,686,475 |

10. 퇴직급여제도

당기와 전기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------|---------|---------|
| 퇴직급여 | 152,729 | 163,917 |

11. 총당부채

11-1. 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|--------|--------|
| 복구총당부채 | 74,898 | 73,871 |

11-2. 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-------|--------|----------|
| 기초 | 73,871 | 14,102 |
| 신규 | - | 73,356 |
| 사용 | - | (14,160) |
| 상각할인액 | 1,027 | 573 |
| 기말 | 74,898 | 73,871 |

12. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 25,510 | 13,216 |
| 미지급비용 | 4,212,769 | 3,278,706 |
| 예수금 | 38,280 | 36,373 |
| 리스부채(*) | 825,210 | 968,854 |
| 합 계 | 5,101,769 | 4,297,149 |

(*) 리스부채에 대한 이자비용으로 당기 및 전기 각각 16,790천원과 10,233천원을 인식하였습니다.

13. 자본

13-1. 당기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|----------------|----------------|
| 발행할 주식의 총수 | 8,000,000주 | 8,000,000주 |
| 1주의 금액 | 5,000원 | 5,000원 |
| 발행한 주식의 총수 | 1,000,000주 | 1,000,000주 |
| 자본금 | 5,000,000,000원 | 5,000,000,000원 |

13-2. 당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|----------|----------|
| 주식할인발행차금 | (73,110) | (73,110) |

13-3. 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 임의적립금 | | |
| 대손준비금 | 7,835 | 6,057 |
| 미처분이익잉여금 | 8,170,919 | 5,478,922 |
| 합 계 | 8,178,754 | 5,484,979 |

13-4. 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 제6(당)기 | | 제5(전)기 | |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. 미처분이익잉여금 | | 8,170,919 | | 5,478,922 |
| 전기이월미처분이익잉여금 | 5,477,144 | | 3,584,496 | |
| 당기순이익 | 2,693,775 | | 1,894,426 | |
| II. 임의적립금 등의 이입액 | | - | | - |
| III. 이익잉여금처분액 | | (1,666) | | (1,778) |
| 대손준비금 | (1,666) | | (1,778) | |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금 | | 8,169,253 | | 5,477,144 |

상기 이익잉여금 처분의 당기 처분 예정일은 2022년 3월 18일이며, 전기 처분확정일은 2021년 3월 19일이었습니다.

13-5. 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------|-------|-------|
| 대손준비금 기초 적립액 | 7,835 | 6,057 |
| 대손준비금 추가적립 예정금액 | 1,666 | 1,778 |
| 대손준비금 기말 적립액 | 9,501 | 7,835 |

13-6. 당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 당기순이익 | 2,693,776 | 1,894,426 |
| 대손준비금 전입액 | (1,666) | (1,778) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 2,692,110 | 1,892,648 |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 2,692 | 1,893 |

14. 현금흐름표

14-1. 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 현금및현금성자산 | | |
| 보통예금 | 3,433,449 | 1,368,952 |

14-2. 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------|-------|-----------|
| 사용권자산의 해지 | 7,972 | - |
| 리스부채의 해지 | 8,568 | - |
| 사용권자산의 인식 | - | 1,017,065 |
| 리스부채의 인식 | - | 929,542 |

15. 수수료수익

당기 및 전기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-------------|-----------|-----------|
| 집합투자기구운용보수: | | |
| 투자신탁위탁자보수 | 6,259,771 | 5,843,850 |
| 투자신탁운용성과보수 | 2,390,702 | 813,628 |
| 합 계 | 8,650,473 | 6,657,478 |

16. 금융자산투자손익

당기 및 전기 중 금융자산투자손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|----------|----|
| 금융자산투자수익: | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | 13,600 | - |
| 합 계 | 13,600 | - |
| 금융자산투자비용: | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | 6,790 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 21,082 | - |
| 합 계 | 27,872 | - |
| 금융자산투자순손익 | (14,272) | - |

17. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------|---------|---------|
| 예치금 | 121,308 | 130,189 |
| 대출채권 | 2,100 | 2,112 |
| 임차보증금할인차금 | 2,479 | 1,245 |
| 합 계 | 125,887 | 133,546 |

18. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|---------|-----------|-----------|
| 급여 | 4,339,124 | 3,168,961 |
| 퇴직급여 | 152,729 | 163,917 |
| 복리후생비 | 287,267 | 216,182 |
| 전산운영비 | 45,066 | 49,457 |
| 임차료(*) | 150,924 | 42,868 |
| 지급수수료 | 67,461 | 151,598 |
| 접대비 | 67,805 | 63,773 |
| 광고선전비 | 550 | 550 |
| 감가상각비 | 252,684 | 246,543 |
| 조사연구비 | 5,088 | 4,601 |
| 연수비 | 2,665 | 120 |
| 무형자산상각비 | 2,763 | 5,998 |
| 세금과공과금 | 74,136 | 106,336 |
| 업무위탁수수료 | 56,981 | 58,491 |
| 여비교통비 | 93,094 | 44,906 |
| 차량유지비 | 4,135 | 7,387 |
| 소모품비 | 10,940 | 9,673 |
| 보험료 | 3,689 | 3,003 |
| 기타 | 4,436 | 5,384 |
| 합 계 | 5,621,537 | 4,349,748 |

(*) 소액리스료에 관련되는 비용으로 당기 및 전기 각각 2,075천원과 1,715천원이 포함되어 있습니다.

19. 영업외수익 및 비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|--------|---------|----------|
| 영업외수익: | | |
| 기타 | 297,785 | 3,164 |
| 영업외비용: | | |
| 기타 | 3,678 | 19,998 |
| 합 계 | 294,107 | (16,834) |

20. 법인세

20-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------------------|-----------|----------|
| 법인세비용의 구성: | | |
| 법인세부담액 | 839,941 | 619,124 |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액 | (106,491) | (99,914) |
| 총 법인세비용 | 733,450 | 519,210 |

20-2. 당기 및 전기 중 법인세비용과 회계이익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------------|-----------|-----------|
| 법인세비용차감전순이익(A) | 3,427,226 | 2,413,636 |
| 적용세율에 따른 법인세 | 731,990 | 509,000 |
| 조정사항: | | |
| 비공제비용 | 1,460 | 10,210 |
| 기타(세율차이 등) | - | - |
| 소 계 | 1,460 | 10,210 |
| 법인세비용(B) | 733,450 | 519,210 |
| 유효세율(B/A) | 21.40% | 21.51% |

20-3. 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. 차감할 일시적차이 | | | | |
| 미지급비용 | 1,530,039 | 1,799,954 | 1,530,039 | 1,799,954 |
| 복구충당부채 | 73,871 | 74,898 | 73,871 | 74,898 |
| 사용권자산감가상각누계액 | 9,010 | 24,455 | 9,010 | 24,455 |
| 소 계 | 1,612,920 | 1,899,307 | 1,612,920 | 1,899,307 |
| II. 가산할 일시적차이 | | | | |
| 사용권자산 | (948,531) | (625,829) | (948,531) | (625,829) |
| 리스부채 | 968,854 | 825,210 | 968,854 | 825,210 |
| 현재가치할인차금 | 12,921 | 10,442 | 12,921 | 10,442 |
| 집합투자증권평가손실 | - | 21,082 | - | 21,082 |
| 소 계 | 33,244 | 230,905 | 33,244 | 230,905 |
| 합 계 | 1,646,164 | 2,130,212 | 1,646,164 | 2,130,212 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | 1,646,164 | - | - | 2,130,212 |
| 세 율 | 22% | | | 22% |
| 인식한 이연법인세자산(*) | 362,156 | - | - | 468,647 |

(*) 당사는 향후 예상되는 과세소득의 한도 내에서 이연법인세자산을 인식하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. 차감할 일시적차이 | | | | |
| 미지급비용 | 1,178,652 | 1,530,039 | 1,178,652 | 1,530,039 |
| 복구충당부채 | 14,101 | 73,871 | 14,101 | 73,871 |
| 사용권자산감가상각누계액 | 9,709 | 9,010 | 9,709 | 9,010 |
| 소 계 | 1,202,462 | 1,612,920 | 1,202,462 | 1,612,920 |
| II. 가산할 일시적차이 | | | | |
| 임차점포시설물 | (13,494) | - | (13,494) | - |
| 사용권자산 | (138,010) | (948,531) | (138,010) | (948,531) |
| 리스부채 | 141,050 | 968,854 | 141,050 | 968,854 |
| 현재가치할인차금 | - | 12,921 | - | 12,921 |
| 소 계 | (10,454) | 33,244 | (10,454) | 33,244 |
| 합 계 | 1,192,008 | 1,646,164 | 1,192,008 | 1,646,164 |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | 1,192,008 | - | - | 1,646,164 |
| 세 율 | 22% | | | 22% |
| 인식한 이연법인세자산(*) | 262,242 | - | - | 362,156 |

(*) 당사는 향후 예상되는 과세소득의 한도 내에서 이연법인세자산을 인식하였습니다.

21. 주당이익

당사는 보통주의 기본주당이익을 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

당기 중 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-------------|---------------|---------------|
| 보통주순이익 | 2,693,775,811 | 1,894,425,766 |
| 가중평균유통보통주식수 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 기본주당순이익 | 2,694 | 1,894 |

22. 특수관계자 거래

22-1. 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|----------|---------------------------------|------------------|
| 지배기업 | 메리츠금융지주(주) | |
| 기타 특수관계자 | 메리츠화재해상보험(주) | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠증권(주) | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠자산운용(주) | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권] | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠베트남증권투자신탁[주식혼합] | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁434호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌6호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 썬앤트리하이일드전문투자형사모투자신탁제4호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 글로벌원IPO전문투자형사모투자신탁2호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|----------------------------------|--------------------|
| | 이케이공모주전문투자형사모증권투자신탁제3호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 에코데이지 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 디케이프로젝트제사차 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 코스플레이스제일차 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | PT.MERITZ KORINDO INSURANCE | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아증권투자신탁1호[채권]종류C-2 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 이케이공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 한국투자네비게이터C-F | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | SP하이일드전문사모2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 피아이엠 채권혼합 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 피아이엠IPO전문투자형사모투자신탁제3호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 우리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호(채권혼합) | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 미래에셋고배당포커스종류형 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 벨에포크오퍼튜니티하이일드1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 코리아에셋클래스공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식] | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 제이알전문투자형사모부동산투자신탁제9-1호[재간접형] | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠일반사모부동산투자신탁19호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 씨엘하이일드공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 코리아에셋클래스하이일드공모주4호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | JB공모주전문투자형사모투자신탁제3호 I | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 파인스트리트아시아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 글로벌원하이일드공모주전문사모3호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠캐피탈(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁3호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 안다H공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 휴먼레인보우하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호(모펀드) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호C-(자펀드) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 파로스공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|----------------------------------------|---------------|
| | 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 브로스IPO사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-I | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 머큐리코스닥벤처전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 머큐리공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 키움마일스톤GRMC전문사모제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | W코스닥벤처(M)전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 스카이워크알파-X전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 머큐리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁5호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | KGT하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 지지전문투자형사모공모주투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호(모펀드) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호 C(자펀드) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 릴라이언하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 타이거대체공모주하이일드전문투자형사모투자신탁10호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 마운틴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 아라공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호C-S | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁31호[재간접형] | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 멜론하이일드전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 블리츠하이일드Mgreen일반사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 타임플리오 It' s Time 하이일드전문투자형사모투자신탁(C-I) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엘엑스 LQ I 전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 오하하이일드전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 브레인공모주하이일드전문투자형사모투자신탁3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 라이언Blue하이일드전문투자형사모투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 모루장인IPO전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 케이에스하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | W하이일드공모주전문투자형사모투자신탁2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 문채이스Galilei공모주하이일드전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 타이거대체공모주전문투자형사모투자신탁17호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 파로스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁4호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | INMARK 必 하이일드공모주전문투자형사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 보고알파플러스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 마이퍼스트에셋하이일드전문투자형사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | CK꿀디락스하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 케이핀공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 루트엔하이일드전문투자형사모투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | INMARK 必 Post IPO전문투자형사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|--------------------------------------|---------------|
| | 제이피전문투자형사모혼합자산투자신탁12호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 루트엔밸류업전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 프라핏Reach-Rich공모주플러스전문투자형사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | W코스닥벤처(M)전문투자형사모투자신탁제4호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 파인만하이일드공모주전문투자형사모증권투자신탁(채권혼합) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | KAAM하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | INMARK 必 코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 스프랏하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | PTR공모주하이일드전문투자형사모투자신탁1호[혼합채권] | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 테라몬스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호[채권혼합] | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 테라몬스공모주전문투자형사모투자신탁제1호[혼합자산] | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 칸서스공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁(채권혼합) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 프라핏Reach-Rich하이일드전문투자형사모투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엘엑스 LQ III 코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호A | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 베스타스일반사모부동산투자신탁제69-2호(재간접형) | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에이피공모주일반사모투자신탁2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 휴먼공모주일반사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 국제ActivePO일반사모투자신탁5호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 크레이트공모주M일반사모증권투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | KGT하이일드일반사모투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 아너스하이일드일반사모투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에이피공모주하이일드일반사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 머큐리공모주하이일드일반사모증권투자신탁6호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 지지일반사모하이일드투자신탁제3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 제이피하이일드일반사모투자신탁14호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 퀀즈가드하이일드일반사모투자신탁제4호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 우리알타미라펀드 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 한국대안투자스마트교육전문사모투자1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁제19-1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | Adamas Venture Opportunities Fund LP | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 제네시스북미업스트림기업1호 사모투자합자회사 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 제네시스업스트림유한회사 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | GM Presidio, LLC | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | Presidio Co-Investors A LLC | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | Southlake Indiana LLC | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | Southlake Mall | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 마일스톤인도전문투자형사모부동산투자유한회사 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 마일스톤전문투자형사모특별자산투자신탁1호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제8호[특별자산] | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁401호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에이아이파트너스에너지인프라전문투자형사모특별자산투자신탁3호 | 메리츠증권(주) 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|--------------|----------------|
| | 엠에스유동화전문유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제피루스 주식회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스에이치제일차(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스케어중동제삼차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 사우스레이크제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠씨비에이치제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이치제이제이제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 더템페스트(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메이플베이 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스케어엠포트제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제육차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티장항대토제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 해유동제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 시그너스제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스케어지제 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티수성 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티갈산 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티삼성 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티스페어 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티조촌 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리말라노 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티구래제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티신화 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 케이에스엘제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그래스랜즈제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스와이프제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 지엠더원 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 케이에스엘제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 비엔나로즈 주식회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티논현 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스케어클라우드 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티양주 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 지엠뉴욕제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 버티고제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스타트제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티빌리브제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제이에스엠제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 클래식블루 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 청라웨이브제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|------------|---------------|
| | 세인트루이스 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 취피아이제십오차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에스에이치만촌제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 유제이비제삼차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 취피아이제십팔차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 아오에데제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 망고알로제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 광명하안티아모 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에코그란데 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 체리블러썸제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엠스퀘어시화제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 취피아이제십칠차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 하이앤드청당522 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 스카이캐슬제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 취피아이제십구차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엠성내동제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에이치디비에이제삼차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 그레이트왕산제이차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 그레이트왕산제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 서초테라스힐제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 글로벌에이치비에스 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에코도브 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 힐스테이트중동 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 나이스수표제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 에스코퍼제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 카탈리스트제이차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 도안퍼스트제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 도안퍼스트제이차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엠오산제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 지에이치볼당제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 우연오에스티제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 유포리아제육차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 프로젝트쌍촌 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 청라제이차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 그레이트반달섬제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 그레이트역삼제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 헤리스빌제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 카발리제일차 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 코스모포레 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 코스모그린 | 메리츠증권(주) 종속기업 |
| | 엠스퀘어오창 | 메리츠증권(주) 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|---------------------------|------------------|
| | 대구본리제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 대구본리제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그레이트대치제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그레이트대치제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 수영망미제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스마트합천제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스마트플러스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 나이스원호제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 나이스안흥제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스마트한남제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 용산프로젝트제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그레이트음봉제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그레이트음봉제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이치엠에스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 네오에이그린 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 울리브니스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 코스모조이 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 감마스토리제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스타크제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유포리아제오차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 트리스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠오토제철차유동화전문회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠오토제팔차유동화전문회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠차이나증권[주식]종류C4 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]종류C-P2 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아스몰캡증권투자신탁C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아오퍼튜니티사모증권[주식] | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌인프라증권자[주식]C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌채권증권자[채권-재간접형]종류Ae | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C4 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠더우먼증권투자회사[주식]종류CF | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아증권자[주식혼합]종류C-P2 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 한국투자항공기펀드5호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한국투자항공기펀드6호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산8호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산7호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 엠펙플러스스카이전문투자형사모투자신탁4호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 흥국플라이트전문투자형사모10호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 흥국플라이트전문투자형사모11호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 에이아이파트너스에너지인프라전문1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|--------------------------|----------------|
| | 흥국플라이트전문투자형사모12호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 흥국플라이트전문투자형사모13호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 마스틴유럽전문투자형사모부동산투자신탁5호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 마스틴유럽전문투자형사모부동산투자신탁10호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 안다프로젝트C전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 크라운락IPO공모주전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 칸서스부산기장전문투자형사모부동산투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 스카이워크GameChanger일반사모1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 인트러스밸류애드전문투자형사모부동산신탁제3호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 아시아그로쓰제1호사모투자합자회사 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 글로벌바이오투자조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 케이클라비스 마이스터 제38호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 제네시스북미파워기업1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 공평 15-16 PFV | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 오에스티파트너스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 라이노스-메리츠 신기술사업투자조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 혁신프런티어 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 아세안플랫폼신기술조합 제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 티케이빌드 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠디에스신기술조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 라이노스-메리츠 신기술사업투자조합 2호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 충우로피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 가하유앤아이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한강랜드마크피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 다운종합건설 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 아틸라인프라제일호사모투자합자회사 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 갈매피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 뉴웨이브신기술금융조합제2호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 송강산업개발 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 대산이엔지산업건설 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠알파뷰신기술금융조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 넥스트비이시티피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 트리플스페이스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 선유도시개발 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠킹고신기술금융조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠-케이클라비스신기술조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 마스틴제116호강남프리미어피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠알파뷰신기술금융조합제2호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 에스엠디엔씨 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 안성성은물류피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 디엠메탈 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|---------------------------------------|--------------------|
| | 한다리츠 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠골드에그신기술금융조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 에스알산업 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 신촌이철개발피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 도원코퍼레이션 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 에스더블유알엔신기술조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 와이케이오산세교피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 엔에이치-메리츠컨텐츠제1호신기술조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠현대투자파트너스신기술사업투자조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 대훈파트너스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 제이큐 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한양-메리츠신기술사업투자조합1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 흥영산업개발 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 더퍼스트포рте2 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | KAI-베리타스벤처투자조합1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 케이아이청평피에프브이 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 부울경물류프로젝트금융투자 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한강에코테크개발 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 준금건설 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 코너스톤상생8호신기술조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 김해대동스마트로지스틱스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 케이알서초 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 코스모스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한화-펜타스톤제1호신기술투자조합 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠에셋원신기술금융조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 동탄트리플스페이스 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 한양-펜타스톤하이테크신기술투자조합1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠엔에이치헬스케어제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 메리츠SNP신기술금융조합제1호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 유암코파인우드기업재무안정사모투자 합자회사 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 현대유퍼스트전문투자형사모부동산투자신탁32호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | AIP EURO GREEN전문투자형사모부동산신탁7호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산투자신탁6호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | NH Presidio Investments LLC | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | Edelweiss Alternative Solutions Trust | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 칸서스오산세교전문투자형사모부동산투자신탁 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 브이엠 에너지 하이일드 일반 사모투자신탁 | 메리츠증권(주)의 관계기업 |
| | 케이에이아이-디아어 히든태그 조합 | 메리츠화재해상보험(주)의 관계기업 |
| | 킹고바이오그로스제3호투자조합 | 기타 |
| | 성남고등제일풍경채일반사모부동산투자신탁제1호 | 기타 |

22-2. 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 계정과목 | 당기 | | 전기 | |
|----------------------|----------|---------|--------|---------|---------|
| | | 수익 | 비용 | 수익 | 비용 |
| (주)메리츠금융지주 | 판매비와 관리비 | - | 19,646 | - | 14,851 |
| 메리츠화재해상보험(주) | 판매비와 관리비 | - | 22,418 | - | 119,685 |
| | 리스부채이자비용 | - | - | - | 745 |
| 메리츠일반사모부동산투자신탁19호 | 수수료수익 | 429,597 | - | 430,774 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | 수수료수익 | 305,542 | - | 315,627 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | 수수료수익 | 152,945 | - | 153,364 | - |
| 합 계 | | 888,084 | 42,064 | 899,765 | 135,281 |

22-3. 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 계정과목 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------------------|------|---------|----|---------|----|
| | | 채권 | 채무 | 채권 | 채무 |
| 메리츠화재해상보험(주) | 선급비용 | 8,585 | - | 1,403 | - |
| 메리츠일반사모부동산투자신탁19호 | 미수수익 | 95,335 | - | 95,335 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | 미수수익 | 13,054 | - | 13,401 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | 미수수익 | 19,275 | - | 19,275 | - |
| 합 계 | | 136,249 | - | 129,414 | - |

22-4. 당기 및 전기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 단기종업원급여 | 퇴직급여 | 합 계 |
|-----------|---------|--------|---------|
| 임원에 대한 보상 | 701,188 | 63,750 | 764,938 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 단기종업원급여 | 퇴직급여 | 합 계 |
|-----------|---------|--------|---------|
| 임원에 대한 보상 | 796,537 | 77,500 | 874,037 |

23. 위험관리

당사는 고유재산 및 집합투자재산의 운용, 업무영위 과정에서 발생가능한 다양한 리스크를 측정, 관리하고 있으며, 고유재산 및 집합투자재산의 건전성 유지, 고객의 이익 보호 및 회사 경영의 안정적인 성장도모를 목표로 하고 있습니다. 당사는 리스크 관리조직으로 이사회, 리스크관리위원회와 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다.

23-1. 고유재산의 위험관리

당사는 고유재산을 공정하고 효율적으로 운용하고 위험을 효과적으로 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 고유재산 운용관련 리스크관리방안 및 한도 설정
- 리스크 관리 및 운용 관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크 관리 시스템의 구축 및 관리 방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 고유재산운용 담당부서와 분리된 독립적인 리스크관리 담당부서에서 고유재산운용과 관련된 전반적인 사항을 수시로 점검하며 유동성위험, 신용위험 및 시장위험에 따른 영향을 평가하여 당사가 수용할 수 있는 위험수준을 분석하고 대표이사에게 보고하는 프로세스를 가지고 있습니다.

23-1-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 말하며, 리스크관리 담당부서는 운용담당 부서와의 협의를 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

23-1-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 주로 금융기관에 예치 등으로 여유자금을 운용하고 있습니다.

<신용위험에 대한 최대 노출액>

보고기간종료일 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|------------|------------|
| 현금및예치금 | 14,833,449 | 11,768,952 |
| 당기손익공정가치측정금융자산 | 541,882 | - |
| 대출채권 | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | 2,017,463 | 1,681,757 |
| 합 계 | 17,488,273 | 13,546,188 |

<금융상품의 신용위험에 따른 손상정보>

당기말 및 전기말 현재 금융상품 신용위험에 따른 손상내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 총액 | 손실충당금 | 순액 |
|----------------|----------------|-------------|----|------------|-------|------------|
| | | 정상 | 손상 | | | |
| 현금및예치금 | 14,833,449 | - | - | 14,833,449 | - | 14,833,449 |
| 당기손익공정가치측정금융자산 | 541,882 | - | - | 541,882 | - | 541,882 |
| 대출채권 | 95,479 | - | - | 95,479 | - | 95,479 |
| 기타금융자산 | 2,017,463 | - | - | 2,017,463 | - | 2,017,463 |
| 합 계 | 17,488,273 | - | - | 17,488,273 | - | 17,488,273 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 총액 | 손실충당금 | 순액 |
|--------|----------------|-------------|----|------------|-------|------------|
| | | 정상 | 손상 | | | |
| 현금및예치금 | 11,768,952 | - | - | 11,768,952 | - | 11,768,952 |
| 대출채권 | 95,479 | - | - | 95,479 | - | 95,479 |
| 기타금융자산 | 1,681,757 | - | - | 1,681,757 | - | 1,681,757 |
| 합 계 | 13,546,188 | - | - | 13,546,188 | - | 13,546,188 |

23-1-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 당사는 금융기관에 예치 등 여유자금 위주로 운용하고 있으며, 운용당시 금리에측을 통해 예치기간을 조정하고 있습니다. 당사는 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

23-1-4. 최소영업자본액관리

당사는 금융투자업규정에 따라 최소영업자본액을 산출하여야 하며, 자본적정성 유지를 위해 자기자본은 최소영업자본액 이상을 유지해야 합니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 경우 리스크관리위원회에서 심의, 대책을 수립하고 이를 시행하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 최소영업자본액 | 2,451,177 | 2,314,519 |

23-2. 집합투자재산의 위험관리

당사는 집합투자재산의 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 집합투자재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다. 아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 대상 리스크의 관리방안 및 한도설정
- 집합투자재산 및 운용역의 성과평가방안
- 리스크관리 및 운용관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크관리시스템의 구축 및 관리방안
- 회사의 위기관리대책 및 대응방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다. 해당 부서는 독립적으로 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등을 인식, 측정, 평가, 보고하고 있습니다. 사전에 설정된 위험지표별 위험수준을 주기적으로 점검하고 내부기준을 위반하는 경우 운용담당부서 및 운용담당자에 시정 조치 요구를 하는 프로세스를 가지고 있습니다.

23-2-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험의 관리를 위하여 환매규모, 현금성자산의 보유비중 등을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

| 구 분 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 기타금융부채: | | | |
| 미지급금 | 25,510 | - | 25,510 |
| 미지급비용 | 2,271,551 | 1,941,218 | 4,212,769 |
| 리스부채 | 186,764 | 672,426 | 859,190 |
| 합계 | 2,483,825 | 2,613,644 | 5,097,469 |

<전기말> (단위 : 천원)

| 구 분 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 기타금융부채: | | | |
| 미지급금 | 13,216 | - | 13,216 |
| 미지급비용 | 1,337,919 | 1,940,787 | 3,278,706 |
| 리스부채 | 160,175 | 859,547 | 1,019,722 |
| 합 계 | 1,511,310 | 2,800,334 | 4,311,644 |

23-2-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 신용위험의 관리를 위하여 채권 Universe 를 만들어 Universe 내에서 투자하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

23-2-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 펀드별 위험지표 및 한도는 펀드가 추구하는 리스크/리턴 프로파일에 따라 결정되며, 당사는 표준편차, 트레킹에러, Beta, 채권 듀레이션 및 환헤지비율 등을 정기적으로 점검하고 있습니다.

24. 금융상품의 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융상품 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융상품 | 상각후원가측정 금융상품 | 합 계 |
|--------------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 금융자산 : | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | 14,833,449 | 14,833,449 |
| 당기손익공정가치금융자산 | 541,882 | - | - | 541,882 |
| 대출채권 | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | - | - | 2,017,463 | 2,017,463 |
| 합 계 | 541,882 | - | 16,946,391 | 17,488,273 |
| 금융부채 : | | | | |
| 기타금융부채 | - | - | 5,063,489 | 5,063,489 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융상품 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융상품 | 상각후원가측정 금융상품 | 합 계 |
|--------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | 11,768,952 | 11,768,952 |
| 대출채권 | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | - | - | 1,681,757 | 1,681,757 |
| 합 계 | - | - | 13,546,188 | 13,546,188 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채 | - | - | 4,260,776 | 4,260,776 |

25. 금융상품의 공정가치

25-1. 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*1) | 14,833,449 | 14,833,449 | 11,768,952 | 11,768,952 |
| 당기손익공정가치금융자산(*2) | 541,882 | 541,882 | - | - |
| 대출채권(*1) | 95,479 | 95,479 | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*1) | 2,017,463 | 2,017,463 | 1,681,757 | 1,681,757 |
| 합 계 | 17,488,273 | 17,488,273 | 13,546,188 | 13,546,188 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*1) | 5,063,489 | 5,063,489 | 4,260,776 | 4,260,776 |

(*1) 단기성 상품 등의 이유로 현재의 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 공정가치평가기법은 순자산가치법을 사용하였으며 투입변수로 편입자산의 공정가치를 인식하였습니다.

25-2. 공정가치 서열체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수
- 수준 3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

25-2-1. 보고기간종료일 현재 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

| 구 분 | 수준별 공정가치 | | | 합 계 |
|--------------------|----------|------------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*1) | - | 14,833,449 | - | 14,833,449 |
| 당기손익공정가치측정금융자산(*2) | - | - | 541,882 | 541,882 |
| 대출채권(*1) | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*1) | - | - | 2,017,463 | 2,017,463 |
| 합 계 | - | 14,833,449 | 2,654,824 | 17,488,273 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*1) | - | - | 5,063,489 | 5,063,489 |

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 공정가치평가기법은 순자산가치법을 사용하였으며 투입변수로 편입자산의 공정가치를 인식하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 수준별 공정가치 | | | 합 계 |
|------------|----------|------------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*1) | - | 11,768,952 | - | 11,768,952 |
| 대출채권(*1) | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*1) | - | - | 1,681,757 | 1,681,757 |
| 합 계 | - | 11,768,952 | 1,777,236 | 13,546,188 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*1) | - | - | 4,260,776 | 4,260,776 |

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

26. 집합투자재산

26-1. 당기말 및 전기말 현재 당사가 운용 중인 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------------|-----|---------------|---------------|-----|---------------|---------------|
| | 펀드수 | 설정잔액 | 순자산총액 | 펀드수 | 설정잔액 | 순자산총액 |
| 전문투자형 사모집합투자기구 | 43 | 3,478,905,966 | 3,389,739,980 | 39 | 3,171,964,333 | 3,048,397,384 |

26-2. 당기 및 전기 중 집합투자재산과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------------|-----------|-----------|
| 집합투자기구운용보수 | 8,650,473 | 6,657,478 |

26-3. 당기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 주요채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미수수익 | 1,734,075 | 1,417,363 |

27. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2022년 2월 3일 이사회에서 승인되었습니다.