

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 45 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표	6
	연결포괄손익계산서	7
	연결자본변동표	9
	연결현금흐름표	10
	주석	11
III.	외부감사 실시내용	97

독립된 감사인의 감사보고서

아주아이비투자 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 19일

감사의견

우리는 별첨된 아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

연결회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 3월 20일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진 이도출한 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 최재혁입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

제 45 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

아주아이비투자 주식회사 대표이사 김지원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 201 아주빌딩 4,5층

(전 화) 02- 3451- 9200

연 결 재 무 상 태 표

제45(당)기 2018년 12월 31일 현재

제44(전)기 2017년 12월 31일 현재

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제45(당)기 기말(*)	제44(전)기 기말
자산			
현금및현금성자산	5, 6, 7, 8, 37	27,588,213,944	23,912,505,734
예치금	5, 6, 7, 9, 37	33,123,777,338	27,575,718,823
단기매매금융자산	5, 6, 7, 10, 37	-	24,479,319,951
당기손익인식지정금융자산	6, 7, 11, 37	-	128,531,374,317
매도가능금융자산	7, 12, 37	-	1,910,248,584
당기손익- 공정가치측정금융자산	5, 6, 7, 13, 32, 37	183,263,352,298	-
관계기업및공동기업투자	14, 32	75,750,907,878	60,758,354,742
대여금및수취채권	5, 6, 7, 16, 32, 37	18,372,472,295	51,444,757,845
유형자산	17	76,769,740	88,353,413
무형자산	18	572,167,515	669,290,519
기타금융자산	5, 6, 7, 19, 21, 29, 32	770,569,393	592,157,138
기타자산	19	28,538,380	22,219,630
자산총계		339,546,768,781	319,984,300,696
부채			
차입금	5, 6, 7, 20	43,000,000,000	45,300,000,000
당기법인세부채		1,679,513,120	596,969,242
기타금융부채	5, 6, 7, 22	1,254,881,068	1,838,887,142
기타부채	22	1,108,134,390	1,894,758,050
이연법인세부채	33	2,947,825,956	2,301,868,731
비지배지분부채	5, 6, 7	133,681,916,015	136,775,368,537
부채총계		183,672,270,549	188,707,851,702
자본			
자본금	1, 23	59,357,025,000	53,962,000,000
연결자본잉여금	23	10,774,189,775	217,543,775
연결자본조정	24	122,514,745	-
연결기타포괄손익누계액		(49,673,649)	-
연결이익잉여금	23	85,670,442,361	77,096,905,219
자본총계		155,874,498,232	131,276,448,994
부채와자본총계		339,546,768,781	319,984,300,696

(*) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 소급재 작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제45(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제44(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제45(당)기(*)	제44(전)기
I. 영업수익		72,824,822,280	69,731,923,188
금융수익	25, 35	1,467,301,776	4,676,559,961
수수료수익	35	9,228,782,226	7,987,639,835
단기매매금융자산관련이익	26	-	6,671,075,808
당기손익인식지정금융자산관련이익	27	-	36,141,755,805
당기손익- 공정가치측정금융자산관련이익	28	50,907,152,208	-
관계기업및공동기업투자관련이익	14	7,282,519,740	8,860,413,635
기타영업수익		39,055,138	187,105,591
비지배지분금융수익		3,900,011,192	5,207,372,553
II. 영업비용		57,877,403,451	53,460,108,906
금융비용	25	1,730,864,975	1,649,499,633
수수료비용		306,900,000	419,700,000
단기매매금융자산관련손실	26	-	6,726,124,865
당기손익인식지정금융자산관련손실	27	-	7,391,215,140
당기손익- 공정가치측정금융자산관련손실	28	26,745,046,461	-
관계기업및공동기업투자관련손실	14	1,938,200,174	2,087,769,600
대손상각비	16	380,642,262	6,514,811,517
프로젝트투자관련손실		-	1,745,195,000
일반관리비	24, 29, 35	10,371,223,997	10,045,797,896
기타영업비용		579,323,307	1,800,707,920
비지배지분금융비용		15,825,202,275	15,079,287,335
III. 영업이익		14,947,418,829	16,271,814,282
IV. 기타수익	30	1,031,720	7,123,369
V. 기타비용	30	386,164,176	165,848,855
VI. 법인세비용차감전순이익		14,562,286,373	16,113,088,796
VII. 법인세비용	33	2,808,513,033	3,069,297,034
VIII. 당기순이익		11,753,773,340	13,043,791,762
IX. 기타포괄손익		(49,673,649)	61,870,508
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
확정급여제도의재측정요소		(49,673,649)	61,870,508
X. 당기총포괄이익		11,704,099,691	13,105,662,270
(1) 당기순이익의 귀속		11,753,773,340	13,043,791,762
1. 지배기업소유지분		11,753,773,340	13,043,791,762
2. 비지배지분		-	-
(2) 당기총포괄이익의 귀속		11,704,099,691	13,105,662,270
1. 지배기업소유지분		11,704,099,691	13,105,662,270
2. 비지배지분		-	-

과	목	주석	제45(당)기(*)	제44(전)기
XI.	주당이익	34		
	기본주당이익		107	121
	희석주당이익		107	121

(*) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제45(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제44(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목(*)	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배기업 소유지분합계	총계
2017년 1월 1일(전기초)	53,962,000,000	217,543,775	-	-	66,689,342,949	120,868,886,724	120,868,886,724
연차배당	-	-	-	-	(2,698,100,000)	(2,698,100,000)	(2,698,100,000)
총포괄이익:	-	-	-	-	13,105,662,270	13,105,662,270	13,105,662,270
당기순이익	-	-	-	-	13,043,791,762	13,043,791,762	13,043,791,762
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	61,870,508	61,870,508	61,870,508
2017년 12월 31일(전기말)	53,962,000,000	217,543,775	-	-	77,096,905,219	131,276,448,994	131,276,448,994
2018년 1월 1일(당기초)	53,962,000,000	217,543,775	-	-	77,096,905,219	131,276,448,994	131,276,448,994
회계정책변경으로 인한 효과(주석 37)	-	-	-	-	(482,136,198)	(482,136,198)	(482,136,198)
2018년 1월 1일(재작성된 금액)	53,962,000,000	217,543,775	-	-	76,614,769,021	130,794,312,796	130,794,312,796
연차배당	-	-	-	-	(2,698,100,000)	(2,698,100,000)	(2,698,100,000)
유상증자	5,395,025,000	10,556,646,000	-	-	-	15,951,671,000	15,951,671,000
주식선택권 부여	-	-	122,514,745	-	-	122,514,745	122,514,745
총포괄이익:	-	-	-	(49,673,649)	11,753,773,340	11,704,099,691	11,704,099,691
당기순이익	-	-	-	-	11,753,773,340	11,753,773,340	11,753,773,340
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(49,673,649)	-	(49,673,649)	(49,673,649)
2018년 12월 31일(당기말)	59,357,025,000	10,774,189,775	122,514,745	(49,673,649)	85,670,442,361	155,874,498,232	155,874,498,232

(*) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제45(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제44(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

아주아이비투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제45(당)기(*)	제44(전)기
I. 영업활동으로인한현금흐름		17,932,787,089	(9,610,775,716)
1. 영업에서창출된현금흐름		19,351,722,084	(6,995,929,780)
당기순이익		11,753,773,340	13,043,791,762
조정	31	(9,292,658,458)	(1,530,540,359)
순운전자본의변동	31	16,890,607,202	(18,509,181,183)
2. 이자의수취		993,623,905	597,405,169
3. 배당금의수취		346,001,270	494,515,604
4. 이자의지급		(1,692,558,756)	(1,648,234,839)
5. 법인세의납부		(1,066,001,414)	(2,058,531,870)
II. 투자활동으로인한현금흐름		(10,062,677,603)	(11,516,200,214)
1. 투자활동으로인한현금유입액		14,089,932,729	7,769,980,156
차량운반구의처분		86,800,000	22,630,249
관계기업및공동기업의처분		14,003,132,729	7,747,349,907
2. 투자활동으로인한현금유출액		(24,152,610,332)	(19,286,180,370)
비품의취득		40,086,911	15,180,370
차량운반구의취득		95,443,421	-
무형자산의취득		14,080,000	-
관계기업및공동기업의취득		24,003,000,000	19,271,000,000
III. 재무활동으로인한현금흐름		(4,194,594,454)	3,015,346,420
1. 재무활동으로인한현금유입액		87,128,153,500	68,690,000,000
유상증자		15,591,153,500	-
차입금의차입		59,000,000,000	43,000,000,000
비지배지분부채의 증가		12,537,000,000	25,690,000,000
2. 재무활동으로인한현금유출액		(91,322,747,954)	(65,674,653,580)
차입금의상환		61,300,000,000	37,200,000,000
배당금의지급		2,731,186,870	2,694,653,580
비지배지분부채의 감소		27,291,561,084	25,780,000,000
IV. 현금및현금성자산의증가(감소) (I +II +III)		3,675,515,032	(18,111,629,510)
V. 외화표시현금의환율변동효과		193,178	(447,745)
VI. 기초의현금및현금성자산		23,912,505,734	42,024,582,989
VII. 기말의현금및현금성자산		27,588,213,944	23,912,505,734

(*) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제45(당)기 2018년 12월 31일 현재

제44(전)기 2017년 12월 31일 현재

아주아이비투자 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

아주아이비투자 주식회사(이하 "지배기업")와 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 "연결실체")은 신기술사업금융지원에 관한 법률에 의거 1974년 9월에 설립된 신기술사업금융회사로서 신기술사업자에 대한 투자, 융자, 팩토링, 리스 및 투자조합의 결성, 운용 및 관리를 주요 업무로 하고 있습니다. 1997년 8월 28일자로 여신전문금융업법이 제정됨에 따라 동법에 의거하여 지배기업은 1998년 2월 2일자로 신기술사업금융업 및 시설대여업으로 등록하였습니다. 한편 지배기업은 2018년 11월 21일자로 코스닥 시장에 상장하였습니다.

연결실체의 구조는 주석 2에 기술되어 있으며, 특수관계자 거래는 주석 35에 기술되어 있습니다.

지배기업의 설립시 자본금은 20백만원이며 수차의 증자를 실시하여 보고기간말 현재 납입자본금은 59,357백만원입니다. 당기 중 액면가 5,000원 1주를 액면가 500원으로 1:10 액면분할 하였고, 유상증자를 통해 발행한 주식수가 118,714,050주로 증가하였습니다.

당기말과 전기말 현재 지배기업의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	제45(당)기		제44(전)기	
	소유주식수(주)	지분율(%)	소유주식수(주)	지분율(%)
아주산업(주)	79,640,000	67.09	8,940,000	82.84
한국과학기술연구원	8,660,000	7.29	866,000	8.02
우리사주조합	1,413,700	1.19	-	-
기타	29,000,350	24.43	986,400	9.14
합계	118,714,050	100.00	10,792,400	100.00

2. 연결재무제표의 작성범위

(1) 연결대상 종속기업

당기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업(조합)명	소유지분율(%)	소재지	결산월	업종	비고
아주특허기술사업화투자조합	40.00	대한민국	12월	투자	(주1)
AJUB- Advanced Materials전문투자조합	25.00	대한민국	12월	투자	(주1)
2010 KIF- 아주IT 전문투자조합	25.00	대한민국	12월	투자	(주1)
KoFC- 아주PioneerChamp2011- 8호투자조합	22.22	대한민국	12월	투자	(주1)
아주초기사업화투자조합	22.00	대한민국	12월	투자	(주1)
아주 세컨더리플러스 투자조합	23.33	대한민국	12월	투자	(주1)
아주디지털 콘텐츠 투자조합	50.00	대한민국	12월	투자	
아주중소벤처 해외진출지원펀드	22.00	대한민국	12월	투자	(주1)
아주 그로스 앤 헬스케어 펀드	31.25	대한민국	12월	투자	(주1)

(주1) 소유지분율이 과반수 미만이나 업무집행조합원으로 조합의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 힘을 보유하고 있고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있는 것으로 판단하였습니다.

(2) 연결대상 종속기업의 당기말 현재 요약재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
기업(조합)명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
아주특허기술사업화투자조합	138,068	-	138,068	207	(1,993)	(1,993)
AJUB- Advanced Materials전문투자조합	25,632,583	-	25,632,583	6,687,721	2,827,627	2,827,627
2010 KIF- 아주IT 전문투자조합	6,298,209	-	6,298,209	4,273,909	1,906,732	1,906,732
KoFC- 아주PioneerChamp2011- 8호투자조합	26,808,766	322,670	26,486,096	2,440,812	(3,475,270)	(3,475,270)
아주초기사업화투자조합	16,807,162	424,075	16,383,087	2,615,126	(1,505,462)	(1,505,462)
아주 세컨더리플러스 투자조합	17,231,188	207,287	17,023,901	7,258,778	6,767,049	6,767,049
아주디지털 콘텐츠 투자조합	29,572,662	1,643,787	27,928,875	9,378,953	8,711,892	8,711,892
아주중소벤처 해외진출지원펀드	39,069,018	1,479,630	37,589,388	3,051,856	1,364,040	1,364,040
아주 그로스 앤 헬스케어 펀드	29,679,679	681,777	28,997,902	5,603,302	2,423,949	2,423,949

(주1) 연결재무제표를 산정함에 있어 가결산 재무제표를 이용하였습니다.

(3) 당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업은 없으며, 당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 아래와 같습니다.

종속기업명	사 유
아주 Agrigento 1호 투자조합	당기 중 청산 완료

3. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정 기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 당기손익-공정가치측정 금융자산
- 관계기업및공동기업투자
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 순확정급여부채 (퇴직급여자산)

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 3.(5): 공정가치측정
- 주석 4.(3).4): 금융자산의 기대신용손실
- 주석 4.(15): 종업원급여

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

- 주석 16: 대여금및수취채권
- 주석 21: 퇴직급여제도
- 주석 24 : 주식보상비용
- 주석 32: 업무집행조합원(지배기업)의 손실우선분담규정
- 주석 33: 법인세

(5) 공정가치 측정

연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 6에 포함되어 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2019년 2월 13일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

4. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차연결재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 회계정책의 변경

연결실체는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여, 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 제·개정사항을 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식 기준을 제시하지만, 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

이 기준서의 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

연결실체는 2017년 2월 24일 제정된 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'를 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다.

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 보유하는 경우, 관계기업이나 공동기업 투자에 대하여 개별적으로 지분법과 당기손익-공정가치측정항목 중 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다.

이 기준서의 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 적용으로, 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가측정(주1)	당기손익-공정가치측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

(주2) 단기매매 목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

② 금융부채의 분류 및 측정

연결실체는 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하였지만, 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분		손실충당금
STAGE 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간말 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	

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

연결실체의 당기말 및 당기 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주식사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따른 최초 적용일은 2018년 1월 1일이며, 최초 적용일 현재 동 기준서의 적용이 연결실체의 연결재무상태표에 미치는 영향은 주식 37에 포함되어 있습니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 매 회계연도 종료일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결실체가 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉, 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결실체는 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결실체의 의결권 및 잠재적 의결권

연결실체는 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결실체가 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결실체가 지배력을 획득한 날부터 연결실체가 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결실체와 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결실체간의 거래로 인해 발생한 모든 연결실체의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정가치로 인식하고 있습니다.

(3) 금융자산

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결실체는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

당기손익-공정가치측정 금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정 금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

연결실체는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더 이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형: 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형: 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정 방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정 방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

(4) 사업결합 및 영업권

사업결합은 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정된 이전대가와 피취득자에 대한 비지배지분 금액의 합계로 측정하고 있습니다. 각 사업결합에 대해 취득자는 피취득자에 대한 비지배지분을 공정가치 또는 피취득자의 식별가능한 순자산 중의 비지배지분의 비례적 지분으로 측정하고 있으며, 취득관련원가는 발생시 비용으로 처리하고 있습니다.

연결실체는 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채를 취득일에 존재하는 계약 조건, 경제상황, 취득자의 영업정책이나 회계정책 그리고 그 밖의 관련 조건에 기초하여 분류하거나 지정하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우, 취득자는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 발생하는 공정가치와 장부금액과의 차이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득자가 피취득자에게 조건부 대가를 제공한 경우 동 대가는 취득일의 공정가치로 측정하여 이전대가에 포함하고 있으며, 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가의 후속적인 공정가치 변동은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본으로 분류된 조건부 대가는 재측정하지 않고 정산시 자본내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부 대가가 기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 해당되지 않는 경우 적절한 기업회계기준서에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가가 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액보다 클 경우 그 초과금액으로 측정됩니다. 만약 이전대가가 취득한 피취득자의 순자산의 공정가치보다 낮다면 그 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

최초 인식 후 영업권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 계상하고 있습니다. 손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위나 현금창출단위집단에 취득일로부터 배분되며, 이는 배분대상 현금창출단위나 현금창출단위집단에 피취득자의 다른 자산이나 부채가 할당되어 있는지와 관계없이 이루어집니다.

영업권이 배분된 현금창출단위 내의 영업을 처분하는 경우, 처분되는 영업과 관련된 영업권은 처분손익을 결정할 때 그 영업의 장부금액에 포함하며, 현금창출단위 내에 존속하는 부분과 처분되는 부분의 상대적인 가치를 기준으로 측정하고 있습니다.

동일 당사자가 모든 결합참여기업 또는 사업을 사업결합 전후에 걸쳐 궁극적으로 지배하고 그 지배력이 일시적이지 않은 동일지배하의 사업결합은 지배주주의 관점에서 법률적 실체의 변경만 가져올 뿐 경제적 실체의 변동이 발생하지 않은 거래로 보아 취득일의 피취득자의 자산과 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표상 계상되어 있는 피취득기업의 장부금액으로 인식하고 이전대가와의 차이를 자본에 반영하고 있습니다.

(5) 비지배지분

연결실체는 비지배지분을 연결재무상태표에서 부채에 포함하여 지배기업 소유주지분과는 구분하여 표시합니다.

풋가능 금융상품이나 발행자가 청산하는 경우에만 거래상대방에게 지분비율에 따라 발행자 순자산을 인도해야 하는 의무를 발행자에게 부여하는 금융상품은 연결재무제표에서는 잔여지분이 아니며, 따라서 거래상대방에게 금융자산을 이전해야 하는 의무를 포함하고 있는 비지배지분은 연결재무제표에서 금융부채로 분류하였습니다.

(6) 관계기업 및 공동기업투자

관계기업은 지배기업이 유의적인 영향력을 보유하는 기업입니다. 유의적인 영향력은 피투자자의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력이지만 그러한 정책이 지배력이나 공동지배력은 아닙니다.

연결실체는 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 관계기업 및 공동기업 투자는 최초 취득원가로 인식되며, 취득일 이후 관계기업이나 공동기업의 순자산변동액 중 연결실체의 지분 해당액을 인식하기 위하여 장부금액을 가감하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업과 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함되며 상각 또는 별도의 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업 및 공동기업의 영업에 따른 손익 중 연결실체의 지분 해당분은 연결손익계산서에 직접 반영되며 기타포괄손익의 변동은 연결실체의 기타포괄손익의 일부로 표시하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업의 자본에 직접 반영된 변동이 있는 경우 연결실체의 지분 해당분은 자본변동표에 반영하고 있습니다. 연결실체와 관계기업 및 공동기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결실체의 지분 해당분 만큼 제거하고 있습니다.

관계기업 및 공동기업에 대한 이익은 세효과 및 관계기업 및 공동기업의 종속기업 비지배지분을 차감한 후의 연결실체 지분에 해당하는 부분을 연결포괄손익계산서에 영업외손익에 표시하고 있습니다.

관계기업 및 공동기업의 보고기간은 지배기업의 보고기간과 동일하며 연결실체와 동일한 회계정책의 적용을 위해 필요한 경우 재무제표를 조정하고 있습니다.

지분법을 적용한 이후, 연결실체는 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정합니다. 연결실체는 매 보고기간말에 관계기업 및 공동기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고, 그러한 객관적인 증거가 있는 경우 관계기업 및 공동기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 '관계기업 및 공동기업투자관련손익'의 계정으로 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결실체는 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실하거나 공동기업에 대한 공동 지배력을 상실한 때에 종전 관계기업이나 공동기업에 대한 잔여 보유 지분이 있다면 그 잔여 지분을 공정가치로 측정하고 있으며, 유의적인 영향력 및 공동지배력을 상실한 때의 관계기업 및 공동기업 투자의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로 반영하고 있습니다.

(7) 외화환산

재무제표 작성에 있어서 연결실체의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성 항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 현금및현금성자산

연결실체는 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 유동적인 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(9) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감한 금액으로 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
비품	4년	정액법
차량운반구	4년	정액법

연결실체는 매 보고기간말 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액 차이로 결정되며 연결포괄손익계산서상 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

(11) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 직접 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
소프트웨어	5년	정액법

한편, 회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 않습니다.

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

(12) 비금융자산 손상

영업권이나 비한정내용연수를 가진 유무형자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있으며, 상각하는 자산의 경우는 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

(13) 차입부채

차입금은 최초에 공정가치에서 거래비용을 차감한 금액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

(14) 금융부채

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채를 당기손익인식금융부채로 분류합니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품도 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융부채

연결실체는 당기손익인식금융부채, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다. 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에는 관련 자산을 계속해서 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

3) 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약 조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리되며 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여 - 확정기여제도

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

3) 퇴직급여 - 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(16) 충당부채 및 우발부채

연결실체는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무 이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 다수의 유사한 의무가 있는 경우 그 의무의 이행에 필요한 자원의 유출 가능성은 유사한 의무 전체에 대하여 판단하고 있습니다. 개별 항목의 의무이행에 필요한 자원의 유출 가능성이 낮더라도 유사한 의무 전체를 이행하기 위하여 필요한 자원의 유출 가능성이 높은 경우에는 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말 현재 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의하여 존재 여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(17) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

(18) 주당이익

기본주당이익은 연결실체의 주주에게 귀속되는 연결포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결실체의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하며, 희석주당이익은 연결실체의 주주에게 귀속되는 연결포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결실체의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정합니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에 반영됩니다.

(19) 배당금

배당금은 지배기업의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(20) 수익과 비용의 인식

연결실체는 모든 유형에 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용

상각후원가측정 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

또한, 당기손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)에서 발생하는 이자수익도 연결포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

2) 수수료수익

연결실체는 투자조합의 결성 및 업무의 집행 등에 따른 수익을 투자수익으로 인식하며, 투자조합 관리용역에 의한 조합관리보수를 투자조합수익으로 인식하고 있습니다. 또한, 자금운용에 의한 수익은 기간의 경과에 따라 기타의 영업수익으로 인식하고 있습니다.

투자주식 등의 처분손익은 투자주식 등을 양도하여 인도하는 시점을 기준으로 인식하고, 조합관리보수는 투자조합의 규약에 따라 인식하고 있습니다.

3) 당기손익-공정가치측정 금융자산 순손익

당기손익-공정가치측정 금융자산 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치측정 금융자산과 관련된 이익과 손실

(21) 배당수익

연결실체는 현금배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당수익을 인식하고 있습니다.

(22) 납입자본

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

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 연결실체는 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(23) 주식기준보상

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

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(24) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결실체는 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예: 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 당사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

당사는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 당사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 함을 명확히 하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용함을 명확히 하였습니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영함을 명확히 하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서에서는 손금처리 등 기업이 수행한 법인세 처리가 향후 과세당국이나 법원의 결정에 따라 달라질 수 있는 경우, 그 불확실성을 회계처리하는 명확한 규정을 제시하였습니다. 해당 법인세 처리의 미래 인정가능성에 따른 공시금액의 산정방법을 제시하였으며, 그 금액의 불확실성도 함께 공시하도록 하였습니다.

6) 연차개선 : 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정함을 명확히 하였습니다.

7) 연차개선 : 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 명시하였습니다.

5. 재무위험관리의 목적 및 정책

5-1 금융위험 관리

(1) 위험관리 목적

연결실체는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 연결실체의 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 위험을 효율적으로 관리함으로써 경영의 안정성과 자산건전성을 도모하고 주주가치의 극대화하는데 그 목적이 있습니다.

(2) 위험관리 정책

연결실체에서 발생하는 모든 리스크는 업무 사안에 따른 관리 부서를 두어 점검되고 있으며, 리스크관리업무 최고 심의기구를 두어 이를 정해진 규정에 따라 운영되고 있습니다. 개별 리스크는 객관적이고 독립적으로 측정하여 연결실체가 부담하고 있는 리스크의 규모가 자기자본 대비 적정한지를 지속적으로 평가하고 리스크별 허용한도 수준을 점검하고 있습니다. 리스크한도는 연결실체의 전략과 다양한 시장 변동사항을 고려하여 관리될 수 있도록 리스크관리정책을 수행하고 있습니다. 또한, 연결실체는 경영전반에 걸친 리스크를 종합적으로 파악하고 효율적으로 관리하여 건전성확보 및 수익의 극대화를 위한 효율적인 리스크 관리 체제의 구축을 목적으로 리스크관리 규정을 제정 운영하고 있습니다.

(3) 위험관리 절차

연결실체의 위험관리 절차는 리스크의 인식, 측정 및 평가, 통제, 모니터링 및 보고절차로 구분될 수 있으며, 각 구체적 절차는 다음과 같습니다.

1) 리스크 인식

연결실체의 경영활동과 관련하여 발생 가능한 모든 리스크 소재를 식별하고 분석한다.

2) 리스크 측정 및 평가

리스크 유형별로 리스크 크기를 측정하고, 규모의 적정성 여부를 평가한다.

3) 리스크 통제

적정 리스크를 유지하기 위하여 부문별로 리스크 한도를 설정하고 리스크 규모가 그 이내로 유지되도록 하고 정해진 절차나 방법에 따라 업무가 이루어지도록 한다.

4) 리스크 모니터링 및 보고

리스크와 관련된 모든 정보에 대한 지속적인 모니터링과 보고로 리스크에 대한 적절한 대응이 이루어지도록 한다.

(4) 위험관리 조직 및 활동

연결실체는 위험관리를 위해 경영진은 이사회 또는 상임이사회에서 승인된 리스크관리 전략을 실행하고 리스크를 인식, 측정, 모니터링 및 통제를 위한 정책 및 절차를 수립할 책임이 있습니다. 리스크관리 업무의 주관은 리스크관리실로 하며, 리스크관련 주관부서장은 연결실체의 모든 리스크를 총괄하여 관리 하도록 하고 있습니다.

5-2 금융위험 질적공시

(1) 신용위험

1) 신용위험의 정의 및 관리대상

신용위험은 거래 상대방이 의무를 이행하지 못하여 손실이 발생할 위험입니다. 연결실체는 당기손익-공정가치측정 금융자산 등 투자활동으로 인한 신용위험에 노출되어 있습니다.

2) 신용위험의 관리방법

연결실체는 독립적이고 지속적인 투자포트폴리오 리뷰(portfolio review)를 통하여 리스크의 발생을 최소화 시켜야 하며, 신용 익스포저가 관련 법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하여야 합니다. 또한, 투자 실행 절차가 적절히 관리되도록 부실 투자를 관리하기 위한 시스템을 갖추고, 신용리스크 소관부서장은 리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교분석하여 대책을 수립, 시행하여야 합니다.

(2) 유동성위험

1) 유동성위험의 정의 및 관리대상

유동성위험이란 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험을 의미합니다. 유동성 위험관리대상은 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는 우발채무를 포함합니다.

2) 유동성위험의 관리방법

유동성위험에 대하여 유동성 GAP을 파악하고 장단기 자금 수급계획, 자산/부채의 기간별, 금액별 구성 규모, 단기 유동성 자산의 보유수준을 고려하여 유동성을 관리합니다. 또한 유동성리스크 소관부서장은 이자율에 민감한 자금의 조달, 운용상황을 정기적으로 분석하고 유동성 부족 등의 위기상황에 대비하여 위기단계별 비상계획을 수립, 운영하도록 하고 있습니다.

(3) 시장위험

1) 시장위험의 정의 및 관리대상

연결실체의 시장위험은 주로 가격리스크입니다. 가격리스크는 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험을 의미합니다. 연결실체의 투자상품은 미래가치 불확실성으로 인해 발생하는 시장가격위험에 노출되어 있습니다.

2) 시장위험의 관리방법

연결실체는 시장 상황을 상시 모니터링하여 시장위험을 관리하고 있습니다. 투자 포트폴리오에 대해서는 조합원들에게 정기적으로 보고가 이루어지고 있습니다.

3) 지분상품 가격변동위험

연결실체의 상장 및 비상장지분상품은 미래가치 불확실성으로 인해 발생하는 시장가격위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 투자의 다양화 및 개별투자과 전체 지분상품투자에 한도를 설정하여 지분상품 가격변동위험을 관리하고 있습니다. 지분상품 포트폴리오에 관하여 경영진에게 정기적으로 보고가 이루어지고 있습니다. 연결실체의 이사회는 중요한 지분상품투자에 대하여 검토 및 승인을 하고 있습니다.

4) 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결실체는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다. 이자율위험에 대한 평가는 중요한 금리포지션이 포함되어야 하며, 금리재조정 및 만기와 관련한 자료를 포함하여 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 고려되어야 합니다.

(4) 운영위험

운영리스크는 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험으로서 연결실체의 경영 및 영업활동 전반에서 발생합니다. 운영위험에 대한 관리는 위험을 적절하게 인식, 측정 및 평가, 통제, 모니터링 및 보고에 의하여 연결실체의 손실을 최소화하고, 동일한 위험의 발생을 예방함으로써 연결실체의 안전과 건전성을 유지하기 위함이며, 경영리스크 중의 하나로서 경영리스크는 운영리스크, 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중부여에 따른 남용으로 인한 권한부여 리스크 및 연결실체 내부구성원의 부정행위로 인해 발생하는 부정리스크로 구성됩니다.

(5) 자본관리

연결실체는 내부자본을 관리하고 있으며, 내부자본은 각종 리스크를 안고 지속적으로 영업을 영위할 수 있도록 뒷받침해주는 자본으로서, 특정한 확률 가정 하에 미래 예상 손실을 충당하는데 필요한 자본의 규모로 정의할 수 있습니다. 연결실체가 자본을 관리하는 목적은 내부자본규모와 실제 사용가능한 자본(가용자본)규모를 비교함으로써 재무건전성의 척도로 활용할 수 있으며, 리스크를 감안한 성과측정의 기반을 제공하고자 함입니다.

(6) 금융자산과 금융부채의 공정가치

연결실체의 공정가치 결정방법은 다음과 같습니다.

활성거래시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 활성거래시장에서 공시되는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

활성거래시장이 존재하지 않는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 평가기법을 통하여 결정되었습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름 할인방법, 유사회사 비교법과 옵션가격결정모형을 포함합니다. 금융상품의 가격을 결정하는 데 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 있으며, 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면, 해당 평가기법을 사용하였습니다.

평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우, 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의하여 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함한 평가기법에 기초하여 평가될 수도 있습니다. 그러나 평가기법을 통한 공정가치 결정시 항상 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며, 이러한 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

5-3 금융위험 양적공시

(1) 신용위험

연결실체는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 연결실체는 신규 거래처와 계약시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래한도를 결정하고 있으며, 담보 또는 지급보증을 제공받고 있습니다. 연결실체는 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도 및 담보수준을 조정하고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대해서는 분기 단위로 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 노출정도

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
현금및현금성자산	27,588,214	23,912,506
예치금	33,123,777	27,575,719
단기매매금융자산	-	8,791,522
당기손익- 공정가치측정금융자산(주1)	86,044,688	-
대여금및수취채권	18,372,472	51,444,758
기타금융자산	770,569	592,157
합계	165,899,720	112,316,662

(주1) 당기말 현재 채무증권으로 분류된 풋가능 금융상품(출자금) 2,544,792천원이 포함되어 있습니다.

(2) 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상 약정사항들을 이행하는데 필요한 자금을 조달하지 못할 위험입니다. 연결실체는 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)						
구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
차입금	15,000,000	28,000,000	-	-	-	43,000,000
기타금융부채	1,254,881	-	-	-	-	1,254,881
비지배지분부채	-	24,030,935	-	-	109,650,981	133,681,916
합계	16,254,881	52,030,935	-	-	109,650,981	177,936,797

<제44(전)기>

(단위: 천원)						
구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
차입금	31,300,000	14,000,000	-	-	-	45,300,000
기타금융부채	1,838,887	-	-	-	-	1,838,887
비지배지분부채	-	40,170,807	-	-	96,604,562	136,775,369
합계	33,138,887	54,170,807	-	-	96,604,562	183,914,256

(3) 자본위험 관리

자본관리의 주 목적은 연결실체의 영업활동을 유지하고 주주가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다.

연결실체는 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 수정하고 있으며, 이를 위하여 배당 정책을 수정하거나 자본감소 혹은 신주발행을 검토하도록 하고 있습니다. 한편, 당기 중 자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 변경사항은 없습니다.

연결실체는 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정자기자본을 조정총자산으로 나누어 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
조정자기자본(A)	121,694,021	107,204,800
조정총자산(B)	141,782,958	128,785,113
조정자기자본비율(A/B)(주1)	85.83%	83.24%

(주1) 조정자기자본비율은 금융감독원에 보고하는 별도재무제표기준으로 작성된 수치입니다.

(4) 대손준비금

연결실체는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있으나, 연결실체의 당기 및 전기 중 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

6. 공정가치

(1) 금융상품의 공정가치

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제45(당)기		제44(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산(주1)	27,588,214	27,588,214	23,912,506	23,912,506
예치금(주1)	33,123,777	33,123,777	27,575,719	27,575,719
단기매매금융자산	-	-	24,479,320	24,479,320
당기손익인식지정금융자산	-	-	128,531,374	128,531,374
당기손익- 공정가치측정 금융자산	183,263,352	183,263,352	-	-
대여금및수취채권(주1)	18,372,472	18,372,472	51,444,758	51,444,758
기타금융자산(주1)	770,569	770,569	592,157	592,157
합계	263,118,384	263,118,384	256,535,834	256,535,834
<금융부채>				
차입금(주1)	43,000,000	43,000,000	45,300,000	45,300,000
기타금융부채(주1)	1,254,881	1,254,881	1,838,887	1,838,887
비지배지분부채(주1)	133,681,916	133,681,916	136,775,369	136,775,369
합계	177,936,797	177,936,797	183,914,256	183,914,256

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하였습니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

- 수준 1: 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품, 활성거래시장에서 거래되는 주식 및 파생상품 등
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 공정가치 측정시, 모든 중요 요소가 시장에서 관측되는 금융상품. 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 공정가치 측정시, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 금융상품. 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등

(3) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 연결재무상태표에 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<제45(당기)>

(단위: 천원)					
구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
공정가치로 측정되는 금융자산					
당기손익- 공정가치측정 금융자산	183,263,352	183,263,352	36,601,596	-	146,661,756
공정가치가 공시되는 금융자산					
현금및현금성자산	27,588,214	27,588,214	-	27,588,214	-
예치금	33,123,777	33,123,777	-	33,123,777	-
대여금및수취채권	18,372,472	18,372,472	-	-	18,372,472
기타금융자산	770,569	770,569	-	-	770,569
합계	79,855,032	79,855,032	-	60,711,991	19,143,041
공정가치가 공시되는 금융부채					
차입금	43,000,000	43,000,000	-	43,000,000	-
기타금융부채	1,254,881	1,254,881	-	-	1,254,881
비지배지분부채	133,681,916	133,681,916	-	-	133,681,916
합계	177,936,797	177,936,797	-	43,000,000	134,936,797

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
공정가치로 측정되는 금융자산					
단기매매금융자산	24,479,320	24,479,320	15,687,798	-	8,791,522
당기손익인식지정금융자산	128,531,374	128,531,374	56,140,277	-	72,391,097
합계	153,010,694	153,010,694	71,828,075	-	81,182,619
공정가치가 공시되는 금융자산					
현금및현금성자산	23,912,506	23,912,506	-	23,912,506	-
예치금	27,575,719	27,575,719	-	27,575,719	-
대여금및수취채권	51,444,758	51,444,758	-	-	51,444,758
기타금융자산	592,157	592,157	-	-	592,157
합계	103,525,140	103,525,140	-	51,488,225	52,036,915
공정가치가 공시되는 금융부채					
차입금	45,300,000	45,300,000	-	45,300,000	-
기타금융부채	1,838,887	1,838,887	-	-	1,838,887
비지배지분부채	136,775,369	136,775,369	-	-	136,775,369
합계	183,914,256	183,914,256	-	45,300,000	138,614,256

(4) 당기와 전기 중 공정가치 서열체계상 수준 3으로 측정되는 금융상품의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)							
구분	기초(주1)	당기손익	매입	매도	수준3으로 이동	수준3에서 이동(주2)	기말
당기손익- 공정가치측정 금융자산	124,035,975	22,360,036	23,838,494	(11,069,187)	-	(12,503,562)	146,661,756

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 비상장주식이 활성거래시장에 상장되어 발생한 금액입니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)						
구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
단기매매금융자산	10,211,143	(4,680,712)	5,616,057	(2,354,966)	-	8,791,522
당기손익인식지정금융자산	69,319,050	10,517,245	20,281,300	(27,726,498)	-	72,391,097
합계	79,530,193	5,836,533	25,897,357	(30,081,464)	-	81,182,619

(5) 당기말 현재 수준 3 공정가치측정에 사용된 가치평가기법, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식 및 전환사채	현금흐름 할인모형	할인율	2.36%~17.83%	할인율이 감소한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
	이항모형	주가변동성	19.4%~36.93%	변동성이 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.

(6) 당기말 현재 수준 3 공정가치측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	관측가능하지 않은 투입변수	합리적으로 가능한 관측가능하지 않은 투입변수의 변동	당기손익	
			유리한 변동	불리한 변동
비상장주식 및 전환사채	할인율	- 1%~ 1%	47,426	(40,436)
	주가변동성	- 10%~ 10%	170,321	(95,541)

7. 금융상품의 범주별 장부금액

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제45(당)기>

(단위: 천원)			
구분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	27,588,214	27,588,214
예치금	-	33,123,777	33,123,777
당기손익- 공정가치측정 금융자산	183,263,352	-	183,263,352
대여금및수취채권	-	18,372,472	18,372,472
기타금융자산	-	770,569	770,569
합계	183,263,352	79,855,032	263,118,384

<제44(전)기>

(단위: 천원)				
구분	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능금융자산	합계
현금및현금성자산	-	23,912,506	-	23,912,506
예치금	-	27,575,719	-	27,575,719
단기매매금융자산	24,479,320	-	-	24,479,320
당기손익인식지정금융자산	128,531,374	-	-	128,531,374
매도가능금융자산	-	-	1,910,249	1,910,249
대여금및수취채권	-	51,444,758	-	51,444,758
기타금융자산	-	592,157	-	592,157
합계	153,010,694	103,525,140	1,910,249	258,446,083

(2) 금융부채

(단위: 천원)				
구분	당기손익- 공정가치측정 금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	
	제45(당)기	제44(전)기	제45(당)기	제44(전)기
차입금	-	-	43,000,000	45,300,000
기타금융부채	-	-	1,254,881	1,838,887
비지배지분부채(주1)	133,681,916	136,775,369	-	-
합계	133,681,916	136,775,369	44,254,881	47,138,887

(주1) 전기말 감사보고서에는 당기손익인식금융부채 범주로 분류하여 공시하였습니다.

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
보통예금(원화)	2,785,220	3,427,668
보통예금(외화)	12,380	19,515
MMDA	22,790,614	18,465,323
CMA	2,000,000	2,000,000
합 계	27,588,214	23,912,506

9. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
정기예금	33,123,777	27,575,719

예치금의 만기는 연결실체의 단기 현금수요를 고려하여 3개월부터 6개월내로 다양하게 구성되어 있으며 다양한 예금이자율이 적용되고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등은 없습니다.

10. 단기매매금융자산

전기말 현재 연결실체의 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
지분증권(주1)	15,687,798
파생금융자산(주2)	8,791,522
합계	24,479,320

(주1) 상기 지분증권은 전액 상장주식에 대한 투자금액으로 구성되어 있습니다.

(주2) 상기 파생금융자산은 주계약에 내재된 파생금융자산 및 개별적으로 취득한 신주인수권 등으로, 주계약에 내재된 파생금융자산의 경우 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 주계약이 매매목적이나 당기손익인식대상으로 지정되지 않을 때, 별도의 파생금융자산으로 분리하여 회계처리하고 공정가치로 측정하고 있습니다.

11. 당기손익인식지정금융자산

전기말 현재 연결실체가 당기손익인식금융상품으로 지정한 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
상장지분증권	56,140,277
비상장지분증권(주1)	72,391,097
합계	128,531,374

(주1) 상기 비상장지분증권은 독립된 당사자 사이의 최근거래를 사용하는 방법, 유사 회사와의 상대가치법 등 적절한 평가기법을 활용하여 측정되었습니다.

12. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
지분증권	1,910,249

(2) 전기말 현재의 매도가능금융자산 중 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
시장성 없는 지분증권	
투자조합출자금	1,910,249

13. 당기손익-공정가치측정 금융자산

당기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분		제45(당)기
지분증권	상장	36,601,596
	비상장	60,617,068
	소계	97,218,664
채무증권	상환전환우선주	56,166,325
	전환사채	23,387,806
	신주인수권부사채	1,492,694
	출자금	2,544,792
	소계	83,591,617
파생상품	신주인수권	243,797
	기타파생상품(주1)	2,209,274
	소계	2,453,071
합계		183,263,352

(주1) 파생상품의 계약당사자가 채무상품 발행자가 아닌 제3자인 경우, 채무증권과 구분하여 별도의 파생상품으로 인식하고 있습니다.

14. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 관계기업 및 공동기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	(단위: 천원)			
	제45(당)기		제44(전)기	
	지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
관계기업투자				
KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합(주1)	13.33	844,198	13.33	945,566
아주LifeScience해외진출Platform펀드(주1)	10.00	15,300,352	10.00	13,770,598
2014 KIF- 아주 IT전문투자조합(주1)	19.35	6,375,079	19.35	3,722,313
아주강소기업5호 투자조합(주1)(주2)	9.52	-	9.52	-
아주- SHC상생기업4호투자조합	23.08	759,219	23.08	1,876,354
아주 좋은 기술금융 펀드(주1)	19.23	9,039,469	19.23	3,926,552
아주좋은 사모투자합자회사(주1)	9.00	16,449,044	9.00	9,180,603
아주좋은벤처펀드(주1)	15.00	9,106,094	15.00	3,749,316
아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드(주1)	8.13	1,717,080	-	-
아주 좋은 성장지원 펀드(주1)(주3)	9.14	-	-	-
아주 좋은 그로스 2호 투자조합(주1)(주3)	19.00	-	-	-
소계		59,590,535		37,171,302
공동기업투자				
코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사	20.00	2,246,880	20.00	3,883,026
아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사(주1)	15.00	3,558,845	15.00	6,789,044
엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사(주1)	12.50	10,354,648	12.50	12,914,983
소계		16,160,373		23,587,053
합계		75,750,908		60,758,355

(주1) 소유지분율이 20% 미만이나, 연결실체가 업무집행조합원으로 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업투자로 회계처리하였습니다.

(주2) 아주강소기업5호 투자조합은 투자주식 장부금액이 '0'이 되어 지분법이 중지되었으며, 아주강소기업5호 투자조합에 대한 미수금 및 미수수익에 대하여 전액 손실을 인식하였습니다.

(주3) 당기 중 회사 설립이 완료되었고 출자비용 및 출자금액도 확정되었으나, 출자금 납입이 이루어지지 않아 당기말 현재 인식된 관계기업투자 장부가액은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업 및 공동기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
회사명	기초(주1)	취득	지분법손익	기타증감(주2)	기말
KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	945,567	-	298,631	(400,000)	844,198
아주LifeScience해외진출 Platform펀드	13,756,279	-	1,544,073	-	15,300,352
2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	3,694,026	1,254,000	2,243,053	(816,000)	6,375,079
아주-SHC상생기업4호투자조합	1,876,354	-	(319,135)	(798,000)	759,219
아주 좋은 기술금융 펀드	3,901,074	4,904,000	234,395	-	9,039,469
아주좋은 사모투자합자회사	9,105,384	6,795,000	548,660	-	16,449,044
아주좋은벤처펀드	3,703,917	5,925,000	54,677	(577,500)	9,106,094
아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	-	2,000,000	(282,920)	-	1,717,080
코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사	3,883,026	-	(1,336,146)	(300,000)	2,246,880
아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	6,789,043	-	1,568,935	(4,799,133)	3,558,845
엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	12,752,051	3,125,000	790,097	(6,312,500)	10,354,648
합계	60,406,721	24,003,000	5,344,320	(14,003,133)	75,750,908

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성된 관계기업 및 공동기업의 재무제표를 바탕으로 해당 기초 장부금액을 재작성 하였습니다.

(주2) 기타 증감은 출자금환수 및 배당금 수령으로 인한 증감입니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
회사명	기초	취득	지분법손익	기타증감(주1)	기말
KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	1,059,621	-	(114,055)	-	945,566
아주LifeScience해외진출 Platform펀드	7,752,435	-	6,750,163	(732,000)	13,770,598
2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	2,834,723	1,602,000	(426,410)	(288,000)	3,722,313
아주-SHC상생기업4호투자조합	2,189,930	-	22,424	(336,000)	1,876,354
아주 좋은 기술금융 펀드	974,297	3,114,000	(161,745)	-	3,926,552
아주좋은 사모투자합자회사	-	9,180,000	603	-	9,180,603
아주좋은벤처펀드	-	3,750,000	324,816	(325,500)	3,749,316
아주아이비나우그로스캐피탈사모투자전문회사	569,262	-	(400,709)	(168,553)	-
코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사	4,867,877	-	(984,851)	-	3,883,026
아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	8,028,324	-	153,017	(1,392,297)	6,789,044
엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	15,243,092	1,625,000	1,609,391	(5,562,500)	12,914,983
합계	43,519,561	19,271,000	6,772,644	(8,804,850)	60,758,355

(주1) 기타 증감은 출자금환수 및 배당금 수령으로 인한 증감입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	포괄순이익
KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	6,332,696	-	2,320,522	2,239,730	2,239,730
아주LifeScience해외진출 Platform펀드	155,140,452	2,136,931	56,046,680	15,440,727	15,440,727
2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	34,161,889	1,223,983	14,002,836	11,589,105	11,589,105
아주강소기업5호 투자조합	6,851	893,447	6	(79,796)	(79,796)
아주 SHC상생기업4호투자조합	3,307,504	17,552	102,703	(1,382,916)	(1,382,916)
아주 좋은 기술금융 펀드	47,215,592	202,596	2,491,168	1,218,852	1,218,852
아주좋은 사모투자합자회사	183,631,896	864,746	23,011,010	6,096,220	6,096,220
아주좋은벤처펀드	61,990,132	1,282,837	5,931,259	364,516	364,516
아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	21,802,153	682,060	84,512	(3,479,908)	(3,479,908)
아주 좋은 성장지원 펀드	-	7,192	-	(7,192)	(7,192)
코에프씨대신아주아이비그로스챕프2010의7호사모투자전문회사	13,612,104	53,269	1,335,598	(4,356,294)	(4,356,294)
아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	23,827,761	102,126	10,689,685	10,459,564	10,459,564
엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	93,411,637	10,574,457	19,175,260	6,320,777	6,320,777

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	포괄순이익
KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	8,437,865	1,344,899	17,552	(855,410)	(855,410)
아주LifeScience해외진출 Platform펀드	139,910,328	2,204,352	86,275,138	67,501,625	67,501,625
2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	19,460,391	228,438	2,418,213	(2,203,119)	(2,203,119)
아주강소기업5호 투자조합	6,849	813,650	6	(309,791)	(309,791)
아주 SHC상생기업4호투자조합	8,149,068	18,200	174,300	97,171	97,171
아주 좋은 기술금융 펀드	20,676,231	249,600	659,596	(841,072)	(841,072)
아주좋은 사모투자합자회사	102,695,135	688,437	1,756,302	6,698	6,698
아주좋은벤처펀드	25,699,636	704,194	3,895,763	2,165,442	2,165,442
아주아이비나우그로스캐피탈사모투자전문회사	-	-	233,007	(3,219,404)	(3,219,404)
코에프씨대신아주아이비그로스챕프2010의7호사모투자전문회사	19,468,399	53,269	420,528	(4,924,254)	(4,924,254)
아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	45,441,896	181,608	3,209,684	1,020,115	1,020,115
엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	113,830,817	10,510,967	25,906,753	12,875,125	12,875,125

(4) 당기말 및 전기말 현재 공시되는 시장가격이 존재하는 관계기업 및 공동기업은 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
회사명	제45(당)기	제44(전)기
아주강소기업5호 투자조합	(84,438)	(76,838)

15. 대출채권

(1) 전기말 현재 연결실체의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
투자대출채권	2,740,390
(대손충당금)	(2,740,390)
합계	-

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 없습니다.
대손충당금 기초금액은 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

16. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
단기대여금	5,767,001	149,000
(대손충당금)	(8,835)	(745)
채무증권(주1)	-	70,638,469
(대손충당금)	-	(29,300,776)
미수금(주2)	9,554,559	7,331,483
(대손충당금)	(832,496)	(480,631)
미수수익	4,332,930	3,527,958
(대손충당금)	(440,687)	(420,000)
합계	18,372,472	51,444,758

(주1) 연결실체가 투자한 복합상품의 주계약과 관련된 금액으로, 주계약의 경제적 실질에 따라 채무증권으로 분류하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(주2) 미수금에는 각 조합에서 출자금 반환 결의를 하였으나, 우선손실충당 약정에 따라 지배기업이 반환받지 못하고 조합에 예치되어 있는 금액 7,943,000천원(전기말: 6,549,500천원)을 각각 포함하고 있습니다.(주석 32 참조)

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 대여금및수취채권에 대한 대손충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주1)	1,913	-	899,463	901,376
Stage간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,168)	-	1,168	-
전입액(환입액)	68,492	-	312,150	380,642
기말	69,237	-	1,212,781	1,282,018

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
구분	단기대여금	채무증권	미수금	미수수익	합계
기초	745	24,356,852	59,816	-	24,417,413
설정액	-	7,969,073	420,815	420,000	8,809,888
환입 및 제각	-	(3,025,149)	-	-	(3,025,149)
기말	745	29,300,776	480,631	420,000	30,202,152

(3) 당기 중 연결실체의 대여금및수취채권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주1)	13,171,679	-	1,128,196	14,299,875
Stage간 분류 이동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(233,520)	-	233,520	-
순증감효과(발생 및 수취)	5,503,550	-	(148,935)	5,354,615
기말	18,441,709	-	1,212,781	19,654,490

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 유형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
비품	939,003	908,041
감가상각누계액	(867,414)	(827,572)
차량운반구	10,812	10,812
감가상각누계액	(5,631)	(2,928)
합계	76,770	88,353

(2) 당기와 전기 중 연결실체의 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	908,041	40,087	(9,125)	-	939,003
감가상각누계액	(827,572)	-	9,125	(48,967)	(867,414)
차량운반구	10,812	95,443	(95,443)	-	10,812
감가상각누계액	(2,928)	-	8,569	(11,272)	(5,631)
합계	88,353	135,530	(86,874)	(60,239)	76,770

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	916,582	15,180	(23,721)	-	908,041
감가상각누계액	(797,443)	-	23,721	(53,850)	(827,572)
차량운반구	29,791	-	(18,979)	-	10,812
감가상각누계액	(1,016)	-	3,400	(5,312)	(2,928)
합계	147,914	15,180	(15,579)	(59,162)	88,353

(3) 당기말 현재 소유권이 제한되거나 부채의 담보로 제공된 유형자산 및 유형자산의 취득과 관련된 차입금에 대하여 발생한 차입원가로서 취득원가로 계상된 금액은 없습니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 무형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
회원권	535,000	555,468
소프트웨어	37,168	63,822
출자금(주1)	-	50,000
합계	572,168	669,290

(주1) 여신전문금융협회비 납입액으로, 당기 중 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 연결실체의 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
구분	기초	증가	상각	손상	기말
회원권(주1)	555,468	-	-	(20,468)	535,000
소프트웨어	63,822	14,080	(40,734)	-	37,168
출자금	50,000	-	-	(50,000)	-
합계	669,290	14,080	(40,734)	(70,468)	572,168

(주1) 당기 중 내용연수가 비한정인 회원권 중 일부에 대해서 회수가가능가액이 장부가액에 미달하여 손상차손을 인식하였습니다. 당기말 현재 손상된 회원권의 회수가가능가액은 거래소의 시세를 사용하여 처분부대원가를 차감한 순공정가치로 측정되었으며, 공정가치는 수준 2로 분류됩니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)				
구분	기초	증가	상각	기말
회원권	555,468	-	-	555,468
소프트웨어	342,114	-	(278,292)	63,822
출자금	50,000	-	-	50,000
합계	947,582	-	(278,292)	669,290

(3) 비한정 내용연수의 무형자산 손상검사

연결실체는 비한정 내용연수를 가진 무형자산인 회원권 및 출자금에 대하여 손상검사를 수행하였습니다. 회원권의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중에서 큰 금액이며, 순공정가치가 존재한다면 이를 사용하고 존재하지 않는다면 순공정가치 및 사용가치를 합리적으로 산정하여 회수가능액을 결정하였습니다.

19. 기타금융자산 및 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		제45(당)기	제44(전)기
기타금융자산	보증금	562,227	562,227
	기타투자자산	208,342	29,930
	소계	770,569	592,157
기타자산	선급비용	28,538	22,220
합계		799,107	614,377

20. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	차입처	이자율(%)	제45(당)기	제44(전)기
일반차입금	우리은행	4.32	6,000,000	6,300,000
	KEB하나은행	4.63	3,000,000	3,000,000
	산업은행	3.38 ~ 3.41	26,000,000	26,000,000
	IBK캐피탈	4.30	3,000,000	5,000,000
	수협은행	4.68	5,000,000	5,000,000
합계			43,000,000	45,300,000

(2) 당기와 전기 중 차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
기초	45,300,000	39,500,000
차입	59,000,000	43,000,000
차입금의 상환	(61,300,000)	(37,200,000)
기말	43,000,000	45,300,000

21. 퇴직급여제도

연결실체는 종업원을 위하여 확정급여제도 및 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정급여부채의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기(주1)	제44(전)기(주1)
재무상태표상 구성항목:		
－ 확정급여채무의 현재가치	1,196,390	1,107,216
－ 사외적립자산의 공정가치	(1,404,732)	(1,137,146)
합계	(208,342)	(29,930)

(주1) 사외적립자산의 공정가치가 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 그 초과금을 기타금융자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 확정급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
당기근무원가	264,263	243,756
퇴직급여부채의 순이자	2,601	(422)
합계	266,864	243,334

(3) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
기초	1,107,216	956,325
당기근무원가	264,263	243,756
이자원가	39,955	27,671
확정급여채무의 재측정요소	24,354	(96,036)
- 재무적가정의 변동	37,686	(49,925)
- 인구통계적가정의 변동	-	-
- 경험조정	(13,332)	(46,111)
퇴직금지급액	(239,398)	(24,500)
기말	1,196,390	1,107,216

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
기초	1,137,146	970,268
불입액	450,000	180,000
기대수익	37,353	28,093
재측정요소	(23,633)	(16,715)
퇴직금지급액	(196,134)	(24,500)
기말	1,404,732	1,137,146

(5) 사외적립자산의 주요 유형과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
원리금보장형상품 등	1,404,732	1,137,146

(6) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
할인율	3.12	3.58
기대임금상승률	3.47	3.38

(7) 당기말과 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가로 인한 영향	가정의 감소로 인한 영향
할인율	1%	(79,481)	91,439
임금상승률	1%	91,650	(81,099)

<제44(전)기>

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가로 인한 영향	가정의 감소로 인한 영향
할인율	1%	(82,743)	94,404
임금상승률	1%	95,070	(84,784)

(8) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기(주1)(주2)	제44(전)기(주1)
1년 미만	84,874	91,445
1년~2년 미만	78,969	84,867
2년~5년 미만	207,911	224,731
5년~10년 미만	276,764	320,147
10년 이상	373,642	386,026
합계	1,022,160	1,107,216

(주1) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 8.59년(전기말: 8.26년)입니다.

(주2) 당기말 현재 비계속기준 평가대상자(임원)의 확정급여채무 174,230천원을 제외한 금액입니다.

(9) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
퇴직급여	91,007	110,920

22. 기타금융부채 및 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		제45(당)기	제44(전)기
기타금융부채	미지급금	148,513	332,623
	미지급비용	988,093	1,354,902
	미지급배당금	118,275	151,362
	소계	1,254,881	1,838,887
기타부채	선수금	1,046,130	1,823,151
	예수금	62,004	71,607
	소계	1,108,134	1,894,758
합계		2,363,015	3,733,645

23. 자본금과 잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
발행할 주식의 총수	500,000,000주	50,000,000주
1주당 금액(주1)	500원	5,000원
발행한 주식의 총수(주1)	118,714,050주	10,792,400주
자본금	59,357,025	53,962,000

(주1) 당기 중 액면가 5,000원 1주를 액면가 500원으로 1:10 액면분할 하였습니다.

(2) 연결자본잉여금

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
주식발행초과금	10,774,190	217,544

(3) 당기 중 주식수, 자본금 및 연결자본잉여금의 변동은 다음과 같으며, 전기 중 변동내역은 없습니다.

(단위: 천원)			
내역	자본금		주식발행초과금
	주식수(주)	금액	
기초	10,792,400	53,962,000	217,544
유상증자	103,005	515,025	1,030,050
액면분할	98,058,645	-	-
유상증자	9,760,000	4,880,000	9,526,596
기말	118,714,050	59,357,025	10,774,190

(4) 연결이익잉여금

(단위: 천원)			
구분	제45(당)기	제44(전)기	비고
이익준비금(주1)	2,573,398	2,303,588	법정적립금
미처분이익잉여금	83,097,044	74,793,317	
합계	85,670,442	77,096,905	

(주1) 연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)				
구분	제45(당)기 (처분 예정일: 2019년 3월 28일)		제44(전)기 (처분 확정일: 2018년 3월 28일)	
I. 미처분이익잉여금		51,801,263		49,226,801
전기이월미처분이익잉여금	46,258,891		42,180,268	
당기순이익	5,542,372		6,984,662	
확정급여의재측정요소	-		61,871	
II. 이익잉여금처분액		(3,264,636)		(2,967,910)
연차배당	(2,967,851)		(2,698,100)	
이익준비금의 적립	(296,785)		(269,810)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		48,536,627		46,258,891

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

24. 주식보상비용

(1) 당기말 현재 주식선택권의 부여 현황은 다음과 같습니다.

구분	내역
부여일	2018-07-31
부여대상자	임직원
부여주식의 종류와 수량	기명식보통주 1,755,950주
가득조건 및 행사조건	부여일 이후 2~4년 이상 임직원으로 재직할 자
부여방법	신주 교부
행사가격	1,150원/주당
행사가능기간	부여일 이후 2년~4년이 경과한 날로부터 3~5년 내

(2) 당기 중 부여된 주식선택권의 보상원가는 이항모형을 이용한 공정가치접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	내역
부여된 주식선택권의 공정가치	552.4원 ~ 554.8원
부여일의 주가	1,500원
주가변동성	14.97%
배당수익률	0%
기대만기	4.5 ~ 5.5년
무위험수익률	2.30~2.42%

(3) 주식선택권의 수량과 가중평균행사가격의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	주식선택권수량(주)	가중평균행사가격(원)
기초	-	
기중 부여수량	1,755,950	1,150
기중 행사분	-	
기중 소멸/취소분	(30,350)	
기말	1,725,600	

(4) 당기 중 주식선택권과 관련하여 비용으로 인식한 주식기준보상은 123백만원입니다.

25. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 연결실체의 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
이자수익		
현금 및 예치금이자수익	716,244	637,829
채무증권(당기손익- 공정가치금융자산) 이자수익	17,643	-
채무증권(상각후원가측정금융자산) 이자수익	-	3,539,136
기타이자수익	387,414	5,079
소계	1,121,301	4,182,044
배당수익		
기타수입배당금	346,001	494,516
합계	1,467,302	4,676,560

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
차입금이자	1,730,865	1,649,500

26. 단기매매금융자산관련손익

(1) 전기 중 연결실체의 단기매매금융자산관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
단기매매금융자산평가이익	4,173,410
단기매매금융자산처분이익	2,343,373
파생금융자산평가이익	4,159
파생금융자산처분이익	150,134
합계	6,671,076

(2) 전기 중 연결실체의 단기매매금융자산관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
단기매매금융자산평가손실	585,670
단기매매금융자산처분손실	1,448,707
파생금융자산평가손실	4,684,871
파생금융자산처분손실	6,876
합계	6,726,124

27. 당기손익인식지정금융자산관련손익

(1) 전기 중 연결실체의 당기손익인식지정금융자산관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
당기손익인식지정금융자산평가이익	22,654,987
당기손익인식지정금융자산처분이익	13,486,769
합계	36,141,756

(2) 전기 중 연결실체의 당기손익인식지정금융자산관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제44(전)기
당기손익인식지정금융자산평가손실	7,363,258
당기손익인식지정금융자산처분손실	27,957
합계	7,391,215

28. 당기손익-공정가치측정 금융자산관련손익

(1) 당기 중 연결실체의 당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제45(당)기
지분증권	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	15,084,711
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	14,441,435
소계	29,526,146
채무증권	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	16,668,144
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	2,503,588
소계	19,171,732
파생상품	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	2,209,274
합계	50,907,152

(2) 당기 중 연결실체의 당기손익-공정가치측정 금융자산관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	제45(당)기
지분증권	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	11,337,298
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	13,008,028
소계	24,345,326
채무증권	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	2,350,790
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	6,660
소계	2,357,450
파생상품	
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	42,270
합계	26,745,046

29. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
급여	4,660,541	5,201,457
주식보상비용(주1)	483,032	-
퇴직급여	342,174	355,254
복리후생비	746,936	688,850
여비교통비	221,565	131,482
소모품비	28,702	24,832
차량비	84,813	130,237
통신비	51,345	48,645
도서인쇄비	34,481	19,734
제세공과금	136,773	148,139
수선비	558	630
보험료	30,560	33,803
업무추진비	91,988	100,066
감가상각비	60,239	59,162
무형자산상각비	40,734	278,292
지급수수료	1,251,215	936,136
임차료	1,086,843	1,033,270
리스료	157,795	210,707
교육훈련비	208,544	116,535
광고선전비	61,102	19,496
외주용역비	10,882	9,101
투자조합관리비	580,402	499,970
합계	10,371,224	10,045,798

(주1) 주식선택권 관련 비용인식분 이외에 유상증자(우리사주조합 우선배정)를 통해 발행된 주식의 공정가치와 발행가격의 차이로 인해 인식한 비용 360백만원이 포함되어 있습니다.

30. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기 및 전기 중 연결실체의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
외화환산이익	193	-
유형자산처분이익	145	7,051
잡이익	694	72
합계	1,032	7,123

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
외화환산손실	-	448
유형자산처분손실	219	-
무형자산손상차손	70,468	-
기부금	303,400	164,100
잡손실	12,077	1,301
합계	386,164	165,849

31. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
당기순이익	11,753,773	13,043,792
조정:		
법인세비용	2,808,513	3,069,297
이자비용	1,730,865	1,649,500
이자수익	(1,121,301)	(4,182,044)
배당금수익	(346,001)	(494,516)
외화환산손실	-	448
외화환산이익	(193)	-
퇴직급여	251,171	355,254
감가상각비	60,239	59,162
유형자산처분이익	(145)	(7,051)
유형자산처분손실	219	-
무형자산상각비	40,734	278,292
무형자산손상차손	70,468	-
대손상각비(대손충당금환입)	380,642	6,514,812
주식보상비용	483,032	-
프로젝트투자관련손실	-	1,745,195
프로젝트투자관련이익	-	(2,259)
매도가능금융자산손상차손	-	582,856
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	7,363,258
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(22,654,987)
단기매매금융자산평가손실	-	585,670
단기매매금융자산평가이익	-	(4,173,410)
파생금융자산평가손실	-	4,684,871
파생금융자산평가이익	-	(4,159)
관계기업및공동기업투자관련손실	1,938,200	2,087,770
관계기업및공동기업투자관련이익	(7,282,520)	(8,860,414)
비지배지분금융비용	15,825,202	15,079,288
비지배지분금융수익	(3,900,012)	(5,207,373)
당기손익- 공정가치측정금융자산평가손실	13,730,358	-
당기손익- 공정가치측정금융자산평가이익	(33,962,129)	-
소계	(9,292,658)	(1,530,540)

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
예치금의 증가	(5,548,060)	(4,313,759)
단기매매금융자산의 감소	-	659,889
파생금융자산의 증가	-	(3,261,091)
당기손익인식지정금융자산의 증가	-	(4,176,636)
매도가능금융자산의 증가	-	(360,019)
투자채무증권의 증가	-	(4,212,185)
당기손익- 공정가치측정금융자산의 감소	32,031,049	-
단기대여금의 증가	(5,618,001)	-
미수금의 증가	(1,404,298)	(235,720)
미수수익의 증가	(677,296)	(1,950,657)
선급비용의 증가	(6,319)	(4,796)
퇴직금의 지급	(43,264)	(111,920)
사외적립자산의 불입	(450,000)	(180,000)
미지급금의 증가(감소)	(201,468)	1,694
선수금의 증가(감소)	(777,021)	200,755
예수금의 증가(감소)	(9,603)	10,937
기타미지급비용의 감소	(405,112)	(575,673)
소계	16,890,607	(18,509,181)
합계	19,351,722	(6,995,929)

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 존재하지 않습니다.

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기와 전기 중 재무활동으로부터 발생한 부채 및 관련자산의 조정내용은 다음과 같습니다.

<제45(당)기>

(단위: 천원)				
구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	45,300,000	(2,300,000)	-	43,000,000
비지배지분부채(주1)	136,511,286	(14,754,561)	11,925,191	133,681,916
합계	181,811,286	(17,054,561)	11,925,191	176,681,916

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)				
구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동	기말
차입금	39,500,000	5,800,000	-	45,300,000
비지배지분부채	126,993,454	(90,000)	9,871,915	136,775,369
합계	166,493,454	5,710,000	9,871,915	182,075,369

32. 업무집행조합원(지배기업)의 손실우선분담규정

각 조합규약상 투자조합에서 청산시 손실이 발생하는 경우, 업무집행조합원(지배기업)은 업무집행조합원 출자총액의 범위 내에서 일정 부분 손실을 우선분담하고, 기준 수익률을 초과할 시에는 성과보수를 지급받도록 규정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 미수금에는 각 조합에서 출자금 반환 결의를 하였으나, 우선손실충당 약정에 따라 조합에 예치되어 있는 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	약정내용	제45(당)기	제44(전)기
아주LifeScience해외진출 Platform펀드	규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내	1,224,000	1,224,000
아주줄은벤처펀드	규약에 따라 출자금 총액 중 50억 범위 내	903,000	325,500
엔에이치 아주아아비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	정관에 따라 후순위사원의 출자금 총액의 5% 범위 내 (이 중 지배기업은 50%부담)	5,000,000	5,000,000
2014 KIF-아주IT전문투자조합,	규약에 따라 출자금 총액 중 5% 범위 내	816,000	-
합계		7,943,000	6,549,500

33. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
법인세부담액	2,262,117	1,539,222
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세 변동	645,957	1,547,526
자본에 직접 반영된 법인세비용	14,011	(17,451)
법인세환급액: 전기세무조정차이	(113,572)	-
법인세비용	2,808,513	3,069,297

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
확정급여채무의 재측정요소	14,011	(17,451)

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
법인세비용차감전순이익	14,562,286	16,113,089
적용세율에 따른 법인세	3,181,703	3,202,618
조정사항	-	-
비과세수익	(227,406)	(85,466)
비공제비용	164,306	130,653
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(113,572)	-
기타(세율차이 등)	(196,518)	(178,508)
법인세비용	2,808,513	3,069,297
유효세율	19.29%	19.05%

(4) 당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 산정하였습니다.

(5) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며, 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으므로 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(6) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제45(당기)>

(단위: 천원)				
구분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
(이연법인세자산)				
퇴직급여충당부채	187,422	81,543	(19,210)	249,755
지분증권	1,253,233	293,696	-	1,546,929
채무증권	1,025,692	(932,839)	-	92,853
미지급비용	184,280	15,163	-	199,443
파생상품평가손익	102,189	(102,189)	-	-
감가상각비	129	119	-	248
우선손실충당부채	-	101,200	-	101,200
기타	424,673	56,568	-	481,241
소계	3,177,618	(486,739)	(19,210)	2,671,669
(이연법인세부채)				
퇴직보험료	(187,422)	(67,532)	5,199	(249,755)
종속기업및관계/공동기업	(4,376,333)	(993,407)	-	(5,369,740)
단기매매금융자산평가손익	(915,732)	915,732	-	-
소계	(5,479,487)	(145,207)	5,199	(5,619,495)
이연법인세자산	3,177,618			2,671,669
이연법인세부채	(5,479,487)			(5,619,495)
상계후 금액	(2,301,869)			(2,947,826)

<제44(전)기>

(단위: 천원)				
구분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
(이연법인세자산)				
퇴직급여충당부채	187,422	(21,128)	21,128	187,422
당기손익인식금융자산	1,933,882	(680,649)	-	1,253,233
투자채무증권	947,768	(215,304)	-	732,464
매도가능금융자산	-	128,228	-	128,228
대출채권	-	165,000	-	165,000
미지급비용	65,482	118,798	-	184,280
파생금융자산평가손익	63,801	38,388	-	102,189
감가상각비	175	(46)	-	129
기타	234,372	190,301	-	424,673
소계	3,432,902	(276,412)	21,128	3,177,618
(이연법인세부채)				
퇴직보험료	(187,422)	3,677	(3,677)	(187,422)
단기매매금융자산평가손익	(304,431)	(611,301)	-	(915,732)
종속기업및관계/공동기업	(3,695,392)	(680,941)	-	(4,376,333)
소계	(4,187,245)	(1,288,565)	(3,677)	(5,479,487)
이연법인세자산	3,432,902			3,177,618
이연법인세부채	(4,187,245)			(5,479,487)
상계후 금액	(754,343)			(2,301,869)

34. 주당이익

(1) 당기와 전기 기본주당이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
당기순손익	11,753,773,340	13,043,791,762
가중평균유통보통주식수(주1)	109,433,690주	107,924,000주
기본주당손익	107	121

(주1) 당기 중 액면가 5,000원 1주를 액면가 500원으로 1:10 액면분할 하였습니다. 비교표시된 전기 주당순이익은 당기 중 발생한 액면분할을 반영한 유통보통주식수로 재작성되었습니다.

(2) 당기와 전기 기본주당순이익 계산시 사용된 가중평균유통보통주식수의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 일, 주)				
구분	제45(당)기		제44(전)기	
	주식수	적수	주식수	적수
기초(주1)	107,924,000	39,392,260,000	107,924,000	39,392,260,000
유상증자(주1)	1,030,050	141,116,850	-	-
유상증자	9,760,000	409,920,000	-	-
유통보통주식수	118,714,050	39,943,296,850	107,924,000	39,392,260,000
일수		365		365
가중평균유통보통주식수		109,433,690		107,924,000

(주1) 당기 중 발생한 액면분할을 반영하여 산정하였습니다.

(3) 당기 중 주식선택권에 의한 잠재적 보통주의 희석효과 검토 결과, 반희석효과가 예상되어 희석주당순이익은 기본주당이익과 일치하며, 전기에는 잠재적 보통주가 발행되어 있지 아니하므로 기본주당이익과 희석주당이익이 일치합니다.

35. 특수관계자

(1) 당기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 지배기업은 다음과 같습니다.

기업명	지배기업	연결실체와의 관계
아주산업(주)	-	지배기업

(2) 당기말 현재 연결실체와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
지배기업	아주산업(주)
관계기업 및 공동기업	KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합, 아주LifeScience해외진출Platform펀드, 2014 KIF- 아주IT전문투자조합, 아주강소기업5호 투자조합, 아주-SHC상생기업4호투자조합, 아주 좋은 기술금융 펀드, 아주 좋은 사모투자합자회사, 아주좋은벤처펀드, 아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드,아주 좋은 성장지원 펀드, 아주 좋은 그로쓰 2호 투자조합, 코에프씨대신아주아이비그로쓰챔프2010의7호사모투자전문회사, 아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사, 엔에이치 아주아아비 중소중견 그로쓰2013 사모투자전문회사
기타의 특수관계자	(주)아주호텔제주, (주)아주호텔서교, 아주큐엠에스(주), (주)스파크플러스

(3) 특수관계자와의 주요 거래 및 채권·채무 잔액

1) 유의적인 영향력을 행사하는 기업 등과의 거래

(단위: 천원)							
구분	회사명	제45(당)기			제44(전)기		
		배당금지급	기타비용	기타수익	배당금지급	기타비용	기타수익
지배기업	아주산업(주)	2,235,000	1,136,516	-	670,500	1,262,339	-
	아주캐피탈(주)(주1)	-	-	-	1,564,500	63,609	-
기타의 특수관계자	(주)아주호텔제주	-	35,962	-	-	32,507	-
	(주)아주호텔서교	-	6,254	-	-	-	-
	아주큐엠에스(주)	-	267,572	-	-	262,866	-
	(주)스파크플러스	-	1,100	-	-	6,160	-
	(주)아주저축은행	-	-	-	-	20	22,384
	합계	2,235,000	1,447,404	-	2,235,000	1,627,501	22,384

(주1) 전기 중 아주캐피탈(주)가 보유한 당사 발행주식을 전량 아주산업(주)에 매각함에 따라 당사의 지배기업은 아주산업(주)로 변경되었으며, 아주캐피탈(주)는 당사의 특수관계자에서 제외되었습니다. 상기 거래금액은 아주캐피탈(주)와 특수관계자에서 제외되기 전까지의 기간동안 발생한 금액입니다.

2) 투자조합과의 거래

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
구분	조합명	출자	원금분배	배당수익	수수료수익
관계기업	KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	-	400,000	-	50,888
	아주LifeScience해외진출Platform펀드	-	-	-	881,048
	2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	1,254,000	816,000	-	405,598
	아주- SHC상생기업4호투자조합	-	798,000	-	72,152
	아주 좋은 기술금융 펀드	4,904,000	-	-	951,396
	아주좋은 사모투자합자회사	6,795,000	-	-	3,241,196
	아주좋은벤처펀드	5,925,000	577,500	-	1,500,000
	아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	2,000,000	-	-	1,467,430
	아주 좋은 성장지원 펀드	-	-	-	7,192
	소계	20,878,000	2,591,500	-	8,576,900
공동기업	코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사	-	300,000	-	116,236
	아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	-	4,799,133	-	88,742
	엔에이치 아주아아비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	3,125,000	4,150,000	2,162,500	446,904
	소계	3,125,000	9,249,133	2,162,500	651,882
합계		24,003,000	11,840,633	2,162,500	9,228,782

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
구분	조합명	출자	원금분배	배당수익	수익
관계기업	KoFC-아주PioneerChamp2010-9호투자조합	-	-	-	144,899
	아주LifeScience해외진출Platform펀드	-	732,000	-	969,286
	2014 KIF-아주 IT전문투자조합	1,602,000	288,000	-	535,890
	아주강소기업5호 투자조합	-	-	-	210,000
	아주-SHC상생기업4호투자조합	-	336,000	-	72,800
	아주 좋은 기술금융 펀드	3,114,000	-	-	998,713
	아주좋은벤처펀드	3,750,000	325,500	-	1,060,274
	아주좋은 사모투자합자회사	9,180,000	-	-	1,325,692
	소계	17,646,000	1,681,500	-	5,317,554
공동기업	아주아이비나우그로스캐피탈사모투자전문회사	-	64,000	104,553	1,720,021
	코에프씨대신아주아이비그로스챔프2010의7호사모투자전문회사	-	-	-	116,236
	아이비케이아주스타시커스제일호사모투자전문회사	-	1,392,297	-	144,000
	엔에이치 아주아아비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	1,625,000	4,312,500	1,250,000	689,829
	소계	1,625,000	5,768,797	1,354,553	2,670,086
합계		19,271,000	7,450,297	1,354,553	7,987,640

3) 자금거래

<제45(당)기>

(단위: 천원)					
(구분)	회사명	차입	상환	대여	회수
관계기업	아주강소기업5호 투자조합	-	-	79,798	-
기타의 특수관계자	(주)스파크플러스(주1)	-	-	1,000,000	-
합계		-	-	1,079,798	-

(주1) 기재되어 있는 대여내역은 전환사채 투자금액입니다.

<제44(전)기>

(단위: 천원)					
구분	회사명	차입	상환	대여	회수
지배기업	아주산업(주)	15,000,000	(15,000,000)	-	-
관계기업	아주강소기업5호 투자조합	-	-	146,138	-
기타의 특수관계자	(주)스파크플러스(주1)	-	-	999,000	-
합계		15,000,000	(15,000,000)	1,145,138	-

(주1) 기재되어 있는 대여내역은 전환사채 투자금액입니다.

4) 채권·채무잔액

(단위: 천원)						
구분	회사명	거래내용	제45(당)기		제44(전)기	
			채권	채무	채권	채무
지배기업	아주산업㈜	임차보증금	535,504	-	535,504	-
관계기업	KoFC- 아주PioneerChamp2010- 9호투자조합	미수수익	-	-	144,899	-
	아주LifeScience해외진출Platform펀드	미수수익	881,048	-	969,286	-
		미수분배금	1,224,000	-	1,224,000	-
	2014 KIF- 아주 IT전문투자조합	미수수익	405,598	-	228,438	-
		미수분배금	816,000	-	-	-
	아주강소기업5호 투자조합(주1)	미수수익	420,000	-	420,000	-
		미수금	519,962	-	440,164	-
	아주-SHC상생기업4호투자조합	미수수익	17,552	-	18,200	-
	아주 좋은 기술금융 펀드	미수수익	202,596	-	249,600	-
	아주좋은 사모투자합자회사	미수수익	864,745	-	688,437	-
		미수수익	378,082	-	378,082	-
	아주좋은벤처펀드	미수수익	378,082	-	378,082	-
		미수분배금	903,000	-	325,500	-
	아주 좋은 Life Science 3.0 벤처 펀드	미수수익	682,060	-	-	-
	아주 좋은 성장지원 펀드	미수수익	7,192	-	-	-
소계			7,321,835	-	5,086,606	-
공동기업	코에프씨대신아주아이비그로스챕프2010의7호사모투자전문회사	미수수익	29,298	-	29,298	-
	아이비케이아주스타시커스재일호사모투자전문회사	미수수익	40,834	-	72,592	-
	엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 사모투자전문회사	미수수익	104,698	-	157,575	-
		미수분배금	5,000,000	-	5,000,000	-
	소계		5,174,830	-	5,259,465	-
기타의 특수관계자	㈜스파크플러스	전환사채	1,999,000	-	857,023	-
	㈜아주호텔서교	기타채무	-	28,917	-	-
합계			15,031,169	28,917	11,738,598	-

(주1) 당기말 및 전기말 현재 미수수익 및 미수금에 대하여 전액 대손충당금을 설정하고 있습니다.

5) 당기말 현재 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기 중 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 천원)		
구분	제45(당)기	제44(전)기
단기급여	1,289,609	1,099,484
퇴직급여	59,511	104,373
주식보상비용	119,956	-
합 계	1,469,076	1,203,857

36. 비연결구조화기업

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대하여 연결실체가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	투자펀드(주1)	
	제45(당)기	제44(전)기
비연결구조화기업의 자산총액:	735,300,742	610,913,084
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산:	89,794,620	72,409,511
당기손익인식지정금융자산	-	78,200
당기손익-공정가치측정금융자산(채무증권)	2,544,792	-
매도가능금융자산	-	1,910,249
대여금및수취채권	11,498,919	9,662,707
관계기업및공동기업투자	75,750,908	60,758,355
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채:	-	-
최대손실노출액:	102,585,762	72,756,494
비연결구조화기업으로부터 손실:	(1,938,200)	(1,687,060)

(주1) '투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

37. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 동 기준서의 적용이 연결실체의 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 최초 적용일 현재 금융자산의 측정 범주와 종류

연결실체의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융자산의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
후속측정 범주		장부금액			
제44(전)기 기말 (기업회계기준서 제1039호)	제45(당)기 기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호(주1)	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호(주1)
현금및현금성자산	상각후원가측정 금융자산	23,912,506	-	-	23,912,506
예치금	상각후원가측정 금융자산	27,575,719	-	-	27,575,719
단기매매금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	24,479,320	-	-	24,479,320
당기손익인식지정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	128,531,374	-	-	128,531,374
매도가능증권(주3)	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	1,910,249	(1,910,249)	-	-
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	-	1,910,249	-	1,910,249
대출채권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	-	-	-	-
대여금및수취채권(주2)	상각후원가측정 금융자산	51,444,758	(41,337,692)	-	10,107,066
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	-	41,337,692	(394,585)	40,943,107
기타금융자산	상각후원가측정 금융자산	592,157	-	-	592,157
합계		258,446,083	-	(394,585)	258,051,498

(주1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에서 대여금및수취채권(투자채무증권) 및 단기매매 금융자산(매매목적파생금융자산)으로 분리하여 분류되었던 복합금융상품 전체에 대한 공정가치 평가가 이루어져 (-)394,585천원의 재측정 금액이 발생하였습니다. 복합금융상품은 계약상 현금흐름 특성을 충족하지 못하여 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되었습니다.

(주3) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분증권 중 1,910,249천원은 기업회계기준서 제1109호에서 채무증권으로 분류되며, 계약상 현금흐름 특성을 충족하지 못하여 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되었습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융자산의 변경된 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	제45(당)기 기초		
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산(주1)	합계
금융자산			
현금및현금성자산	-	23,912,506	23,912,506
예치금	-	27,575,719	27,575,719
당기손익- 공정가치측정 금융자산	195,864,050	-	195,864,050
대출채권	-	-	-
대여금및수취채권	-	10,107,066	10,107,066
기타금융자산	-	592,157	592,157
합계	195,864,050	62,187,448	258,051,498

(주1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 범주에서 상각후원가측정 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 재분류된 금융자산은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금에서 기업회계기준서 제1109호 기준 대손충당금으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
후속측정 범주		대손충당금 조정내역			
제44(전)기 기말 (기업회계기준서 제1039호)	제45(당)기 기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
현금및현금성자산	상각후원가측정 금융자산	-	-	-	-
대출채권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	2,740,390	(2,740,390)	-	-
대여금및수취채권	상각후원가측정 금융자산	901,376	-	-	901,376
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	29,300,776	(29,300,776)	-	-
대손충당금 합계		32,942,542	(32,041,166)	-	901,376

(5) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 자본 항목에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

- 이익잉여금 영향

(단위: 천원)		
구분	금액	
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1039호		77,096,905
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 이익잉여금 조정		(482,136)
당기손익- 공정가치측정 금융자산에 대한 공정가치 평가	(394,585)	
관계기업 및 공동기업에 대한 투자 평가 변동(주1)	(351,634)	
비지배지분부채조정(주2)	264,083	
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1109호		76,614,769

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 재작성된 종속기업 보유자산에 대한 금액 중 비지배지분부채 해당분을 인식한 효과입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 재작성된 관계기업 및 공동기업의 재무제표를 바탕으로 소유지분 해당분을 인식한 효과입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	아주아이비투자주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	3	2	1	8	5	3	6	15	-	-	-	29	15
투입 시간	분·반기검토	16	3	116	32	1,902	360	344	339	298	-	-	-	2,676	734
	감사	16	4	50	24	685	245	33	351	171	-	-	-	955	624
	합계	32	7	166	56	2,587	605	377	690	469	-	-	-	3,631	1,358

(주1) 코스닥시장 상장을 위한 반기감사보고서 발행 관련 투입시간은 분·반기 검토시간에 포함되어 있습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.06.18 ~ 06.21			4 일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시 위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가 활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정 등			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2018.06.18 ~ 07.13	20 일	6 명	- 명	반기감사업무
	2018.10.22 ~ 10.26	5 일	5 명	- 명	3분기 검토업무
	2018.12.03 ~ 12.07	5 일	4 명	- 명	내부회계관리제도 검토
	2018.07.09 ~ 07.16	6 일	2 명	- 명	전산감사업무
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2019년 1월 2일			1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	아주아이비투자 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018년 6월 27일, 2019년 2월 13일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 06월 27일	아주아이비투자 주식회사 감사위원 3명 삼성회계법인 업무수행이사 등 2명	서면 보고	- 감사 목적 - 책임 구분 - 위험평가 및 감사계획 - 독립성 등
2	2019년 02월 13일	아주아이비투자 주식회사 감사위원 3명 삼성회계법인 업무수행이사 등 2명	서면 보고	- 책임 구분 - 감사진행상황 - 감사진행결과 - 독립성 등