

마운틴자산운용주식회사

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

재무제표에 대한
감사보고서

제 5(당) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

마운틴자산운용주식회사

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

마운틴자산운용주식회사

주주및이사회 귀중

감사의견

우리는 마운틴자산운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 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 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데

필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표에 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 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 병 익

2021년 3월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

마운틴자산운용주식회사

제 5(당) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

마운틴자산운용주식회사 대표이사 이승준

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 봉은사로26길 12, 5층(역삼동, 자운빌딩)

(전 화) 02-508-2232

재 무 상 태 표

제 5(당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 4(전) 기말 2019년 12월 31일 현재

마운틴자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당) 기말		제 4(전) 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4,8,23	635,104,546		474,278,955	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,7,22	1,540,125,438		1,732,834,320	
III. 유형자산	8	77,021,807		48,703,071	
IV. 기타자산	7,22	1,042,987,703		305,472,818	
자 산 총 계			3,295,239,494		2,561,289,164
부 채					
I. 기타부채	9	1,040,170,797		120,195,598	
부 채 총 계			1,040,170,797		120,195,598
자 본					
I. 자본금	10	2,500,000,000		2,500,000,000	
II. 기타자본	11	(34,988,220)		(34,988,220)	
III. 이익잉여금	12	(209,943,083)		(23,918,214)	
자 본 총 계			2,255,068,697		2,441,093,566
부채와자본총계			3,295,239,494		2,561,289,164

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 5(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

마운틴자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업수익			2,288,947,716		2,340,525,623
1. 수수료수익	14	174,953,127		334,955,068	
2. 금융자산평가및처분이익	17	2,094,017,911		1,972,734,674	
3. 이자수익		18,025,263		5,941,041	
4. 기타의영업수익		1,951,415		26,894,840	
II. 영업비용			2,486,625,629		2,574,023,724
1. 수수료비용		30,026,796		48,437,519	
2. 금융자산평가및처분손실	17	1,747,856,337		1,981,443,362	
3. 이자비용		3,146,343		19,596,193	
4. 판매비와관리비	17	705,596,153		524,546,650	
III. 영업이익(손실)			(197,677,913)		(233,498,101)
IV. 영업외손익	18		11,653,044		689,828
V. 법인세비용차감전순이익(손실)			(186,024,869)		(232,808,273)
VI. 법인세비용(효익)	13		-		(1,335,065)
VII. 당기순이익(손실)			(186,024,869)		(231,473,208)
VIII. 기타포괄손익			-		-
IX. 당기총포괄손익			(186,024,869)		(231,473,208)
X. 주당손익	15		(372)		(463)
1. 기본주당이익(손실)			(372)		(463)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 5(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

마운틴자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타자본	이익잉여금	총 계
2019.1.1(전기초)	2,500,000,000	(34,988,220)	207,554,994	2,672,566,774
당기순이익(손실)	-	-	(231,473,208)	(231,473,208)
2019.12.31(전기말)	2,500,000,000	(34,988,220)	(23,918,214)	2,441,093,566
2020.1.1(당기초)	2,500,000,000	(34,988,220)	(23,918,214)	2,441,093,566
당기순이익(손실)	-	-	(186,024,869)	(186,024,869)
2020.12.31(당기말)	2,500,000,000	(34,988,220)	(209,943,083)	2,255,068,697

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 5(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

마운틴자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름	20		527,418,986		1,558,333,034
1. 영업에서 창출된 현금		510,858,446		1,495,356,069	
당기순이익(손실)		(186,024,869)		(231,473,208)	
조정항목		276,623,341		171,401,252	
순운전자본의변동		420,259,974		1,555,428,025	
2. 이자의수취		18,025,263		5,941,041	
3. 이자의지급		(3,146,343)		(19,596,193)	
4. 배당금의수취		1,951,415		26,894,840	
5. 법인세납부액		(269,795)		49,737,277	
II. 투자활동으로인한현금흐름			(323,239,400)		(9,314,576)
1. 투자활동으로인한현금유입액		364,408,500		(2,484,000)	
보증금의 감소		41,895,800		(2,484,000)	
단기대여금의 감소		322,512,700		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액		(687,647,900)		(6,830,576)	
유형자산의 취득		57,647,900		6,830,576	
단기대여금의 증가		630,000,000		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름			(43,353,995)		(1,077,787,508)
1. 재무활동으로인한현금유입액		3,639,495,000		15,361,630,724	
단기차입금의 차입		3,639,495,000		15,361,630,724	
2. 재무활동으로인한현금유출액		(3,682,848,995)		(16,439,418,232)	
단기차입금의 상환		3,639,495,000		16,379,023,439	
리스부채의 감소		43,353,995		60,394,793	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III)			160,825,591		471,230,950
V. 기초의 현금			474,278,955		3,048,005
VI. 기말의 현금			635,104,546		474,278,955

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 5(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

마운틴자산운용주식회사

1. 당사의 개요

마운틴자산운용주식회사(이하 "당사"라 함)는 금융관련서비스업 등을 목적으로 2016년 7월 18일에 설립되었으며, 본사를 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 11, 6층에 두고 있습니다.

당기말 현재 자본금은 2,500백만원이며, 주요주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)					
주주명	당기말		전기말		비 고
	주식수	지분율	주식수	지분율	
이승준	381,304	76.3%	357,304	71.5%	대표이사
김수정	16,000	3.2%	16,000	3.2%	특수관계인
이정호	56,093	11.2%	56,093	11.2%	특수관계인
이시호	12,603	2.5%	12,603	2.5%	특수관계인
이상은	10,000	2.0%	10,000	2.0%	특수관계인
기타	24,000	4.8%	48,000	9.6%	기타주주
합 계	500,000	100.0%	500,000	100.0%	

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원

가를 기준으로 작성되었습니다

- 공정가치로 측정되는 금융상품
- 공정가치로 측정되는 파생상품

(2) 기능통화와 표시통화

당사는 각 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어진 주된 경제환경의 통화(기능통화)이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채, 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

보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 없습니다.

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 수준3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

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

- 수준1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준2 : 수준1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준3 : 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 가능 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

(4) 회계정책과 공시의 변경

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

- 한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조(개정)

동 개정사항은 개정된 기업회계기준서가 전면개정된 '개념체계' (2018)을 참조하도록 합니다. 그러나 모든 개정사항이 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 '개념체계' (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 전면개정된 '개념체계' (2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다. 개정된 기업회계기준서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호입니다.

- 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.

동 개정사항은 시장참여자가 누락된 투입물이나 과정을 대체할 수 있고 계속 산출물을 창출할 수 있는지에 대한 평가부분을 삭제하였습니다. 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 시작되는 회계연도의 개시일 이후의 사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 중요성의 정의(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1001호에 정의된 중요성을 더 쉽게 이해할 수 있도록 하기 위한 것이며, 기업회계기준서에서의 중요성에 대한 기본 개념의 변경을 의도한 것은 아닙니다. 중요하지 않은 정보가 중요한 정보를 '불분명' 하게 한다는 개념은 새로운 정의의 일부로 포함됩니다.

기업회계기준서 제1008호에서 중요성의 정의는 기업회계기준서 제1001호의 중요성 정의를 참조하도록 대체됩니다. 또한 국제회계기준위원회는 일관성을 보장하기 위해 중요성의 정의를 포함하거나 '중요성' 이라는 용어를 참조하는 다른 기준서와 '개념 체계' 를 수정하였습니다.

당사는 동 제·개정사항이 당사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계' (2007)) 대신 '개념체계' (2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않은 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스', 기업회계기준서 제 1041호 '농림어업' 에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

3. 유의적 회계정책

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준('K-IFRS')에 의하여 작성되었으며, 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

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

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 중요하지 아니한 단기금융상품을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융자산과 금융부채

1) 분류

2018년 1월 1일부터 회사는 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

1) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융이익'에 포함됩니다.

다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '유효이자율 상각 이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융이익 또는 금융원가'로 표시하고 손상차손은 '금융원가'로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '금융이익 또는 금융원가'로 표시합니다.

2) 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 금융원가로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 손상

당사는 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대

한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

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

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

(4) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

유형자산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다. 유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
시설장치	5년	정액법
비품	5년	정액법
전산장비	5년	정액법

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 비금융자산의 손상

당사는 회원권과 같은 비한정 내용연수를 가진 자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시 하고 있는 바, 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액 만큼 인식하고 있으며, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금 창출단위)으로 그룹화하고 있으며, 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

(6) 자본금

당사는 보통주는 자본으로 분류하고 의무상환우선주는 부채로 분류하고 있으며, 신

주 및 옵션의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세비용을 차감한 순액으로 자본에 차감표시하고 있습니다. 당사가 당사의 보통주(자기주식)를 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세 비용을 차감한 순액)를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 회사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가(직접 거래 원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 회사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(7) 이자수익 및 이자비용의 인식

당사는 상각후원가로 표시되는 대여금 및 수취채권, 기타금융부채에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융상품의 기대기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 중도상환옵션 등 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하며 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성 요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다.

대출채권이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(8) 종업원급여

당사는 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다. 또한, 법적인 의무가 없으나 관행적으로 상여금을 지급하는 경우에도 의제 의무를 부담한다고 보아 근무용역을 제공하는 때에 비용과 부채를 인식합니다.

(9) 주당손익

기본주당손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로서, 당기 및 전기 포괄손익계산서의 당기순손익에서 우선주 귀속 배당금을 차감한 금액을 기본주당이익을 계산하기 위한 보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당손익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 기본주당손익의 계산에 사용된 당기순손익, 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
종 류	금융기관	당기말	전기말	사용제한
현금및현금성자산		635,105	474,279	
보통예금등	신한은행등	635,105	474,279	
합 계		635,105	474,279	

(2) 당기 및 전기중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요 거래내용은 없습니다.

5. 당기손익-공정가치 금융자산, 단기매매금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
시장성있는 지분증권	1,198,550	1,237,350
시장성없는 지분증권	341,575	495,484
합 계	1,540,125	1,732,834

(2) 당기말 및 전기말 현재 시장성있는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
회사명	취득가액	장부금액	공정가치	평가손익
주식(*)	1,278,365	1,198,550	1,198,550	(79,815)
합 계	1,278,365	1,198,550	1,198,550	(79,815)

*주식은 차입부채의 차입을 위하여 담보로 제공되었습니다.

<전기말>

(단위: 천원)				
회사명	취득가액	장부금액	공정가치	평가손익
주식(*)	1,328,903	1,237,350	1,237,350	(91,552)
합 계	1,328,903	1,237,350	1,237,350	(91,552)

*주식은 차입부채의 차입을 위하여 담보로 제공되었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 시장성없는 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
스코넥엔터테인먼트	11,575	165,484
도우인시스	130,000	130,000
위드원투자조합	200,000	200,000
합 계	341,575	495,484

6. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미수위탁자보수	26,258	43,207
미수금	677,697	189,068
보증금	30,090	71,985
선급비용	640	666
선급법인세	816	547
단기대여금	307,487	-

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
합계	1,042,988	305,473

(2) 기타채권 중 미수금 및 미수위탁자보수는 대손충당금이 차감된 순액으로 재무상태표에 표시되었는 바, 당기말과 전기말 현재 대손충당금 차감전 총액 기준에 의한 미수금등과 관련 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
미수금등	703,954	232,276
대손충당금:		
- 미수금등	-	-
대손충당금 합계	-	-
미수금등 순장부금액	703,954	232,276

(3) 당기말과 전기말 현재 미수금등의 연령분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
손상검토된 채권	6개월이내	703,954	232,276
	6개월초과~12개월이내	-	-
	12개월초과	-	-
합계		703,954	232,276

7. 금융자산 및 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
(금융자산)						
현금및예치금	-	635,105	635,105	-	474,279	474,279
당기손익-공정가치 금융자산	1,540,125	-	1,540,125	1,732,834	-	1,732,834
기타자산(*)	-	1,041,532	1,041,532		304,260	304,260
합계	1,540,125	1,676,637	3,216,762	1,732,834	778,539	2,511,373
(금융부채)						
기타부채(*)	-	1,040,170	1,040,170	-	120,195	120,195
합계	-	1,040,170	1,040,170	-	120,195	120,195

(*)기타자산 및 기타부채의 계정중 금융상품의 정의를 충족하지 못하는 선급금, 선수 수익 등의 항목을 제외하였습니다.

금융상품의 공정가치 중 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치는 다음과 같은 평가기법을 적용하여 산출하였습니다.

구분	평가기법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산은 수시 입출금이 가능한 보통 예금 또는 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금 등으로 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다. 단기성채권에 해당되는 예치금의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였으며, 장기성채권에 해당되는 예치금의 경우 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타자산	단기성채권인 미수금, 미수수익 등의 경우 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였으며, 장기성채권인 임대보증금 등의 경우 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
차입부채	만기가 발행일로부터 1년 이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였으며, 만기가 발행일로부터 1년 이상인 차입부채의 경우 예상되는 기대미래 현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타부채	단기성채무인 미지급금 등의 경우 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였으며, 장기성채무인 임대보증금 등의 경우 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 및 공정가치서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
구 분	당기말				
	공정가치	수준1	수준2	수준3	합계
(금융자산)					
단기손익-공정가치 금융자산	1,540,125	1,198,550	-	341,575	1,540,125
합 계	1,540,125	1,198,550	-	341,575	1,540,125

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	당기말				
	공정가치	수준1	수준2	수준3	합계
(금융자산)					
단기손익-공정가치 금융자산	1,732,834	1,237,350	-	495,484	1,732,834
합 계	1,732,834	1,237,350	-	495,484	1,732,834

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 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. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.

- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.

- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

(3) 공정가치 수준 3 관련 공시

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

(단위:천원)			
구 분	당기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치 금융자산	341,575	DCF법 등	할인율 등

<전기말>

(단위:천원)			
구 분	당기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
매도가능금융자산	495,484	DCF법 등	할인율 등

(4) 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기의 금융자산과 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)				
구분	배당/분배금수익	이자수익/비용	평가손익	처분/상환손익
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,951	-	(233,724)	579,886
현금및예치금	-	18,025	-	-

(단위: 천원)				
구분	배당/분배금수익	이자수익/비용	평가손익	처분/상환손익
소계	1,951	18,025	(233,724)	579,886
금융부채				
차입부채	-	(3,146)	-	-
소계	-	(3,146)	-	-
합계	1,951	14,879	(233,724)	579,886

<전기>

(단위: 천원)				
구분	배당/분배금수익	이자수익/비용	평가손익	처분/상환손익
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	26,894	-	(113,080)	104,372
현금및예치금	-	5,941	-	-
소계	26,894	5,941	(113,080)	104,372
금융부채				
차입부채	-	(19,596)	-	-
소계	-	(19,596)	-	-
합계	26,894	(13,655)	(113,080)	104,372

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
계정과목	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	55,794	6,509	49,285	-	-	-
비품	24,289	17,653	6,636	22,436	13,508	8,928
시설장치	1,650	1,485	165	1,650	1,155	495
전산장비	22,046	18,698	3,348	22,046	14,270	7,776
사용권자산	30,400	12,813	17,587	73,403	41,899	31,504
합 계	134,179	57,158	77,022	119,535	70,832	48,703

(2) 당기중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초장부가액	취득	증가	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	-	55,794	-	6,509	49,285
비품	8,928	1,853	-	4,145	6,636
시설장치	495	-	-	330	165
전산장비	7,776	-	-	4,428	3,348
사용권자산	31,504	-	-	13,917	17,587
합 계	48,703	57,647	-	29,329	77,022

(3) 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초장부가액	취득(*)	증가	감가상각비	기말장부가액
비품	10,497	6,831	-	8,400	8,928
시설장치	825	-	-	330	495
전산장비	12,186	-	-	4,410	7,776
사용권자산	-	60,859	30,400	59,755	31,504
합 계	23,508	67,690	30,400	72,895	48,703

(*) 사용권자산의 최초인식액 포함.

(4) 사용권자산 및 리스부채의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 기중 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	사용권자산			리스부채
	차량	부동산	합 계	
당기초	13,883	17,621	31,504	30,864
증가	-	30,400	30,400	30,400
감가상각비	(13,883)	(30,435)	(44,318)	-
감소	-	-	-	(43,354)
당기말	-	17,586	17,586	17,910

나. 미래 최소리스료

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	17,910	30,864
합계	17,910	30,864

9. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기말	전기말
미지급금	1,004,331	73,111
예수금	3,456	3,860
미지급법인세	-	-
미지급비용	14,473	12,360
리스부채	17,911	30,865
합계	1,040,171	120,196

10. 자본금

당사의 당기말 및 전기말 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)		
구 분	당기말	전기말
발행할 주식수	10,000,000	10,000,000
발행한 주식수	500,000	500,000
주당 액면금액	5,000	5,000
납입자본금	2,500,000	2,500,000

11. 기타자본

당기말 및 전기말 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식할인발행차금	(34,988)	(34,988)
합계	(34,988)	(34,988)

12. 이익잉여금(결손금)

당기말 현재 이익잉여금(결손금) 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
전기미처분이익잉여금(결손금)	(23,918)	207,554
당기순손실	(186,025)	(231,473)
당기미처분이익잉여금(결손금)	(209,943)	(23,919)

14. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
기타	-	(1,335)
법인세비용 (효익)	-	(1,335)

(2) 당기 및 전기 중 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같

습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(186,024)	(231,473)
적용세율에 따른 세부담액	-	-
조정사항	-	-
비과세비용등	-	(1,335)
법인세비용	-	(1,335)
유효세율(법인세비용 ÷ 법인세비용차감전순이익)	-	-

(3) 당기 및 전기말 현재 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초	증(감)	기말
당기손익인식금융자산평가손익	20,142	(2,583)	17,559
연차수당	2,356	398	2,754
퇴직연금	7,699	4,158	11,857
합계	30,196	1,973	32,170

이연법인세자산은 실현가능성이 불확실하여 인식하지 아니하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)			
구분	기초	증(감)	기말
당기손익인식금융자산평가손익	187,715	(167,573)	20,142
연차수당	994	1,362	2,356
퇴직연금	6,226	1,473	7,699
합계	194,935	(164,739)	30,196

15. 집합투자자산의 개요

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 운용하고 있는 집합투자자산의 내역은 다음과 같

습니다.

(단위: 천원)				
종 류	당기말		전기말	
	총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
집합투자자산	18,262,199	19,852,186	34,263,054	32,304,585
합 계	18,262,199	19,852,186	34,263,054	32,304,585

(2) 당기 및 전기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
수익증권운용수수료	174,953	334,955
합 계	174,953	334,955

(3) 당기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 주요 채권내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기말	전기말
미수수익	24,189	45,796
합 계	24,189	45,796

16. 주당순손익

당기 및 전기 중 주당순손익의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(186,024,869)	(231,473,208)
가중평균유통보통주식수	500,000	500,000
주당순이익(손실)	(372)	(463)

17. 금융자산평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융자산평가및처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
금융자산평가및처분이익	.	
당기손익-공정가치 금융자산처분이익	2,091,148	1,951,409
당기손익-공정가치 금융자산평가이익	2,869	21,325
합계	2,094,017	1,972,734
금융자산평가및처분손실		
당기손익-공정가치 금융자산처분손실	1,511,263	1,847,037
당기손익-공정가치 금융자산평가손실	236,593	134,406
합계	1,747,856	1,981,443

18. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 기타판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
1. 급여	260,543	267,443
2. 복리후생비	20,409	32,117
3. 여비교통비	312	513
4. 접대비	3,576	6,864
5. 통신비	-	87
6. 세금과공과금	30,527	3,410
7. 지급임차료	13,022	7,464
8. 보험료	4,104	3,992
9. 운반비	46	170
10. 지급수수료	259,112	81,326
11. 소모품비	8,808	2,069

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
12. 차량유지비	5,712	2,419
13. 도서인쇄비	15	473
14. 감가상각비	59,729	72,895
15. 제수당	6,841	4,309
16. 퇴직급여	32,817	28,995
17. 송금수수료	23	-
합계	705,596	524,546

19. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
잡이익	12,466	727
잡손실	(813)	(37)
합계	11,653	690

20. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자간 거래 내역

가. 기중거래

특수관계자간 기중 단기대여금 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계유형	거래유형	기초	대여	상환	기말
임직원	단기대여금	-	400,000,000	142,512,700	257,487,300
합계		-	400,000,000	142,512,700	257,487,300

나. 채권채무

당기말 및 전기말 현재 임직원과의 단기대여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계유형	거래유형	당기말	전기말
임직원	단기대여금	257,487,300	-
합계		257,487,300	-

(2) 주요 경영진에 대한 보상내역

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	101,299	122,180
퇴직급여	32,816	28,994
합계	134,115	151,174

21. 영업에서 창출된 현금흐름

당기 및 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름 및 순운전자본의 변동은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
1. 당기순이익(손실)	(186,024)	(231,473)
2. 조정항목	276,623	171,402
이자수익	(18,025)	(5,941)
이자비용	3,146	19,596
법인세비용	-	(1,335)
감가상각비	59,729	72,895
배당금수익	(1,951)	(26,894)

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	(2,869)	(21,325)
당기손익-공정가치금융자산평가손실	236,593	134,406
3. 순운전자본의 변동	420,259	1,555,426
단기매매금융자산의감소(증가)	(41,015)	1,004,318
매도가능금융자산의감소(증가)	-	615,000
미수수익의감소(증가)	16,949	13,626
미수금의감소(증가)	(488,627)	237,962
선급비용의감소(증가)	24	61
미지급금의증가(감소)	912,319	(321,215)
미지급비용의증가(감소)	2,113	(2,653)
퇴직연금미지급금의증가(감소)	18,901	6,695
예수금의증가(감소)	(404)	1,632
4. 영업활동에서 창출된 현금흐름	510,858	1,495,355

22. 우발채무와 약정사항

(1) 집합투자기구 기본약정

당사(금융투자업자)는 당기말 현재 다음과 같은 사모집합투자기구를 설정 및 운영하고 있으며, 투자신탁계약에 따라 계약상 명시된 수수료율에 따라 보수를 수수하고 있습니다. 동 수익은 손익계산서상 운용수수료수익으로 계상되어 있습니다.

구분	집합투자기구명
사모	마운틴폭스전투사모제1호
사모	마운틴폭스전투사모제2호
사모	마운틴하이브전투사모제1호
사모	마운틴푸른공모주전투사모2
사모	마운틴고성장전투사모
사모	우기투-마운틴전투사모

(2) 자금대출한도약정사항

당기말 현재 금융기관과의 자금대출한도약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
금융기관	구분	한도
대신증권	종합대출	2,000,000
교보증권	예탁증권담보대출	2,000,000
합계		4,000,000

(3) 기타약정

차량 운용리스와 관련하여 롯데오토리스로부터 13백만원의 신용공여잔액이 있습니다.

23. 금융상품 위험관리

(1) 금융상품 위험의 관리

금융상품과 관련하여 당사는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험 등에 노출되어 있습니다. 당사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 시스템을 운용·관리하고 있습니다.

당사의 금융상품 위험관리의 주요 대상인 금융자산은 현금및예치금, 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 차입부채 및 기타부채로 구성되어 있습니다.

(2) 시장위험

시장위험이란 지분증권의 가격 및 이자율, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장가격 관리의 목적은 수익은 최적화하는 반면 수용가능한 한계 이내로 시장위험 노출을 관리 및 통제하는 것입니다.

① 추가변동위험

당사는 자금운용 등의 목적으로 상장주식 등에 투자하고 있습니다. 당기말 현재 당사가 보유한 상장주식의 공정가치는 1,198,550천원입니다.

② 이자율위험

당사는 외부차입을 최소화하는 재무정책을 통해 이자율 위험의 발생을 제한하고 있으며, 주기적인 금리동향 모니터링 및 대응방안 수립을 통해 이자율 위험을 관리하고 있습니다.

(3) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다. 당사는 거래 상대방의 신용등급 등 신용도에 따른 리스크 노출액을 정의하고, 과도한 신용 리스크 노출을 방지하기 위하여 신용등급별, 거래상대방별 한도를 설정하고 이를 준수하고 있습니다. 또한 신용노출 현황에 대하여 정기적으로 모니터링하고 있으며 관리 체계에 만전을 기하고 있습니다.

1) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험을 갖고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금및예치금	635,104	474,278
기타자산	1,041,532	304,260
합 계	1,676,636	778,538

2) 금융상품의 신용건전성정보

당기말과 전기말 현재 기타채권중 미수금 등의 신용건전성정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
기타채권	703,954					703,954
연체되지도 않고 손상되지도 않은 미수금등	703,954	-	-	-	-	703,954
합 계	703,954	-	-	-	-	703,954

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
기타채권	232,275					232,275
연체되지도 않고 손상되지도 않은 미수금등	232,275	-	-	-	-	232,275
합 계	232,275	-	-	-	-	232,275

(4) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사는 외부차입 등 자금의 조달측면에서 유동성 위험이 낮으므로 자금부족사태 및 지급불능사태에 직면할 가능성은 높지 않습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	마운틴자산운용주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	5	5	-	-	-	-	-	-	7	7	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	74	54	230	240	-	-	-	-	-	-	308	298
	합계	4	4	74	54	230	240	-	-	-	-	-	-	308	298

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
	일	명	명			
	일	명	명			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
	실사(입회)시기					일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					
외부전문가 활용	감사 활용 내용					
	수행시기				일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				