

리딩자산운용 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 4 기

2019 년 01 월 01 일 부터

2019 년 12 월 31 일 까지

제 3 기

2018 년 01 월 01 일 부터

2018 년 12 월 31 일 까지

리딩자산운용 주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	5
포괄손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	8
현금흐름표	-----	9
재무제표에 대한 주석	-----	11

독립된 감사인의 감사보고서

리딩자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 리딩자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견 근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 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, 미래

의 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 영등포구 국제금융로8길 11

한 일 회 계 법 인

대 표 이 사 유 승 안



2020년 02월 24일

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

리딩자산운용 주식회사

제 4 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 3 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

리딩자산운용 주식회사 대표이사 송수일

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로5길 26, 서관 13층
(수하동, 미래에셋센터원)
(전 화) 02-6030-4809

재 무 상 태 표

제 4 기 2019년 12월 31일 현재

제 3 기 2018년 12월 31일 현재

리딩자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
자 산					
I. 현금및예치금	4,5,6,7		6,887,246,658		5,792,883,060
현금및현금성자산		6,887,246,658		5,792,883,060	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,5,6,8		856,651,579		532,911,000
집합투자증권		856,651,579		532,911,000	
III. 상각후원가측정금융자산	2,4,5,6,9,17		-		300,000,000
기타		-		300,000,000	
IV. 유형자산	2,10		350,147,250		165,826,293
비품		81,059,530		68,892,530	
감가상각누계액		(52,057,780)		(39,517,237)	
시설장치		322,418,800		322,418,800	
감가상각누계액		(239,914,292)		(185,967,800)	
사용권자산		362,665,024		-	
감가상각누계액		(124,024,032)		-	
V. 기타금융자산	2,4,5,6		460,449,351		394,771,103
미수운용보수	2,4,5,6,17	263,819,351		194,319,186	
미수수익		-		3,821,917	
임차보증금		183,586,000		183,586,000	
기타보증금		13,044,000		13,044,000	
VI. 기타자산			22,746,180		5,029,796
선급비용		-		1,052,736	
당기법인세자산		22,746,180		3,977,060	
자 산 총 계			8,577,241,018		7,191,421,252
부 채					
I. 기타금융부채	2,4,5,6		348,468,484		731,335,324
미지급금		424,305		585,200	
미지급비용		107,003,942		730,750,124	
리스부채	2,4,5,6,10	241,040,237		-	
II. 기타부채			78,059,821		220,405,188
예수금		40,484,000		15,319,550	
부가세예수금		37,575,821		205,085,638	
III. 순확정급여부채	2,3,11		157,418,781		83,722,337
확정급여채무		157,418,781		83,722,337	
부 채 총 계			583,947,086		1,035,462,849
자 본					
I. 자본금	1,13		5,725,000,000		8,650,000,000

과 목	주 석	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
보통주자본금		5,725,000,000		8,650,000,000	
Ⅱ.자본잉여금	13		2,000,240,403		—
주식할인발행초과금		134,338,200		—	
감자차익		1,865,902,203		—	
Ⅲ.자본조정	13		—		(68,521,800)
주식할인발행차금		—		(68,521,800)	
Ⅳ.이익잉여금(결손금)	14		268,053,529		(2,425,519,797)
미처분이익잉여금(미처리결손금)		268,053,529		(2,425,519,797)	
자 본 총 계			7,993,293,932		6,155,958,403
부채와자본총계			8,577,241,018		7,191,421,252

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 4 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 3 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

리딩자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
I. 영업수익	2		2,402,230,374		4,201,681,462
운용보수	17	1,125,576,694		3,435,338,772	
수수료수익		777,135,118		694,800,000	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6	323,740,579		-	
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	6	-		21,951,219	
이자수익	6,17	175,777,983		49,591,471	
II. 영업비용			2,130,961,392		2,701,021,321
판매비와관리비	15,17	2,130,961,392		2,633,932,321	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	6	-		67,089,000	
III. 영업이익(손실)			271,268,982		1,500,660,141
IV. 영업외수익			3,758		3,527,013
잡이익		3,758		3,527,013	
V. 영업외비용			7,364,840		2,647,311
이자비용	6,10	6,312,288		-	
잡손실		1,052,552		2,647,311	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			263,907,900		1,501,539,843
VII. 법인세비용	12		-		-
VIII. 당기순이익(손실)			263,907,900		1,501,539,843
IX. 기타포괄손익			(29,432,371)		29,636,860
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(29,432,371)		29,636,860
순확정급여부채의 재측정요소			(29,432,371)		29,636,860
X. 당기총포괄이익(손실)			234,475,529		1,531,176,703
XI. 주당순이익(손실)	16				
기본(희석)주당순이익(손실)			122		944

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 4 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 3 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

리딩자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금(결손금)	자본총계
2018.01.01(전기초)	5,500,000,000	-	(22,440,000)	(3,956,696,500)	1,520,863,500
유상증자	3,150,000,000	-	(46,081,800)	-	3,103,918,200
당기순손익	-	-	-	1,501,539,843	1,501,539,843
보험수리적손익	-	-	-	29,636,860	29,636,860
2018.12.31(전기말)	8,650,000,000	-	(68,521,800)	(2,425,519,797)	6,155,958,403
2019.01.01(당기초)	8,650,000,000	-	(68,521,800)	(2,425,519,797)	6,155,958,403
무상감자	(4,325,000,000)	1,865,902,203	-	2,459,097,797	-
유상증자	1,400,000,000	134,338,200	68,521,800	-	1,602,860,000
당기순손익	-	-	-	263,907,900	263,907,900
보험수리적손익	-	-	-	(29,432,371)	(29,432,371)
2019.12.31(당기말)	5,725,000,000	2,000,240,403	-	268,053,529	7,993,293,932

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 4 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 3 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

리딩자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(668,392,327)		1,825,264,402
1. 당기순이익(손실)	263,907,900		1,501,539,843	
2. 조정내역	(142,754,439)		180,430,613	
이자수익	(175,777,983)		(49,591,471)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(323,740,579)		-	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-		67,089,000	
감가상각비	66,487,035		76,981,535	
사용권자산감가상각비	124,024,032		-	
대손상각비	53,237,029		-	
이자비용	6,312,288		-	
퇴직급여	106,703,739		85,951,549	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(950,376,568)		101,298,482	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	-		(600,000,000)	
미수운용보수의 증가	(122,737,194)		(190,461,760)	
미수금의 감소	-		1,675,050	
선급비용의 감소	1,052,736		374,297	
미지급금의 감소	(160,895)		(13,809,560)	
예수금의 증가	25,164,450		15,194,420	
부가세예수금의 증가(감소)	(167,509,817)		205,085,638	
미지급비용의 증가(감소)	(623,746,182)		728,318,727	
퇴직금의 지급	(62,439,666)		(45,078,330)	
4. 이자의 수취	179,599,900		45,769,554	
5. 법인세의 납부	(18,769,120)		(3,774,090)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		287,833,000		(343,694,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,891,500,000		500,000,000	
상각후원가측정금융자산의 감소	2,791,500,000		500,000,000	
기타보증금의 감소	100,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,603,667,000)		(843,694,000)	
상각후원가측정금융자산의 취득	2,491,500,000		800,000,000	
비품의 취득	12,167,000		5,950,000	
시설장치의 취득	-		24,700,000	
기타보증금의 증가	100,000,000		13,044,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,474,922,925		3,103,918,200
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,602,860,000		3,103,918,200	
유상증자	1,602,860,000		3,103,918,200	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(127,937,075)		-	

과목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
리스부채의 지급	127,937,075		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		1,094,363,598		4,585,488,602
V. 기초 현금및현금성자산		5,792,883,060		1,207,394,458
VI. 기말 현금및현금성자산		6,887,246,658		5,792,883,060

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 4 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 3 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

리딩자산운용 주식회사

1. 일반 사항

리딩자산운용 주식회사(이하 "당사")는 2016년 3월 29일 "에머슨퍼시픽코브 주식회사"로 설립되었으며 2016년 7월 금융투자업인가를 받아 2019년 3월에 상호를 현재의 명칭으로 변경하고 집합투자업 및 관련 부수업무를 영위하고 있습니다. 2019년 12월31일 현재 당사의 자본금은 5,725백만원이며, 당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	주 식 수 (주)	지 분 율 (%)
리딩투자증권(주)	1,148,200	50.14%
도담에스테이트(주)	570,900	24.93%
(주)아난티	570,900	24.93%
계	2,290,000	100.00%

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

(1) 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서의 도입과 관련된 영향

을 제외하고는 전기 재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(2) 중요한 회계정책

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

당기에 회사는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스회계처리와 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고(인식면제규정을 적용한 경우), 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1116호가 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

회사의 기업회계기준서 제1116호 최초 적용일은 2019년 1월 1일입니다.

회사는 아래와 같은 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

- 이 기준서를 최초로 적용하는 누적효과를 최초 적용일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식함
- 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 표시한 비교 정보를 다시 작성하지 않음

① 리스의 새로운 정의의 영향

회사는 최초 적용일에 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 기업회계기준서 제1116호의 전환시 사용할 수 있는 실무적 간편법을 사

용하기로 하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이전에 체결되거나 변경된 리스에 계속 적용됩니다.

리스의 정의 변경은 주로 통제 개념과 관련됩니다. 기업회계기준서 제1116호는 고객이 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용을 일정 기간 통제하는지에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 결정합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호는 '위험과 보상'에 초점을 맞추고 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호에서 제시한 리스의 정의 및 관련된 지침을 2019년 1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 모든 리스계약에 적용합니다.

② 리스이용자의 회계처리에 미치는 영향

(i) 종전에 운용리스로 분류한 리스

과거에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스(재무상태표에 표시되지 않음)의 회계처리를 변경합니다.

회사는 모든 리스(단기리스나 소액 기초자산 리스에 대한 실무적 간편법을 적용하는 경우는 제외)를 다음과 같이 회계처리합니다.

- 미래리스료의 현재가치로 최초측정한 금액을 재무상태표에 사용권자산과 리스부채로 인식함. 다만 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호 문단 C8(2)(나)에 따라 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정함
- 포괄손익계산서에 사용권자산의 상각과 리스부채의 이자를 인식함
- 현금흐름표에 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액과 이자에 해당하는 현금지급액을 구분함

리스인센티브(예: 리스료를 면제해 주는 기간)는 사용권자산과 리스부채의 측정의 일부로 인식합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호 하에서는 리스 인센티브는 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하였습니다. 사용권자산은 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상 검사합니다.

회사는 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스에 대하여 정액기준으로 리스료를 인식하기로 선택하였습니다.

회사는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 종전에 운용리스로 분류한 리스에 대하여 수정소급법을 적용하면서 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 손실부담리스의 총당부채 금액만큼 최초 적용일의 사용권자산을 조정함
- 회사는 최초 적용일부터 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택함
- 회사는 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함
- 회사는 계약이 리스연장 또는 종료선택권을 포함하였을 때 리스기간을 산정하기 위하여 사후판단을 사용함

(ii) 종전에 금융리스로 분류한 리스

회사가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

사용권자산과 리스부채는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 회계처리합니다.

③ 리스제공자의 회계처리에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호는 리스제공자의 회계처리를 실질적으로 변경하지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 리스제공자는 여전히 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고, 그 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

하지만 기업회계기준서 제1116호는 공시 요구사항, 특히 리스제공자가 리스자산의

잔여지분에서 발생하는 위험을 관리하는 방법과 관련한 공시 요구사항을 변경하고 확대하였습니다.

기업회계기준서 제1116호 하에서 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의 구별되는 계약으로 회계처리합니다. 중간리스제공자는 기초자산(기업회계기준서 제 1017호를 적용하는 경우)이 아니라 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

이러한 변경 때문에 회사는 특정한 운용전대리스 약정을 금융리스로 재분류하고, 그러한 전대리스를 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리 하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 요구하는 바와 같이, 금융리스채권에 대하여 기대신용손실에 따른 충당금을 인식하였습니다.

④기업회계기준서 제1116호의 최초 적용의 재무적 영향

2019년 1월 1일 현재 재무상태표에 인식된 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.596~2.757%입니다.

아래의 표는 2018년 12월 31일에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 공시한 운용리스약정을 최초 적용일의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액과 최초 적용일 재무상태표에 인식된 리스부채의 관계를 보여 줍니다.

(단위: 천원)

구 분	금액
2018년 12월 31일 현재 운용리스약정(a)	549,234
단기리스와 소액 기초자산 리스(b)	(5,464)
현재가치 할인 효과(c)	(181,105)
2018년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제 1017호에 따라 인식된 금융리스부채(d)	-
지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료의 현재가치(e)	-
종전에 운용리스약정에 포함되지 않았으나, 리스기간에 포함된 연장선택권의 대상 기간에 대한 리스료의 현재가치(f)	-
2019년 1월 1일 현재 리스부채(g = a-b-c+d-e+f)	362,665

회사는 기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 사용권자산과 리스부채를 각각 362,665천원 및 362,665천원을 인식하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(개정)

동 개정사항은 중도상환특성이 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지를 평가할 때 옵션을 행사하는 당사자가 조기상환의 원인과 관계없이 합리적인 보상을 지급하거나 수취할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 달리 표현하면 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성으로 인해 자동적으로 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하지 못하는 것은 아닙니다.

- 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 관계기업이나 공동기업에 대한 지분법을 적용하지 않는 다른 금융상품에 기업회계기준서 제1109호(손상규정 포함)를 적용하여야 한다는 점을 명확히 합니다. 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함됩니다. 회사는 그러한 장기투자지분에 대하여 기업회계기준서 제1028호를 적용하기 전에 기업회계기준서 제1109호를 적용합니다. 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 기업회계기준서 제1028호에 따른 장부금액 조정사항(즉 기업회계기준서 제1028호에 따라 피투자기업의 손실을 배분하거나 손상평가함에 따라 발생하는 장기투자지분 장부금액의 조정)은 고려하지 아니합니다.

- 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’, 기업회계기준서 제1023호 ‘차입원가’, 기업회계기준서 제1103호 ‘사업결합’ 및 기업회계기준서 제1111호 ‘공동약정’에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1012호 법인세

동 개정사항은 분배가능한 이익을 창출하는 거래를 최초로 어떻게 인식하였는지에

따라 배당의 세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 배당이익과 미배당이익에 다른 세율이 적용되는지와 무관하게 적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1023호 차입원가

동 개정사항은 관련된 자산이 의도된 용도로 사용되거나 판매가능한 상태에 이른 이후에도 특정차입금의 잔액이 존재하는 경우, 그 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금의 일부가 된다는 점을 명확히 하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 사업결합

동 개정사항은 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 보유하게 되었을 때, 공동영업에 대한 이전보유지분을 공정가치로 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어진 사업결합에 대한 요구사항을 적용해야 한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 재측정 대상 이전보유지분은 공동영업과 관련하여 인식되지 않은 자산, 부채 및 영업권을 포함해야 합니다.

④ 기업회계기준서 제1111호 공동약정

동 개정사항은 사업을 구성하는 공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하고 있지 않던 당사자가 해당 공동영업에 대한 공동지배력을 보유하게 되는 경우 기업이 보유한 공동영업에 대한 이전보유지분을 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 과거근무원가(또는 정산손익)를 결정할 때 갱신된 가정을 적용하여 제도의 개정(또는 축소 또는 정산) 전후에 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)을 재측정하고, (확정급여제도가 초과적립상태에 있을 때 발생할 수 있는) 자산인식상한효과는 고려하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 개정 후 동 기준서는 제도의 개정(또는 축소 또는 정산)으로 인해 발생할 수 있는 자산인식상한효과의 변동은 과거근무원가(또는 정산손익) 인식 후에 결정되며, 그 변동을 기타포괄손익으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

또한 당기근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자 측정과 관련된 문단이 개정되었습니다. 회사는 제도의 변경 후의 잔여 연차보고기간 동안에 해당하는 당기근무원가와 순이자를 결정하기 위해 재측정에 사용된 갱신된 가정을 사용해야 합니다. 순이자의 경우에 개정사항에서는 제도의 개정 이후 기간 동안의 순이자는 동 기준서 문단 99에 따라 재측정된 순확정급여부채(자산)를 재측정할 때 사용한 할인율을 사용하여 산정하며 재측정할 때 기여금 납부와 급여 지급이 순확정급여부채(자산)에 미치는 영향도 고려한다는 점을 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(개정)

동 개정사항은 ‘원가기준 투입법 적용 계약의 추가 공시’와 관련하여 문단 한129.1에서 언급하는 ‘계약’의 의미를 ‘개별계약’으로 개정함으로써 기업회계기준서 제1115호를 적용하더라도 공시범위가 축소되지 않도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 또한 기업회계기준서 제1115호는 계약의 유형을 구분하지 않으므로, 종전의 수익기준서인 기업회계기준서 제1011호 문단 한45.1의 적용대상에 해당하지 않았던 용역계약도 기업회계기준서 제1115호 문단 한129.1의 적용대상에 해당할 수 있으며, 이에 따라 종전의 수익기준서에 비해 문단 한129.1에 따른 공시대상계약의 범위가 넓어질 수 있음을 명확히 합니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 법인세 처리의 불확실성(제정)

동 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 어떻게 회계처리하는지를 규정하고 있으며, 다음의 사항을 요구하고 있습니다.

① 기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지, 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하여야 합니다.

② 기업은 법인세신고에 사용하였거나 사용하려는 불확실한 법인세처리를 과세당국이 수용할 가능성이 높은지를 판단하여 다음과 같이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 산정합니다.

- 수용할 가능성이 높다면 법인세신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세처리와 일관되게 산정합니다.

- 수용할 가능성이 높지 않다면 불확실성의 영향을 반영하여 산정합니다.

회사는 동 제· 개정사항이 회사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후인 모든 사업결합 및 자산취득에 전진적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서에서 ‘개념체계’에 대한 참조(개정)

2018년 12월 21일 발표과 함께 도입된 전면개정된 ‘개념체계’ (2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 ‘기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정’도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 ‘개념체

계' (2018)을 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 ' 개념체계' 가 ' 재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계' (2007)인지, ' 개념체계' (2010)인지, 또는 신규로 개정된 ' 개념체계' (2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 ' 개념체계' (2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

동 개정사항은 실제로 변경이 있는 경우 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

회사는 상기에 열거된 제· 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

3) 외화환산

가) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

나) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

4) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입

하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

가) 분류 및 측정

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

1-1) 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래 현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

1-3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 않습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적인다는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다.

1-4) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.

- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치(‘회계 불일치’)를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

나) 손상

회사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

회사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 회사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 회사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신

용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

다) 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

라) 금융상품의 상계

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

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	5
시설장치	5

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

6) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

7) 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

8) 금융부채와 지분상품

가) 금융부채 · 자본분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

나) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로

인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

다) 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

라)금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못

하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

마)당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 1.주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 2.최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이란 증거가 있는 경우
- 3.파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 1.당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 2.금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 3.금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 ‘ 당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익’ 의 항목으로 ‘ 기타영업외비용’ 에서 인식하고 있습니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

바)상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

사)금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산

의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 1.기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 ‘ 금융자산’ 참고)
- 2.최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

아)외화환산손익

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 ‘ 기타영업외손익’ 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

자)금융부채의제거

회사는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 ‘ 기타영업외손익’ 항목으로 인식합니다.

9) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

10) 퇴직급여비용

확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가

유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

11) 수익인식

당사는 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 당사는 고객으로부터 받았거나 받을 대가의 공정가치에서 부가가치세 등을 차감한 금액을 수익으로 측정하고 있습니다. 당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 활동별 수익인식요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

가) 위탁자보수

당사는 집합투자재산의 원활한 운용을 위한 용역을 제공하고 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 위탁자로서, 각 펀드별로 약관에 정한 바에 따라 집합투자재산의 순자산가액에 대하여 일정률의 위탁자보수를 받고 있습니다. 이러한 위탁자보수는 각 약관에 정해진 보수율에 따라 회계기간 중의 수익으로 인식하고 있습니다.

나) 배당금수익과 이자수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

12) 리스

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 이 기준서의 최초적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호에 따라 표시된 비교 정보는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준서 제1116호 하에서 적용한 회계정책의 세부 내용은 아래와 같습니다.

1) 2019년 1월 1일부터 적용한 회계정책

1-1) 회사가 리스이용자인 경우

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

회사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

회사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

회사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사

용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

회사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용합니다. 회사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 회사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

1-2) 회사가 리스제공자인 경우

회사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

회사가 중간리스제공자인 경우 회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를

더 잘 나타낸다면 회사는 그 기준을 적용합니다.

회사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 회사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

2) 2019년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

리스조건이 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 리스는 금융리스로 분류합니다. 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

2-1) 회사가 리스이용자인 경우

회사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 회사의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다. 운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

2-2) 회사가 리스제공자인 경우

회사는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

13) 재무제표 승인

당사의 2019회계연도 재무제표는 2020년 3월 27일자 정기주주총회에서 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 재무위험관리

(1) 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 외환위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무 위험에 노출돼 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

1) 외환위험

당사는 외화로 표시된 거래를 수행하고 있지 않습니다.

2) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 회사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 당사는 i) 후속적으로상각후원가나기타포괄손익-공정가치로측정하는채무상품, ii) 리스채권, iii) 매출채권및계약자산과 iv) 기업회계기준서제1109호의 손상규정이 적용되는 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 당사는 신용위험노출, 거래처의 신용등급 및 과거의 경험 등을 종합적으로 고려하여 신용위험에 대한 지속적인 검토를 실시하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	6,887,247	5,792,883
상각후원가측정금융자산	-	300,000
기타금융자산	460,449	394,771

3) 유동성 위험

유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 당사의 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여

관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월~ 6개월 이내	6개월~ 1년 이내	1년~ 5년 이내
기타금융부채	107,428	-	-	-
리스부채	42,413	42,169	83,447	73,011

<전기말> (단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월~ 6개월 이내	6개월~ 1년 이내	1년~ 5년 이내
기타금융부채	731,335	-	-	-

(2) 자본위험관리

당사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본 구조를 유지하는 것입니다.

당사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 총부채 및 총자본은 재무상태표상의 금액입니다.

당기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부 채	583,947	1,035,463
자 본	7,993,294	6,155,958
부채비율	7.31%	16.82%

5. 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	6,887,247	6,887,247	5,792,883	5,792,883
당기손익-공정가치측정금융자산	856,652	856,652	532,911	532,911
상각후원가측정금융자산	-	-	300,000	300,000
기타금융자산	460,449	460,449	394,771	394,771
합계	8,204,348	8,204,348	7,020,565	7,020,565
금융부채				
기타금융부채	107,428	107,428	731,335	731,335
리스부채	241,040	241,040	-	-
합계	348,468	348,468	731,335	731,335

당기 중, 당사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수(관측 가능하지 않은 투입 변수)를 이용하여 산정한 공정가치(수준 3)

당기말 및 전기말 현재 회사의 공정가치로 측정하는 금융상품에 대한 수준별 공정가치의 추정치는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	856,652	856,652

<전기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	532,911	532,911

(3) 수준 3의 공정가치

당기 및 전기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산
기초	532,911
취득	-
당기손익인식금액	323,741
매도	-
당기말	856,652

<전기> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산
기초	-
취득	1,478,049
당기손익인식금액	(45,138)
매도	(900,000)
당기말	532,911

6. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	6,887,247	6,887,247
당기손익-공정가치측정금융자산	856,652	-	856,652
기타금융자산	-	460,449	460,449
합 계	856,652	7,347,696	8,204,348

<전기말> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	5,792,883	5,792,883
당기손익-공정가치측정금융자산	532,911	-	532,911
상각후원가측정금융자산	-	300,000	300,000
기타금융자산	-	394,771	394,771
합 계	532,911	6,487,654	7,020,565

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 기타금융부채
기타금융부채	107,428
리스부채	241,040
합 계	348,468

<전기말> (단위: 천원)

구 분	상각후원가로 측정하는 기타금융부채
기타금융부채	731,335

(3) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 순손익 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	323,741	-	-	323,741
이자수익	-	175,778	-	175,778
이자비용	-	-	(6,312)	(6,312)
합 계	323,741	175,778	(6,312)	493,207

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	21,951	-	21,951
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(67,089)	-	(67,089)
이자수익	-	49,591	49,591
합 계	(45,138)	49,591	4,453

7. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산		
보통예금	5,887,247	4,292,883
정기예금	1,000,000	1,500,000
합 계	6,887,247	5,792,883

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 없습니다.

8. 당기손익-공정가치측정 금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산		
집합투자증권	856,652	532,911

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	수량(좌)	지분율	취득가액	장부가액	
				당기말	전기말
집합투자증권					
에머슨전문투자형사모부동산제2호투자신탁	300,000,000	1.11%	300,000	461,220	242,292
리딩에머슨전문투자형사모부동산투자제3호유한회사	300,000,000	1.58%	300,000	395,432	290,619
합 계			600,000	856,652	532,911

당기손익-공정가치측정금융자산은 당기말 현재 현금흐름할인모형을 이용하여 평가하였습니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치 평가액은 재무상태표상 장부가액과 일치합니다.

9. 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율	만기	당기말	전기말
기타				
(주)리딩플러스대부	-	-	-	300,000

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	장부가액
비품	81,059	(52,058)	29,001
시설장치	322,419	(239,914)	82,505
사용권자산	362,665	(124,024)	238,641
합 계	766,143	(415,996)	350,147

<전기말> (단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	장부가액
비품	68,892	(39,517)	29,375
시설장치	322,419	(185,968)	136,451
합 계	391,311	(225,485)	165,826

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
비품	29,375	12,167	-	(12,541)	29,001
시설장치	136,451	-	-	(53,946)	82,505
사용권자산(*1)	362,665	-	-	(124,024)	238,641
합 계	528,491	12,167	-	(190,511)	350,147

(*1) 회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

<전 기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
비품	36,964	5,950	-	(13,539)	29,375
시설장치	175,194	24,700	-	(63,443)	136,451
합 계	212,158	30,650	-	(76,982)	165,826

(3) 당기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	장부가액
건물	213,345
차량운반구	25,296
합 계	238,641

(4) 당기 중 사용권자산 관련 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구 분	기 초(*1)	취 득	처 분	이자비용	상환	기 말
건물	320,018	-	-	5,631	(110,150)	215,499
차량운반구	42,647	-	-	681	(17,787)	25,541
합 계	362,665	-	-	6,312	(127,937)	241,040

(*1) 회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

(5) 당기 중 사용권자산 및 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	당기
사용권자산의 감가상각비	
건물	106,673
차량운반구	17,351
합계	124,024
리스부채에 대한 이자비용	6,312
소액자산리스료	5,464
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-

11. 퇴직급여

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채 금액의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	157,419	83,722
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상대표상 순확정급여부채	157,419	83,722

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	83,722	72,486
당기근무원가	79,985	84,111
이자원가	1,720	1,840
퇴직급여 지급액	(37,440)	(45,078)
확정급여채무의 재측정요소:	29,432	(29,637)
- 인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	5,168	-
- 재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	3,118	2,496
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	21,146	(32,133)
보고기간말 금액	157,419	83,722

(3) 당기말 및 전기말 현재 확정급여제도와 관련 주요한 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전기말
할인율	1.93%	2.22%
임금상승률	4.80%	4.80%

(4) 당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 보험수리적평가에 사용된 주요 가정의 변경이 확정급여채무의 현재가치 변동에 미치는 영향에 관한 민감도분석의 결과는 다음과 같습니다.

<당 기> (단위: 천원)

구 분	1%감소	1%증가
할인율변화에 따른 확정급여채무의 변동	11,613	(10,387)
기대임금상승율 변화에 따른 확정급여채무의 변동	(10,220)	11,178

<전 기> (단위: 천원)

구 분	1%감소	1%증가
할인율변화에 따른 확정급여채무의 변동	5,639	(4,995)
기대임금상승율 변화에 따른 확정급여채무의 변동	(4,930)	5,446

12. 법인세 비용 및 이연법인세

(1) 손익계산서상 법인세비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
I.법인세부담세액:		
1)당기부담세액	-	-
2)전기법인세 조정액	-	-
합 계	-	-
II.이연법인세 변동액	-	-
III.기타포괄손익에 직접 반영된 이연법인세변동액	-	-
IV.손익계산서상 보고된 법인세비용(I+II-III)	-	-

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	263,908	1,501,540
적용세율	10%,20%,22%	10%,20%,22%
적용세율에따른 세부담액	32,782	280,308
조정사항		
- 이월결손금및세액공제	(4,779)	(305,978)
- 기타차이	(28,003)	25,670
법인세비용	-	-
평균유효세율	-	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 법인세 이연효과를 발생시키는 회계상 이익과 과세소득간의 차감할(가산할) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	재무상태표		손익계산서	
	당기말	전기말	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정 금융자산	(56,463)	14,760	-	-
확정급여채무	34,632	18,419	-	-
기타	1,342	-	-	-
이월결손금	488,657	498,330	-	-
합 계	468,168	531,509	-	-

(주) 당기말 현재 일시적차이에 대한 법인세효과 468,168천원은 미래과세소득의 발생가능성에 대한 불확실성으로 인하여 이연법인세자산으로 인식되지 아니하였습니다.

13. 자본금 등

(1) 당기말 현재 회사의 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	수권주식수	발행주식수	액면가액(*1)	당기말
보통주	10,000,000	2,290,000	2,500원	5,725,000

(*1) 회사는 당기 중 결손금보전을 위하여 기초 주식수 1,730,000주에 대해 무상감자를 실시하였습니다. 이로 인해 보통주 주당 액면가액은 5,000원에서 2,500원으로 변동되었으며, 자본금 4,325,000천원이 감소하였습니다.

(2) 당기 중 회사의 자본금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	발행주식수	자본금	자본잉여금	기타자본
당기초	1,730,000	8,650,000	-	(68,522)
무상감자	-	(4,325,000)	1,865,902	-
유상증자	560,000	1,400,000	134,338	68,522
당기말	2,290,000	5,725,000	2,000,240	-

14. 이익잉여금(결손금)

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기		전 기	
	처분예정일 : 2020년 3월 27일		처분확정일 : 2019년 3월 29일	
미처분이익잉여금(미처리결손금)		268,054		(2,425,520)
전기이월미처리결손금	(2,425,520)		(3,956,697)	
무상감자로 인한 결손보전	2,459,098		-	
확정급여채무의 재측정요소	(29,432)		29,637	
당기순이익(손실)	263,908		1,501,540	
이익잉여금처분액(결손금처리액)		-		-
차기이월 미처분이익잉여금(미처리결손금)		268,054		(2,425,520)

15. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
직원급여	1,312,632	1,608,814
퇴직급여	106,704	85,952
복리후생비	93,242	51,411
교육훈련비	248	303
여비교통비	10,039	6,303
접대비	96,265	57,662
통신비	12,606	8,850
세금과공과금	10,337	3,968
감가상각비	66,487	76,982
사용권자산감가상각비	124,024	-
지급임차료	51,694	174,511
보험료	14,488	5,702
차량유지비	12,574	10,435
운반비	1,482	1,271
도서인쇄비	837	257
소모품비	5,661	4,839
지급수수료	40,265	428,961
대손상각비	53,237	-
건물관리비	99,705	94,841
집기임차료	5,778	6,240
협회비	12,656	6,630
합 계	2,130,961	2,633,932

16. 주당이익(손실)

(1) 당기 및 전기 중 기본주당이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	263,907,900	1,501,539,843
가중평균보통주식수	2,161,123	1,590,192
기본주당순이익(손실)	122	944

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 주)

구 분	일 자	주식수	가중치	가중평균주식수
기 초	2019-01-01	1,730,000	365	1,730,000
유상증자	2019-03-26	560,000	281	431,123
합 계		2,290,000		2,161,123

<전 기>

(단위: 주)

구 분	일 자	주식수	가중치	가중평균주식수
기 초	2018-01-01	1,100,000	365	1,100,000
유상증자	2018-03-23	630,000	284	490,192
합 계		1,730,000		1,590,192

(3) 당기말 현재 회사가 발행한 잠재적 보통주식은 없는 바, 희석주당순이익을 별도로 산정하지 아니하였습니다.

17. 특수관계자

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계가 있는 주요 회사는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배기업에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)
지배기업	리딩투자증권(주)	리딩투자증권(주)
기타 특수관계자(*1)	리딩플러스(주)(*2)	리딩플러스(주)
	리딩플러스대부(주)(*2)	리딩플러스대부(주)
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호(*3)	-

(*1)기타 특수관계자는 지배기업 및 지배기업에 유의적인 영향력을 행사하는 기업의 특수관계자 중에서 당사와 유의적인 거래내역이 존재하는 회사에 대해 공시하였습니다.

(*2)지배기업에 유의적인 영향력을 행사하는 기업인 케이엘이스테이트(유)의 종속기업입니다.

(*3)지배기업인 리딩투자증권(주)의 종속기업입니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당 기		전 기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
지배기업	리딩투자증권(주)	-	1,860	-	-
기타특수관계자	리딩플러스대부(주)	77,992	-	17,445	-
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	4,722	-	-	-
합 계		82,714	1,860	17,445	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 · 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당 기		전 기	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
기타특수관계자	리딩플러스대부(주)	-	-	303,822	-
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	4,722	-	-	-
합 계		4,722	-	303,822	-

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당 기	전 기
		출자	출자
지배기업	리딩투자증권(주)	1,624,000	3,150,000

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상비용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	직 책	총보상비용
당 기	대표이사외 3인	480,590
전 기	대표이사외 4인	834,337

(6) 당기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공한 지급보증의 내역은 없습니다.

18. 보고기간 후 사건

(1) 회사는 2020년 1월 2일 설립된 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호 펀드에 대해 고유자산 45억원을 투자하였습니다. 동 펀드에 대한 회사의 지분율은 45%입니다.

(2) 회사는 보고기간 말 이후 금융감독원에 투자자문업 등록을 신청하여 진행중에 있습니다.