

주식회사 메이어스자산운용

재무제표에 대한  
감사보고서

제 03 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

제 02 기

2023년 04월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

다올회계법인

# 목 차

|                   |   |
|-------------------|---|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| II. 재무제표          |   |
| 재무상태표             | 5 |
| 손익계산서             | 6 |
| 자본변동표             | 7 |
| 현금흐름표             | 8 |
| 주석                | 9 |

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 메이어스자산운용  
주주 및 이사회 귀중

2025년 4월 22일

## 감사의견

우리는 주식회사 메이어스자산운용(이하"회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 3월 31일과 2024년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 3월 31일과 2024년 3월 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 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 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 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
  - 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 서초구 효령로 61길 6  
다올회계법인 대표이사 이 호 현



이 감사보고서는 감사보고서일 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

### 주식회사 메이어스자산운용

#### 제 03 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

#### 제 02 기

2023년 04월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 메이어스자산운용 대표이사 이춘원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 11  
1005호,1007호(여의도동,대영빌딩)  
(전 화) 02-2070-6260

# 재 무 상 태 표

제03기 2025년 03월 31일 현재

제02기 2024년 03월 31일 현재

주식회사 메이어스자산운용

(단위 : 원)

| 과목               | 주석      | 제03(당)기       |               | 제02(전)기       |               |
|------------------|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 자 산              |         |               |               |               |               |
| I.유동자산           |         |               | 1,293,726,163 |               | 1,507,493,065 |
| 현금및현금성자산         | 4,5,7   | 22,339,887    |               | 87,660,699    |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산   | 4,5,6,8 | 1,267,591,226 |               | 1,419,832,366 |               |
| 미수금              |         | 2,879,840     |               | -             |               |
| 주식납입금            |         | 907,200       |               | -             |               |
| 당기법인세자산          |         | 8,010         |               | -             |               |
| II.비유동자산         |         |               | 69,395,789    |               | 44,075,375    |
| (1) 유형자산         | 9       |               | 11,569,808    |               | 15,335,713    |
| 비품               |         | 10,263,537    |               | 9,037,137     |               |
| 감가상각누계액          |         | (5,243,729)   |               | (3,395,424)   |               |
| 시설장치             |         | 15,720,000    |               | 15,720,000    |               |
| 감가상각누계액          |         | (9,170,000)   |               | (6,026,000)   |               |
| (2) 기타비유동자산      |         |               | 57,825,981    |               | 28,739,662    |
| 사용권자산            | 10,11   | 32,925,520    |               | 2,861,448     |               |
| 임차보증금            |         | 22,160,461    |               | 23,138,214    |               |
| 기타보증금            |         | 2,740,000     |               | 2,740,000     |               |
| 자산총계             |         |               | 1,363,121,952 |               | 1,551,568,440 |
| 부채               |         |               |               |               |               |
| I.유동부채           |         |               | 45,088,488    |               | 20,146,831    |
| 미지급금             | 4,5     | 14,555,630    |               | 9,966,710     |               |
| 예수금              |         | 1,254,400     |               | 3,927,980     |               |
| 당기법인세부채          |         | -             |               | 3,452,479     |               |
| 리스부채             | 4,5,11  | 29,278,458    |               | 2,799,662     |               |
| II. 비유동부채        |         |               | 2,807,523     |               | -             |
| 리스부채             | 4,5,11  | 2,807,523     |               | -             |               |
| 부채총계             |         |               | 47,896,011    |               | 20,146,831    |
| 자본               |         |               |               |               |               |
| I.자본금            |         |               | 1,500,000,000 |               | 1,500,000,000 |
| 자본금              | 1,12    | 1,500,000,000 |               | 1,500,000,000 |               |
| II. 이익잉여금(결손금)   |         |               | (184,774,059) |               | 31,421,609    |
| 미처분이익잉여금(미처리결손금) | 12      | (184,774,059) |               | 31,421,609    |               |
| 자본총계             |         |               | 1,315,225,941 |               | 1,531,421,609 |
| 부채및자본총계          |         |               | 1,363,121,952 |               | 1,551,568,440 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손 익 계 산 서

제03기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

제02기 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

주식회사 메이어스자산운용

(단위 : 원)

| 과 목                 | 주석 | 제03(당)기     |               | 제02(전)기     |             |
|---------------------|----|-------------|---------------|-------------|-------------|
| I. 영업수익             |    |             | 425,843,334   |             | 797,395,873 |
| 당기손익공정가치측정금융자산처분이익  |    | 86,987,990  |               | 423,750,105 |             |
| 당기손익공정가치측정금융자산평가이익  |    | -           |               | 11,763,582  |             |
| 수수료수익               |    | 227,476,868 |               | 182,756,767 |             |
| 배당금수익               |    | 111,131,616 |               | 176,606,784 |             |
| 이자수익                |    | 246,860     |               | 2,518,635   |             |
| II. 영업비용            |    |             | 641,750,297   |             | 563,123,290 |
| 수수료비용               |    | 32,264,081  |               | 78,809,662  |             |
| 당기손익공정가치측정금융자산처분손실  |    | 16,970,980  |               | 35,494,443  |             |
| 당기손익공정가치측정금융자산평가손실  |    | 207,648,800 |               | 12,250,000  |             |
| 일반관리비               | 13 | 384,866,436 |               | 436,569,185 |             |
| III. 영업이익(손실)       |    |             | (215,906,963) |             | 234,272,583 |
| IV. 영업외수익           |    |             | 742,602       |             | 704,180     |
| 이자수익                |    | 554,405     |               | 644,344     |             |
| 잡이익                 |    | 188,197     |               | 59,836      |             |
| V. 영업외비용            |    |             | 1,031,307     |             | 1,163,532   |
| 이자비용                |    | 985,086     |               | 1,163,532   |             |
| 잡손실                 |    | 46,221      |               | -           |             |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실) |    |             | (216,195,668) |             | 233,813,231 |
| VII. 법인세등           | 14 |             | -             |             | 3,477,089   |
| VIII. 당기순이익(손실)     |    |             | (216,195,668) |             | 230,336,142 |
| IX. 주당손익            |    |             |               |             |             |
| 기본주당순이익(손실)         | 15 |             | (721)         |             | 768         |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 자 본 변 동 표

제03기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

제02기 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

주식회사 메이어스자산운용

(단위 : 원)

| 과 목              | 자 본 금         | 이 익<br>잉여금    | 총 계           |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 2023.04.01 (전기초) | 1,500,000,000 | (198,914,533) | 1,301,085,467 |
| 당기순이익(손실)        | -             | 230,336,142   | 230,336,142   |
| 2024.03.31 (전기말) | 1,500,000,000 | 31,421,609    | 1,531,421,609 |
| 2024.04.01 (당기초) | 1,500,000,000 | 31,421,609    | 1,531,421,609 |
| 당기순이익(손실)        | -             | (216,195,668) | (216,195,668) |
| 2025.03.31 (당기말) | 1,500,000,000 | (184,774,059) | 1,315,225,941 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현 금 흐 름 표

제03기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

제02기 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

주식회사 메이어스자산운용

(단위 : 원)

| 과목                     | 제03(당)기       |              | 제02(전)기       |               |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름      |               | (33,734,412) |               | (295,864,559) |
| 1. 당기순이익(손실)           | (216,195,668) |              | 230,336,142   |               |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의가산   | 260,726,490   |              | 83,700,212    |               |
| 이자비용                   | 985,086       |              | 1,163,532     |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산처분손실     | 16,970,980    |              | 35,494,443    |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산평가손실     | 207,648,800   |              | 12,250,000    |               |
| 감가상각비                  | 4,992,305     |              | 4,951,425     |               |
| 무형자산상각비                | 30,129,319    |              | 29,840,812    |               |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감  | (87,542,395)  |              | (436,158,031) |               |
| 이자수익                   | 554,405       |              | 644,344       |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산처분이익     | 86,987,990    |              | 423,750,105   |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산평가이익     | -             |              | 11,763,582    |               |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동  | 9,277,161     |              | (173,742,882) |               |
| 당기손익공정가치측정금융자산의 감소(증가) | 14,609,350    |              | (181,134,654) |               |
| 미수금의 감소(증가)            | (2,879,840)   |              | -             |               |
| 주식납입금의 감소(증가)          | (907,200)     |              | -             |               |
| 당기법인세자산의 감소(증가)        | (8,010)       |              | 1,213,110     |               |
| 미지급금의 증가(감소)           | 4,588,920     |              | (38,257)      |               |
| 예수금의 증가(감소)            | (2,673,580)   |              | 2,764,440     |               |
| 당기법인세부채의 감소(증가)        | (3,452,479)   |              | 3,452,479     |               |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름     |               | (1,226,400)  |               | -             |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액     | -             |              | -             |               |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액     | (1,226,400)   |              | -             |               |
| 유형자산의 취득               | 1,226,400     |              | -             |               |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름    |               | (30,360,000) |               | (29,196,468)  |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액     | -             |              | -             |               |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액     | (30,360,000)  |              | (29,196,468)  |               |
| 리스부채의 감소               | 30,360,000    |              | 29,196,468    |               |
| IV.현금의증가(감소)(H-H)      |               | (65,320,812) |               | (325,061,027) |
| V.기초의 현금               |               | 87,660,699   |               | 412,721,726   |
| VI.기말의 현금              |               | 22,339,887   |               | 87,660,699    |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주식

제03기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

제02기 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

주식회사 메이어스자산운용

### 1. 주식회사 메이어스자산운용의 개요

주식회사 메이어스자산운용(이하"당사")은 2022년 5월 6일 자산운용에 관한 자문업무 등을 영위할 목적으로 주식회사 에이팩스코퍼레이션으로 설립되었고, 2022년 10월 25일 자본시장법에 의한 일반사모집합투자업 등을 사업목적에 추가하고 주식회사 메이어스자산운용으로 사명을 변경하였습니다. 당사의 본사는 당기말 현재 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 11 (여의도동)에 위치하고 있습니다.

당사의 설립시 자본금은 100,000천원이었으나, 설립이후 수차례의 유상증자로 인하여 당기말 현재 납입자본금은 1,500,000천원입니다.

당기말 현재 당사의 주주는 이춘원(대표이사) 및 그 특수관계인 100%로 구성되어 있습니다.

### 2. 재무제표 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

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

당사의 재무제표는 2025년 5월 7일 이사회에서 승인할 예정이며, 2025년 5월 23일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

#### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 파생상품

### (3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있으며, 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

### (4) 추정과 판단

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

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

#### 1) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석14 : 법인세비용(수익)

#### 2) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입

변수에 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 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석6 : 금융상품의 공정가치

#### (5) 제 · 개정된 기준서의 적용

당사는 2024년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정 사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영

향을 검토 중에 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

### 3) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026 년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ : K-IFRS 최초채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호‘ 금융상품:공시’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호‘ 금융상품’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호‘ 연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호‘ 현금흐름표’ : 원가법

### 3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(5)에서 설명하고 있는 제·개정된 기준서의 적용을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### (2) 비파생금융자산

## 1) 인식 및 최초측정

당사는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 재무상태표에 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.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

당사는 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산을 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

## 2) 후속측정

당기손익-공정가치측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

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

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익 항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정



금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기 손익으로 인식되지 않습니다.

### 3) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

### 4) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

### (3) 금융자산의 기대신용손실

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여 '기대신용손실' 모형에 따라 손실충당금을 인식하며, 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체 기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

| 구 분     |                                | 신용손실충당금                                                          |
|---------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Stage 1 | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 | 12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무 불이행사건으로 인한 기대신용손실 |
| Stage 2 | 최초 인식 후 신용위험이                  | 전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에                                             |

|         |              |                                 |
|---------|--------------|---------------------------------|
|         | 유의적으로 증가한 경우 | 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건으로 인한 기대신용손실 |
| Stage 3 | 신용이 손상된 경우   |                                 |

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

#### (4) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 파생상품평가손익으로 하여 당기손익으로 계상하고 있습니다.

#### (5) 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

| 과 목  | 추정 내용연수 |
|------|---------|
| 비품   | 5년      |
| 시설장치 | 5년      |

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

#### (6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 합리적 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

## (7) 리스

당사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

### 1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 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.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

당사는 일부 소액 기초자산 리스 및 리스기간이 12개월 이하인 단기리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

## 2) 리스제공자

당기말 현재 당사가 리스로 제공하고 있는 자산은 없습니다.

### (8) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산 및 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을

비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

##### 1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

##### 2) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행 또는 취소, 만료된 경우에만 재무상

태표에서 제거하고 있습니다.

#### (10) 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 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다.

#### (11) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식을 하고 있습니다.

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

#### (12) 수수료수익 등의 인식기준

당사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래방식의 유가증권의 매매손

익 등을 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다. 또한 용역제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역제공기간에 걸쳐 인식하고 있으며, 중요활동의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요활동이 종료될 때 즉시 인식하고 있습니다.

#### (13) 금융수익과 금융비용

금융수익은 당기손익-공정가치측정금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 당기손익-공정가치측정금융자산처분손익, 당기손익-공정가치측정금융상품의 공정가치의 변동을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 당기손익-공정가치측정금융상품의 공정가치의 변동을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (14) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

##### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

##### 2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일

시적차이가 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, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 당사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 당사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 당사는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

#### (15) 납입자본

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



#### 4. 범주별 금융상품

(1) 금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '주석 3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

(2) 기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

##### 1) 금융자산

| (단위 : 천원)       |                         |                 |           |                         |                 |           |
|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------|-------------------------|-----------------|-----------|
| 구 분             | 당 기                     |                 |           | 전 기                     |                 |           |
|                 | 당기손익<br>-공정가치측정<br>금융자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계       | 당기손익<br>-공정가치측정<br>금융자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계       |
| 현금및현금성자산        | -                       | 22,340          | 22,340    | -                       | 87,661          | 87,661    |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 1,267,591               | -               | 1,267,591 | 1,419,832               | -               | 1,419,832 |
| 합 계             | 1,267,591               | 22,340          | 1,289,931 | 1,419,832               | 87,661          | 1,507,493 |

##### 2) 금융부채

| (단위 : 천원) |              |              |
|-----------|--------------|--------------|
| 구 분       | 당 기          | 전 기          |
|           | 상각후원가측정 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 |
| 기타금융부채    | 14,556       | 9,967        |
| 리스부채      | 32,086       | 2,800        |
| 합 계       | 46,642       | 12,767       |

#### 5. 금융위험의 관리

##### (1) 위험관리정책 개요

당사가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다.

##### (2) 시장위험

###### 1) 시장위험의 개요

시장위험은 주가·환율·이자율 등 시장상황의 변화에 따라 당사가 보유하고 있는 시장성 있는 자산 또는 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다.

## 2) 시장위험의 관리

당사는 포지션한도와 상품별·운용부서별 포지션 및 리스크한도를 설정하고 있으며, 자산운용부서는 포트폴리오 포지션과 운용현황 및 손익내역을 작성, 관리합니다. 관리부서는 운용부서의 운용의 적정성 및 한도 준수 여부를 점검하기 위하여 실시간 혹은 장 마감 후 모니터링을 실시하고 있으며 그 내용을 경영진에 보고하고 있습니다.

## (3) 신용위험

### 1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다.

### 2) 신용위험의 관리

당사는 신용위험을 수반하고 있는 금융자산에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

### 3) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

당사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 및 기타수취채권에 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 기대신용손실을 의미하므로 금융자산 최초 인식 이후 신용위험의 증가 정도에 따라 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고 있습니다. 당사는 대출채권 및 기타수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 기대신용손실(Expected credit loss)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

또한, 고객이 결제일까지 결제를 하지 못하는 경우 당사는 반대매매제도를 통하여 대금을 회수할 수 있습니다. 따라서, 당사가 실질적으로 부담하는 신용위험은 계약체결일과 결제일 사이의 증권의 가격변동위험에 연계되어 있습니다.

기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 분류는 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위 : 천원) |                        |                  |       |        |
|-----------|------------------------|------------------|-------|--------|
| 구 분       | 12개월<br>기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |       | 합 계    |
|           |                        | 손상 미인식           | 손상 인식 |        |
| 현금및현금성자산  | 22,340                 | -                | -     | 22,340 |

(전기)

| (단위 : 천원) |                        |                  |       |        |
|-----------|------------------------|------------------|-------|--------|
| 구 분       | 12개월<br>기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정대상 |       | 합 계    |
|           |                        | 손상 미인식           | 손상 인식 |        |
| 현금및현금성자산  | 87,661                 | -                | -     | 87,661 |

#### (4) 유동성위험

##### 1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 기업이 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

##### 2) 유동성위험의 관리

아사회에서는 유동성 리스크관리 정책 및 절차의 검토, 모니터링업무측정방법 개발 및 적정성 검토 업무를 수행하고 있습니다.

##### 3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다. 공시된 금액은 현재 가치로 할인되지 않은 계약상 현금흐름입니다.

(당기)

| (단위 : 천원) |      |        |                  |                 |        |
|-----------|------|--------|------------------|-----------------|--------|
| 구 분       | 즉시지급 | 3개월 이하 | 3개월 초과~<br>1년 이하 | 1년 초과~<br>3년 이하 | 합 계    |
| 기타금융부채    | -    | 14,556 | -                | -               | 14,556 |
| 리스부채      | -    | 7,320  | 21,958           | 2,808           | 32,086 |
| 합 계       | -    | 21,876 | 21,958           | 2,808           | 46,642 |

(전기)

| (단위 : 천원) |      |        |                  |                 |        |
|-----------|------|--------|------------------|-----------------|--------|
| 구 분       | 즉시지급 | 3개월 이하 | 3개월 초과~<br>1년 이하 | 1년 초과~<br>3년 이하 | 합 계    |
| 기타금융부채    | -    | 9,967  | -                | -               | 9,967  |
| 리스부채      | -    | 2,800  | -                | -               | 2,800  |
| 합 계       | -    | 12,767 | -                | -               | 12,767 |

#### (5) 자본위험관리

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 그 하위 규정에 따라, 자기자본의 적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상이 되도록 하여야 합니다.

최소영업자본액은 필요유지자기자본, 고객자산운용 필요자본, 고유자산운용 필요자본으로 구분되며, 당기말 및 전기말 현재 당사는 자기자본을 최소영업자본액 이상으로 유지하고 있습니다.

#### 6. 금융상품의 공정가치

기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 및 금융부채의 계정별 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위 : 천원)       |           |           |         |           |     |
|-----------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----|
| 구 분             | 장부금액      | 공정가치      | 수준 분류   |           |     |
|                 |           |           | 수준1     | 수준2       | 수준3 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |           |           |         |           |     |
| 단기매매증권          | 249,966   | 249,966   | 249,966 | -         | -   |
| 집합투자증권          | 1,017,626 | 1,017,626 | -       | 1,017,626 | -   |
| 합 계             | 1,267,591 | 1,267,591 | 249,966 | 1,017,626 | -   |

(전기)

| (단위 : 천원)       |           |           |         |           |     |
|-----------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----|
| 구 분             | 장부금액      | 공정가치      | 수준 분류   |           |     |
|                 |           |           | 수준1     | 수준2       | 수준3 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |           |           |         |           |     |
| 단기매매증권          | 191,750   | 191,750   | 191,750 | -         | -   |
| 집합투자증권          | 1,228,082 | 1,228,082 | -       | 1,228,082 | -   |
| 합 계             | 1,419,832 | 1,419,832 | 191,750 | 1,228,082 | -   |

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 당사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

## 7. 현금및현금성자산

기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같으며, 기말 현재 사용이 제한된 현금 및현금성자산은 없습니다.

| (단위 : 천원) |        |        |
|-----------|--------|--------|
| 구 분       | 당 기    | 전 기    |
| 현 금       | 31     | 8      |
| 보통예금      | 10,986 | 87,653 |
| 예 치 금     | 11,323 | -      |
| 합 계       | 22,340 | 87,661 |

## 8. 당기손익-공정가치측정금융상품

당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)       |        |           |           |
|-----------------|--------|-----------|-----------|
| 과 목             | 구 분    | 당 기       | 전 기       |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 지분증권   | 249,966   | 191,750   |
|                 | 집합투자증권 | 1,017,626 | 1,228,082 |
| 합 계             |        | 1,267,591 | 1,419,832 |

## 9. 유형자산

기말 현재 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위 : 천원) |        |       |    |         |        |
|-----------|--------|-------|----|---------|--------|
| 구분        | 기초     | 취득    | 폐기 | 감가상각비   | 당기말    |
| 비품        | 5,642  | 1,226 | -  | (1,848) | 5,020  |
| 시설장치      | 9,694  | -     | -  | (3,144) | 6,550  |
| 합계        | 15,336 | 1,226 | -  | (4,992) | 11,570 |

(전기)

| (단위 : 천원) |        |    |    |         |        |
|-----------|--------|----|----|---------|--------|
| 구분        | 기초     | 취득 | 폐기 | 감가상각비   | 당기말    |
| 비품        | 7,449  | -  | -  | (1,807) | 5,642  |
| 시설장치      | 12,838 | -  | -  | (3,144) | 9,694  |
| 합계        | 20,287 | -  | -  | (4,951) | 15,336 |

## 10. 사용권자산

기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위 : 천원) |        |          |        |
|-----------|--------|----------|--------|
| 구 분       | 취득가액   | 상각누계액    | 순장부가액  |
| 사용권자산     | 60,089 | (27,163) | 32,926 |

(전기)

| (단위 : 천원) |        |          |       |
|-----------|--------|----------|-------|
| 구 분       | 취득가액   | 상각누계액    | 순장부가액 |
| 사용권자산     | 59,681 | (56,820) | 2,861 |

## 11. 리스

(1) 기말 현재 리스 계약과 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |        |       |
|-----------|--------|-------|
| 구 분       | 당 기    | 전 기   |
| 사용권자산_부동산 | 32,926 | 2,861 |
| 리스부채_부동산  | 32,086 | 2,800 |

(2) 기중 손익계산서의 영업외비용에 포함된 리스에 대한 이자비용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)   |     |       |
|-------------|-----|-------|
| 구 분         | 당 기 | 전 기   |
| 리스에 대한 이자비용 | 985 | 1,164 |

(3) 기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위 : 천원) |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| 구 분       | 장 부 금 액 | 1 년 이 내 | 2 년 이 내 |
| 금 액       | 32,086  | 29,278  | 2,808   |

(전기)

| (단위 : 천원) |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| 구 분       | 장 부 금 액 | 1 년 이 내 | 2 년 이 내 |
| 금 액       | 2,800   | 2,800   | -       |

## 12. 자본

### (1) 자본금

당기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분            | 내 역            |
|----------------|----------------|
| 당사가 발행할 주식의 총수 | 5,000,000주     |
| 발행한 주식수(보통주)   | 300,000주       |
| 주당 금액          | 5,000원         |
| 자본금(보통주자본금)    | 1,500,000,000원 |

(2) 당사의 발행주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

| 구 분             | 주 식 수    |
|-----------------|----------|
| 전기초(2023.04.01) | 300,000주 |



| 구 분             | 주 식 수    |
|-----------------|----------|
| 전기말(2024.03.31) | 300,000주 |
| 당기말(2025.03.31) | 300,000주 |

### (3) 이익잉여금처분(결손금처리)계산서

당사의 이익잉여금처분(결손금처리)계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)                      |                     |           |                     |        |
|-------------------------------|---------------------|-----------|---------------------|--------|
| 구 분                           | 당 기                 |           | 전 기                 |        |
|                               | 처분예정일: 2025년 5월 23일 |           | 처분확정일: 2024년 5월 14일 |        |
| I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)           |                     | (184,774) |                     | 31,422 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금<br>(미처리결손금)   | 31,422              |           | (198,914)           |        |
| 2. 당기순이익(손실)                  | (216,196)           |           | 230,336             |        |
| II. 이익잉여금처분(결손금처리)액           |                     | -         |                     | -      |
| III. 차기이월미처분이익잉여금<br>(미처리결손금) |                     | (184,774) |                     | 31,422 |

### 13. 판매비와 관리비

당사의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |         |
|-----------|---------|---------|
| 구 분       | 당 기     | 전 기     |
| 급여        | 209,944 | 263,086 |
| 퇴직급여      | 19,636  | 21,951  |
| 복리후생비     | 28,959  | 30,163  |
| 여비교통비     | 3,471   | 4,252   |
| 접대비       | 17,270  | 13,830  |
| 통신비       | 2,206   | 2,187   |
| 세금과공과금    | 13,651  | 7,561   |
| 감가상각비     | 4,992   | 4,951   |
| 보험료       | 2,699   | 2,845   |
| 차량유지비     | 5,125   | 3,779   |
| 운반비       | 41      | 22      |

| (단위 : 천원) |         |         |
|-----------|---------|---------|
| 구 분       | 당 기     | 전 기     |
| 교육훈련비     | 629     | 2,085   |
| 사무용품비     | 342     | 696     |
| 소모품비      | 10      | 671     |
| 지급수수료     | 30,696  | 33,780  |
| 건물관리비     | 15,066  | 14,868  |
| 무형고정자산상각  | 30,129  | 29,841  |
| 합 계       | 384,866 | 436,569 |

#### 14. 법인세비용

당사는 금융업을 영위하는 법인으로 설립 후 업력이 단기인 점과 금융업에 대한 국내 외의 불확실성을 고려하여 법인세에 차감할 일시적차이의 실현가능성이 불확실하다 판단되어 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

#### 15. 주당이익

##### (1) 기본주당손익

1) 기본주당손익은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원)     |               |             |
|--------------|---------------|-------------|
| 구분           | 당 기           | 전 기         |
| 보통주당기순이익(손실) | (216,195,668) | 230,336,142 |
| 가중평균유통보통주식수  | 300,000       | 300,000     |
| 기본주당순이익(손실)  | (721)         | 768         |

당기 및 전기 중 당사의 중단사업손익이 없으므로 보통주 계속사업손익은 상기의 기본주당손익과 동일합니다.

2) 유통보통주식수는 다음과 같습니다.

(당기)

| (단위: 주)                                          |         |     |             |
|--------------------------------------------------|---------|-----|-------------|
| 구분                                               | 주식수     | 일수  | 적수          |
| 기초                                               | 300,000 | 365 | 109,500,000 |
| 가중평균유통보통주식수(*)                                   |         |     | 300,000     |
| (*) 가중평균유통보통주식수 : 109,500,000주 / 365일 = 300,000주 |         |     |             |

(전기)

| (단위: 주)                                          |         |     |             |
|--------------------------------------------------|---------|-----|-------------|
| 구분                                               | 주식수     | 일수  | 적수          |
| 기초                                               | 300,000 | 366 | 109,800,000 |
| 가중평균유통보통주식수(*)                                   |         |     | 300,000     |
| (*) 가중평균유통보통주식수 : 109,800,000주 / 366일 = 300,000주 |         |     |             |

## (2) 희석주당손익

당사는 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

## 16. 포괄손익

당기 중 기타포괄손익의 증감이 없으므로 포괄손익은 당기순손익과 동일합니다.

## 17. 특수관계자

당기 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |        |        |
|-----------|--------|--------|
| 구 분       | 당 기    | 전 기    |
| 급 여       | 65,067 | 64,400 |
| 퇴직급여      | 6,461  | 9,228  |
| 합 계       | 71,528 | 73,628 |

상기 주요 경영진은 당사의 활동계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진  
등기임원들로 구성되어 있습니다. 주요 경영진의 채권채무내역은 당기말 현재 없습  
니다.