

주식회사 피델리스자산운용

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼지회계법인

목 차

□ 독립된 감사인의 감사보고서	1~3
□ 재무제표		4
● 재무상태표	5~6
● 포괄손익계산서	7~8
● 자본변동표	9
● 현금흐름표	10~11
● 주 석	12~29

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 피델리스자산운용
주주및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 피델리스자산운용(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 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.

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 감사보

가 , 가
가 , 가
가 , 가
가
가

53 23. (, 6)



2022 1 31

가

(첨부)재 무 제 표

주식회사 피델리스자산운용

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 피델리스자산운용 대표이사 장명기, 송희국

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 남대문로 113(디비다동빌딩 15층)

(전 화) 02-6964-8680, (팩스)02-6964-8694

재 무 상 태 표

제 6 기 2021년 12월 31일 현재

제 5 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 피델리스자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
자 산 총 계		4,949,466,546		3,383,294,301
I. 현금및예치금		43,468,855		163,697,149
현금및현금성자산(주석 3)	31,252,903		149,350,005	
예치금	12,215,952		14,347,144	
II. 증권		3,760,156,935		1,441,766,246
당기손익공정가치측정증권(주석 4)	3,760,156,935		1,441,766,246	
주식	152,903,200		-	
집합투자증권	3,607,253,735		1,441,766,246	
III. 파생상품자산		-		-
IV. 대출채권		-		70,000,000
대여금	-		70,000,000	
V. 유형자산(주석 5)		94,919,044		168,085,773
비품	79,339,496		79,339,496	
기타유형자산	294,561,193		294,561,193	
감가상각누계액(-)	(278,981,645)		(205,814,916)	
VI. 기타자산		1,050,921,712		1,539,745,133
미수금	12,076,024		-	
미수수익	705,996,652		1,195,177,461	
미수투자신탁위탁자보수	606,996,652		1,191,419,094	
미수이자	2,079,479		4,382,211	
대손충당금(-)	(2,079,479)		(623,844)	
기타	99,000,000		-	
선급금	30,916,400		36,550,660	
선급비용	956,480		1,693,340	
보증금	220,643,900		215,369,000	
임차보증금	181,104,900		175,830,000	
기타보증금	39,539,000		39,539,000	
무형자산	776,626		1,760,118	
소프트웨어	776,626		1,760,118	
이연법인세자산	74,555,630		89,194,554	
기타	5,000,000		-	
부 채 총 계		686,476,378		1,205,625,549
I. 예수부채		-		-
II. 차입부채		480,000,000		500,000,000
차입금(주석 8)	480,000,000		500,000,000	
III. 파생상품부채		-		-

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
IV. 기타부채		206,476,378		705,625,549
퇴직급여부채(주석 6)	2,311,566		7,799,022	
확정급여채무	176,493,020		197,075,508	
사외적립자산	(174,181,454)		(189,276,486)	
복구충당부채(주석 7)	31,179,138		29,694,417	
미지급비용	126,409,509		612,790,457	
제세예수금	46,576,165		55,341,653	
자 본 총 계		4,262,990,168		2,177,668,752
I. 자본금		5,000,000,000		3,000,000,000
보통주자본금(주석 9)	5,000,000,000		3,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		38,313,644		18,443,482
기타	38,313,644		18,443,482	
III. 결손금		775,323,476		840,774,730
미처리결손금(주석 11)	775,323,476		840,774,730	
부채와자본총계		4,949,466,546		3,383,294,301

"별첨 주석 참조"

포 괄 손 익 계 산 서

제6기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 피델리스자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업수익		3,087,204,493		4,317,184,204
수수료수익	1,862,556,046		3,299,835,032	
집합투자기구운용보수	1,862,556,046		3,299,835,032	
증권평가및처분이익	981,677,505		699,469,449	
당기손익공정가치측정증권처분이익	822,799,193		601,335,847	
주식처분이익	778,435,859		459,051,639	
집합투자증권처분이익	44,363,334		142,284,208	
당기손익공정가치측정증권평가이익	158,878,312		98,133,602	
주식평가이익(주석 4)	39,061,200		-	
집합투자증권평가이익(주석 4)	119,817,112		98,133,602	
이자수익	767,765		8,371,526	
대출관련이익	-		10,059,101	
대손충당금환입	-		10,059,101	
외환거래이익	-		14,550	
기타의영업수익	242,203,177		299,434,546	
배당금수익	-		44,850	
분배금수익	49,953,177		11,307,377	
기타대손충당금환입	-		4,937,976	
기타	192,250,000		283,144,343	
II. 영업비용		3,035,884,037		3,939,229,420
수수료비용	13,972,344		63,203,828	
투자자문수수료	-		57,410,899	
송금수수료	11,600		14,200	
기타수수료비용	13,960,744		5,778,729	
증권평가및처분손실	25,560,032		9,308,039	
당기손익공정가치측정증권처분손실	8,170,032		9,308,039	
주식처분손실	8,170,032		6,773,905	
집합투자증권처분손실	-		2,534,134	
당기손익공정가치측정증권평가손실	17,390,000		-	
주식평가손실	17,390,000		-	
집합투자증권평가손실	-		-	
이자비용	22,128,588		45,301,359	
외환거래손실	-		17	
판매비와관리비(주석 13)	2,971,282,717		3,819,378,313	
기타영업비용	2,940,356		2,037,864	
복구충당부채전입액	1,484,721		1,414,020	

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
기타대손상각비	1,455,635		623,844	
III. 영업이익(손실)		51,320,456		377,954,784
IV. 영업외수익		27,513,859		2,281,938
자산수증이익	5,000,000			
기타	22,513,859		2,281,938	
V. 영업외비용		1,200,000		1,200,000
기부금	1,200,000		1,200,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		77,634,315		379,036,722
VII. 법인세비용(주석 12)		12,183,061		55,588,559
VIII. 당기순이익		65,451,254		323,448,163
IX. 기타포괄손익		19,870,162		(4,311,634)
기타		22,326,025		(4,844,533)
기타포괄손익에대한법인세효과		(2,455,863)		532,899
X. 총포괄손익		85,321,416		319,136,529
주당순이익(주석 10)		78		539

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제6기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 피델리스자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020. 1. 1(전기초)	3,000,000,000	22,755,116	(1,164,222,893)	1,858,532,223
사외적립자산손실등		(4,311,634)		(4,311,634)
당기순이익(손실)			323,448,163	323,448,163
2020. 12. 31(전기말)	3,000,000,000	18,443,482	(840,774,730)	2,177,668,752
2021. 1. 1(당기초)	3,000,000,000	18,443,482	(840,774,730)	2,177,668,752
자본금 증자	2,000,000,000			2,000,000,000
사외적립자산손실등		19,870,162		19,870,162
당기순이익(손실)			65,451,254	65,451,254
2021. 12. 31(당기말)	5,000,000,000	38,313,644	(775,323,476)	4,262,990,168

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제6기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 피델리스자산운용

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,162,822,202)	1,444,462,157
1. 당기순이익	65,451,254	323,448,163
2. 현금의유출이 없는 비용등의 가산	76,961,831	146,256,050
감가상각비	73,166,729	74,690,645
무형자산상각비	983,492	1,481,272
이자비용	1,326,889	1,120,091
복구충당부채전입액	1,484,721	1,414,020
3. 현금의유입이 없는 수익등의 차감	(4,110,273)	(1,986,408)
이자수익	4,110,273	1,986,408
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(2,301,125,014)	976,744,352
예치금의 감소(증가)	2,131,192	(2,096,640)
당기손익공정가치측정증권의 감소(증가)	(2,318,390,689)	1,083,697,077
대출채권의 감소(증가)	-	23,471,234
미수금의 감소(증가)	(12,076,024)	800
미수수익의 감소(증가)	489,180,809	(558,688,408)
선급금의 감소(증가)	5,634,260	(17,089,420)
선급비용의 감소(증가)	736,860	188,855
선급제세의 감소(증가)	-	1,560,443
이연법인세자산의 감소(증가)	14,638,924	(15,865,638)
기타자산의 감소(증가)	(5,000,000)	-
미지급비용의 증가(감소)	(486,380,948)	443,867,774
제예수금의 증가(감소)	(8,765,488)	18,291,633
이연법인세부채의 증가(감소)	-	70,381,448
퇴직급여부채의 증가(감소)	17,166,090	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	64,725,100	53,636,368
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	70,000,000	95,000,000
대여금의감소	70,000,000	95,000,000
보증금 감소	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,274,900)	(41,363,632)
비품의 취득	-	3,529,602
기타유형자산 취득	-	33,769,030
보증금 증가	5,274,900	4,065,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,980,000,000	(1,350,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,000,000,000	-
유상증자	2,000,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(20,000,000)	(1,350,000,000)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
차입금의감소	20,000,000		1,350,000,000	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		(118,097,102)		148,098,525
V. 기 초 의 현 금		149,350,005		1,251,480
VI. 기 말 의 현 금		31,252,903		149,350,005

"별첨 주석 참조"

주식

제 6 기 2021년 12월 31일 현재

제 5 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 피델리스자산운용

1. 당사의 개요

주식회사 피델리스자산운용(이하 "당사"라 함, 대표이사 장명기, 송희국)은 2016년 8월 9일에 설립되었으며, 서울특별시 중구 남대문로 113(디비다동빌딩 15층)에 본점을 두고 있습니다. 설립 당시에는 경영, 부동산, 해외투자 등의 컨설팅업이 주요목적사업이었으나 기획재정부로부터 전문사모집합투자업으로 등록하여 2016년 12월 2일 주요 목적사업을 전문사모집합투자업으로 변경하고 관련 사업 및 종전의 주요목적사업이었던 컨설팅업을 부대사업으로 영위하고 있습니다.

당사는 재무제표일 현재 58개의 펀드에 총 4,356억원을 모집하여 운영중입니다.

당사의 설립시의 자본금은 3억원이었으며, 47억원을 추가 증자하여 당기말 현재 자본금은 50억원입니다. 당사의 주요 주주는 아래와 같습니다.

(단위:주,원)

주주명	소유주식수	금액	지분율
윤일정	500,000	2,500,000,000	50.00%
장명기	180,000	900,000,000	18.00%
이순희	100,000	500,000,000	10.00%
김세라	70,000	350,000,000	7.00%
여영동	60,000	300,000,000	6.00%
이연수	40,000	200,000,000	4.00%
주식회사태범	30,000	150,000,000	3.00%
홍미숙	20,000	100,000,000	2.00%
합계	1,000,000	5,000,000,000	100%

2. 중요한 회계정책

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 전문사모집합투자업과 관련하여 펀드별 집합투자규약에 의한 투자신탁 보수 금액 및 부수 업무에 따른 수수료 금액을 시간의 경과에 따른 업무의 진행율에 의하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융상품

1) 금융상품의 최초인식

금융상품은 매출채권, 대여금, 투자채권, 매입채무, 차입금, 사채, 선도거래, 선물, 옵션, 스왑, 신용파생상품 등으로서 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기에 손익을 인식하는 금융상품이 아닌 경우 당해 금융상품의 취득과 직접 관련되는 거래 원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격이며, 거래가격은 자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

니다.

2) 금융상품의 후속측정

가. 당기손익인식금융상품

최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

나. 기타금융상품

유가증권과 당기손익인식금융상품, 금융보증계약채무를 제외한 금융상품은 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 금융상품의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다.

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

(4) 유가증권

증권의 취득원가는 증권 취득을 위하여 제공한 대가의 공정가치(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 증권의 시장가격)에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정하고, 증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 증권의 원가 결정 방법

으로 총평균법을 적용하고 있습니다.

1) 증권의 분류와 후속측정

가. 단기손익공정가치측정증권

주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것으로, 공정가치로 평가하고 평가손익을 영업손익으로 처리하고 있습니다.

나. 상각후원가측정증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산중 상각후원가측정증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 상각후원가측정증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

상각후원가측정증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

다. 기타포괄손익공정가치측정증권

단기손익공정가치측정증권이나 상각후원가측정증권으로 분류되지 않는 증권은 투자자산중 기타포괄손익공정가치측정증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 기타포괄손익공정가치측정증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

기타포괄손익공정가치측정증권은 공정가치로 평가하고, 관련 미실현보유손익은 기타포괄손익공정가치측정증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 기타포괄손익공정가치측정증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 기타포괄

손익공정가치측정증권처분손익 또는 기타포괄손익공정가치측정증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 기타포괄손익공정가치측정증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

2)증권의 손상

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

가.상각후원가측정증권

상각후원가측정증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액(만기보유증권 취득 당시의 유효이자율로 할인한 기대현금흐름의 현재가치)과 장부금액의 차액을 영업외비용 중 상각후원가측정증권손상차손의 과목으로처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로표시하고 있습니다.

손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 영업외 수익 중 상각후원가측정증권손상차손환입의 과목으로 처리하고 있습니다.

나.기타포괄손익공정가치측정증권

기타포괄손익공정가치측정증권에 대하여 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 기타포괄손익공정가치측정증권의 취득원가(채무증권은 상각후원가)보다 작은 경우에는 기타포괄손익공정가치측정증권손상차손의 과목으로 하여 영업외비용으로 처리하고 있으며, 동 기타포괄손익공정가치측정증권과 관련하여 미 실현보유손익이 자본항목에 남아있는 경우에는 기타포괄손익공정가치측정증권손상차손에서 가감하고 있습니다.

손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있으며, 원가로 평가하는 기타포괄손익공정가치측정증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 취득원가가 되었을

금액을 한도로 하고, 공정가치로 평가하는 기타포괄손익공정가치측정증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 영업외수익 중 기타포괄손익공정가치측정증권손상차손환입의 과목으로 처리하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가치가 상승하더라도손상차손의 회복에 해당되지 않는 경우에는 당해 공정가치 상승금액을 기타포괄손익누계액의 과목으로 하여 자본항목으로 처리하고 있습니다.

(5) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며 아래의 내용연수에 따라 정액법에 의해 산정된 감가상각누계액을 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당사는 수선비중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리합니다.

자산별 상각방법 및 내용연수는 아래와 같습니다.

자산의 종류	감가상각방법	추정내용연수
비 품	정액법	5년
기타유형자산	"	5년

(6) 퇴직급여

1) 확정기여제도

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

원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 확정급여제도

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

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

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

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

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

(7)법인세 비용

1) 이연법인세자산(부채)의 계상

자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는

경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 세무상결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생 가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2) 법인세비용의 계상

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다.

3. 현금 및 예치금

보고기간 종료일 현재 당사의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분		예 입 처	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	하나은행	31,252,903	149,350,005
	(소 계)		31,252,903	149,350,005
예 치 금		삼성생명주식회사	12,215,952	14,347,144
	(소 계)		12,215,952	14,347,144
		합 계	43,468,855	163,697,149

4. 당기손익공정가치측정증권

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 당기손익공정가치측정증권과 이와 관련된 평가손익은 다음과 같습니다.

당 기 말						(단위 : 원)
구분	종목		취득가액	평가액	평가손실	평가이익
주식	에스디바이오센서		54,600,000	58,695,000	-	4,095,000
	리파인		21,000,000	14,350,000	6,650,000	-
	SK바이오팜		30,180,000	19,440,000	10,740,000	-
	엔켐		25,452,000	60,418,200	-	34,966,200
	(소 계)		131,232,000	152,903,200	17,390,000	39,061,200
집합 투자 증권	하이투자증권	밸류플랜전문사모1호	1,349,886,907	1,419,160,801	-	69,273,894
		밸류플랜전문사모1호	1,500,000,000	1,521,287,283	-	21,287,283
	유진투자증권	하이일드2호	100,000,000	109,898,000	-	9,898,000
		공모주3호	537,549,716	556,907,651	-	19,357,935
	(소 계)		3,487,436,623	3,607,253,735	-	119,817,112
합 계			3,618,668,623	3,760,156,935	17,390,000	158,878,312

전 기 말						(단위 : 원)
구분	종목		취득가액	평가액	평가손실	평가이익
주식	-		-	-	-	-
집합투자증권	밸류플랜전문사모1호		1,343,632,644	1,441,766,246	-	98,133,602
합 계			1,343,632,644	1,441,766,246	-	98,133,602

5. 유형자산

당기 및 전기중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

당 기 (단위 : 원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분등	감가상각	기말장부가액
집 기 비 품	28,502,080	-	-	14,254,490	14,247,590
기타유형자산(★)	139,583,693	-	-	58,912,239	80,671,454
합계	168,085,773	-	-	73,166,729	94,919,044

(*) 기타유형자산 취득가 294,561,193원에는 복구충당부채 31,179,137 원이 포함되어 있습니다.

전 기 (단위 : 원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분등	감가상각	기말장부가액
집 기 비 품	40,750,884	3,529,602	-	15,778,406	28,502,080
기타유형자산(★)	164,726,902	33,769,030	-	58,912,239	139,583,693
합계	205,477,786	37,298,632	-	74,690,645	168,085,773

(*) 기타유형자산 취득가 260,792,163원에는 복구충당부채 29,694,417원이 포함되어 있습니다.

6. 퇴직급여채무

(1)보고기간 종료일 현재 퇴직급여채무의 요약은 다음과 같습니다.

구 분 (단위 : 원)		
	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	176,493,020	197,075,508
사외적립자산의 공정가치	(174,181,454)	(189,276,486)
순확정급여부채(자산)	2,311,566	7,799,022

(2)당기와 전기 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

구 분 (단위 : 원)		
	당기말	전기말
기초 사외적립자산	189,276,486	118,301,680
이자수익	4,981,279	3,382,215
기여금납부액	35,008,903	85,448,296
퇴직금지급액	(50,974,941)	(15,869,297)
사외적립자산의 수익(주1)	(4,110,273)	(1,986,408)
기말 사외적립자산	174,181,454	189,276,486

(주1) 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외.

(3) 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
기초확정급여채무	197,075,508	126,080,169
당기근무원가(주1)	55,501,862	82,886,420
이자원가	1,326,889	1,120,091
퇴직금지급	(50,974,941)	(15,869,297)
보험수리적 손실(이익)	(26,436,298)	2,858,125
기말확정급여채무	176,493,020	197,075,508

(주1) 신규입사자의 당기근무원가가 포함되어 있지 않음.

(4) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도와 관련하여 당기손익으로 인식하는 확정급여원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
당기근무원가	55,501,862	82,886,420
순확정급여부채(자산)의 순이자	(3,654,390)	(2,262,124)
당기손익으로 인식하는 확정급여원가	51,847,472	80,624,296

(5) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도와 관련하여 기타포괄손익으로 인식하는 확정급여원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 보험수리적손실	(26,436,298)	2,858,125
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손실(이익)	-	-
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손실(이익)	(2,930,436)	(821,164)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손실(이익)	(23,505,862)	3,679,289
사외적립자산의 손실(수익)(주1)	4,110,273	1,986,408
자산인식상한효과의 변동	-	-
기타포괄손익으로 인식하는 확정급여원가	(22,326,025)	4,844,533

(주1) 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외.

(6) 당기말과 전기말 현재 사용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
할인율	3.07%	2.19%
임금상승률(Base-up)	4.00%	4.00%
임금상승률(Base-up & 승급률) 주1)	4.00%	4.00%

(주1) 연령별 단일 인상률을 적용하였습니다

(7) 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 확정급여채무의 증가(감소)는 당기말 현재 확정급여채무의 현재가치를 기준으로 산출되었습니다.

구 분		1%p 상승	1%p 하락
할인율의 변동	확정급여채무의 증감	(3,358,814)	4,078,557
	증감비율	(1.9%)	2.3%
임금상승률(Base-up)의 변동	확정급여채무의 증감	4,000,371	(3,362,461)
	증감비율	2.3%	(1.9%)

(8) 당기말 확정급여채무의 만기구성정보는 다음과 같습니다.

구분	급여지급시기	확정급여채무(할인전)	확정급여채무(할인후)
직원	1년 미만	3,445,695	3,415,835
	1년 이상 2년 미만	2,870,542	2,783,641
	2년 이상 3년 미만	2,464,875	2,330,530
	3년 이상 4년 미만	2,171,355	2,001,133
	4년 이상 5년 미만	1,948,047	1,749,616
	5년 이상 6년 미만	1,769,608	1,545,949
	6년 이상 7년 미만	1,627,145	1,380,372
	7년 이상 8년 미만	1,515,519	1,246,201
	8년 이상 9년 미만	1,424,322	1,132,998
	9년 이상 10년 미만	1,347,568	1,035,126
	10년 이상 15년 미만	6,293,220	4,366,620
	15년 이상 20년 미만	6,383,862	3,694,775
	20년 이상	16,957,439	7,334,830
임원/계약직	임원(1년 미만)	115,336,960	115,336,960
	계약직(1년 미만)	27,138,434	27,138,434
합 계		192,694,591	176,493,020

-할인전 확정급여채무는 급여지급시기(예상)별로 임금인상률을 반영한 예상 퇴직급여에 기간배분 및 탈퇴율을 반영

한 금액입니다

-할인후 확정급여채무는 할인전 확정급여채무에 할인율을 적용한 금액입니다.

-계약직(1년 미만) 확정급여채무에는 정년초과자의 확정급여채무가 포함되어있습니다

-당기말 확정급여채무(할인후)의 가중평균만기는 8.88년입니다.(임원/계약직 미포함)

7. 복구충당부채

당기중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

당 기 (단위 : 원)					
계정과목	기초가액	취득	당기전입	감소	기말가액
복구충당부채(*)	29,694,417	-	1,484,720	-	31,179,137

(*) 회사는 기타유형자산(인테리어공사)에 대한 복구비용을 자본화하고, 재무제표상 복구충당부채 계정으로 표시하였습니다.

전 기 (단위 : 원)					
계정과목	기초가액	취득(*)	당기전입	감소	기말가액
복구충당부채	28,280,397	-	1,414,020	-	29,694,417

8. 차입금

보고기간말 현재 당사의 차입금 내역은 다음과 같습니다.

당 기 (단위 : 원)					
계정과목	차입종류	차입처	이자율	금액	비고
차입금	기관대출	신한은행	4.42%	480,000,000	

9. 자본금

보고기간말 현재 당사의 자본금과 관련된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구 분	당 기	전 기
발행할 주식의 총수	2,000,000	2,000,000
발행한 주식의 총수	1,000,000	600,000
1주의 금액	5,000	5,000

구 분	당 기	전 기
보통주자본금	5,000,000,000	3,000,000,000

10. 주당 손익

(1) 기본주당순이익

당사의 기본주당순이익은 보통주당기순이익을 당기말 현재 가중평균유통보통주식 수로 나눈 금액이며, 그 산출근거는 다음과 같습니다.

가. 가중평균유통보통주식수 계산

구 분	당 기				전 기			
	일자	주식수	가중치	적수	일자	주식수	가중치	적수
기초	2021-01-01	600,000	365	219,000,000	2020-01-01	600,000	365	219,000,000
유상증자	2021-02-26	200,000	308	61,600,000				
	2021-09-03	200,000	119	23,800,000				
합 계		1,000,000	365	304,400,000		600,000	365	219,000,000
가중평균유통보통주식수	833,973				600,000			

나. 기본주당순이익의 계산

(단위 : 주, 원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	65,451,254	323,448,163
가중평균 유통보통주식수	833,973	600,000
기본주당 당기순이익(손실)	78	539

(2) 희석주당순이익

당기말 및 전기말 현재 당사에 보통주청구가능증권이 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

11. 결손금처리계산서

당사의 결손금처리처분계산서는 아래와 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	제6(당) 기 (처분예정일 : 2022년 3월 24일)		제5(전) 기 (처분확정일 : 2021년 3월 24일)	
	I. 미처리결손금		775,323,476	
전기이월미처리결손금	840,774,730		1,164,222,893	
당기순이익	65,451,254		323,448,163	
II. 차기이월미처리결손금		775,323,476		840,774,730

12. 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내역

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	-	-
± 전기법인세와관련되어 인식한당기조정액	-	12,143,606
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(126,260,203)	59,860,496
± 세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	140,899,127	(16,948,442)
= 총법인세 효과	14,638,924	55,055,660
± 자본에 직접반영된 법인세비용	(2,455,863)	532,899
= 법인세 비용	12,183,061	55,588,559

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	77,634,315	379,036,722
적용세율에 따른 법인세	8,539,774	41,694,039
조정사항	3,643,287	13,894,520
- 세무상 차감되지 않는 비용	-	-
- 기타	3,643,287	13,894,520
법인세비용	12,183,061	55,588,559
유효법인세율(*)	15.7%	14.7%

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감

당 기 말 (단위 : 원)						
관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
확정급여채무	197,075,508	176,493,020	197,075,508	176,493,020	21,678,305	19,414,232
복구충당부채	29,694,417	1,484,721	-	31,179,138	3,266,385	3,429,705
대손충당금	-	-	-	-	-	-
당기손익공정가치 측정증권평가손실	-	17,390,000	-	17,390,000	-	1,912,900
미수수익	(1,195,177,461)	-	(1,195,177,461)	-	(131,469,520)	-
사외적립자산	(189,276,486)	(174,181,454)	(189,276,486)	(174,181,454)	(20,820,413)	(19,159,959)
당기손익공정가치 측정증권평가이익	(98,133,602)	(158,878,312)	(98,133,602)	(158,878,312)	(10,794,696)	(17,476,614)
세무상결손금	2,066,677,217	(761,443,477)	519,457,679	785,776,061	227,334,493	86,435,366
합 계	810,859,593	(899,135,502)	(766,054,362)	677,778,453	89,194,554	74,555,630

- (주) 1. 과세소득에 적용될 세율은 11%로 추정하였습니다.
2. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

전 기 말 (단위 : 원)						
관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
확정급여채무	219,406,043	197,075,508	219,406,043	197,075,508	24,134,664	21,678,305
복구충당부채	28,280,397	1,414,020	-	29,694,417	3,110,843	3,266,385
대손충당금	11,072,846	-	11,072,846	-	1,218,013	-
당기손익공정가치 측정증권평가손실	-	-	-	-	-	-
미수수익	(636,489,053)	(1,195,177,461)	(636,489,053)	(1,195,177,461)	(70,013,795)	(131,469,520)
사외적립자산	(83,993,167)	(189,276,486)	(83,993,167)	(189,276,486)	(9,239,248)	(20,820,413)
당기손익공정가치 측정증권평가이익	(122,273,984)	(98,133,602)	(122,273,984)	(98,133,602)	(13,450,138)	(10,794,696)
세무상결손금	1,890,454,774	176,222,443	-	2,066,677,217	207,950,025	227,334,493
합 계	1,306,457,856	(1,107,875,578)	(612,277,315)	810,859,593	143,710,364	89,194,554

(4) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산	111,192,203	252,279,183
이연법인세부채	(36,636,573)	(163,084,629)
상계후 이연법인세자산(부채)	74,555,630	89,194,554

13. 판매비와관리비

당기와 전기중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	당 기	전 기
급여	1,847,442,115	2,617,425,267
퇴직급여	202,730,727	241,963,909
복리후생비	227,211,048	271,059,572
전산운영비	3,613,907	3,962,334
임차료	348,194,685	306,602,698
지급수수료	79,193,160	68,859,320
접대비	58,000,423	101,969,129
광고선전비	-	489,343
감가상각비	73,166,729	74,690,645
무형자산상각비	983,492	380,000
연수비	2,033,620	2,018,428
세금과공과금	75,191,099	43,475,628
회의비	3,089,900	6,048,750
인쇄비	1,542,020	1,331,700
여비교통비	18,443,038	47,397,367
차량유지비	12,004,265	10,108,502
소모품비	5,731,312	7,225,251
수도광열비	468,070	517,398
보험료	7,771,449	8,536,092
행사비	3,218,138	2,781,700
기타	1,253,520	2,535,280
합 계	2,971,282,717	3,819,378,313

14. 부가가치계산에 필요한 서류

당기와 전기중 부가가치계산에 필요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	당 기	전 기
급여	1,847,442,115	2,617,425,267
퇴직급여	202,730,727	241,963,909
복리후생비	227,211,048	271,059,572
지급임차료	348,194,685	306,602,698
감가상각비	73,166,729	74,690,645
세금과공과금	75,191,099	43,475,628
합계	2,773,936,403	3,555,217,719

15. 특수관계자거래

보고기간말 현재 특수관계자와의 중요한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	특수관계자명	계 정 과 목	당 기	전 기
채 권	김태균	대여금	-	70,000,000
채 무	-	-	-	-

16. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 재무상태표의 현금및 현금성자산을 말하며, 당기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기	전기
복구총당부채 전입	1,484,720	1,414,020
기타포괄손익	22,326,025	(4,844,533)
기타포괄손익 법인세효과	(2,455,863)	532,899