레이크우드파트너스 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의

감 사 보 고 서

제 4 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 3 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

레이크우드파트너스 주식회사

목 차

Ⅰ. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1~3

Ⅱ. (첨부)재무제표

재무상태표 ---------- 5

포괄손익계산서 ---------- 6

자본변동표 ---------- 7

현금흐름표 ---------- 8

주석 ---------- 9~53

독립된 감사인의 감사보고서

레이크우드파트너스 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 레이크우드파트너스 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 및 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 레이크우드파트너스 주식회사의 2022년 12월 31일 및 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 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 언주로 86길 5

신 우 회 계 법 인

대표이사 한 상 우

2023년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2023년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

레이크우드파트너스 주식회사

제 4 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 3 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

레이크우드파트너스 주식회사 대표이사 박상필

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 24, 20층
(여의도동, 전국경제인연합회회관)

(전 화) 02-3775-2811

재 무 상 태 표

제4기 2022년 12월 31일 현재

제3기 2021년 12월 31일 현재

레이크우드파트너스 주식회사 (단위:원)

과목	주석	제4(당)기	제3(전)기
자 산			
유동자산		4,730,538,210	8,345,007,324
현금및현금성자산	4, 6, 7	2,985,976,604	5,464,655,406
당기손익-공정가치측정금융자산	4, 6, 8	1,530,753,000	2,462,330,000
매출채권및기타채권	4, 6, 9, 24	202,652,577	413,621,918
기타유동자산		11,156,029	4,400,000
비유동자산		9,166,094,307	5,806,909,552
관계기업투자주식	10	8,697,713,325	5,128,806,164
유형자산	11, 12	311,129,830	523,903,221
기타금융자산	4, 6, 13	157,251,152	154,200,167
자 산 총 계		13,896,632,517	14,151,916,876
부 채			
유동부채		359,813,576	1,105,138,248
기타금융채무	4, 6, 12, 14	186,800,185	317,335,991
기타비금융채무	14, 24	165,210,839	374,020,333
당기법인세부채	22	7,802,552	413,781,924
비유동부채		445,561,689	473,722,823
순확정급여부채	15	122,856,553	107,155,620
기타금융채무	4, 6, 12, 14	129,080,827	320,745,271
이연법인세부채	22	193,624,309	45,821,932
부 채 총 계		805,375,265	1,578,861,071
자 본			
자본금	1, 16	10,500,000,000	10,500,000,000
기타자본항목	17	(157,124,000)	(157,124,000)
기타포괄손익누계액	10, 15, 18	1,857,767,528	601,611,122
이익잉여금	19	890,613,724	1,628,568,683
자 본 총 계		13,091,257,252	12,573,055,805
부 채 및 자 본 총 계		13,896,632,517	14,151,916,876

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제4기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제3기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

레이크우드파트너스 주식회사 (단위:원)

과목	주석	제4(당)기		제3(전)기	
I. 영업수익			1,397,292,547		3,855,518,389
이자수익	4, 6	63,816,216		35,242,879	
배당수익		36,195,425		18,987,620	
조합관리보수수익	10, 24	691,862,321		457,704,315	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	4, 6, 8	0		4,194,000	
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	6, 8	455,418,585		2,226,451,380	
지분법주식처분이익	10	0		812,938,195	
기타자문수익	24	150,000,000		300,000,000	
II. 영업비용			2,319,926,281		2,010,921,387
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	4, 6, 8	720,262,286		189,321,500	
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	6, 8	117,150,864		57,333,934	
지분법손실	10	198,550,742		117,428,291	
일반관리비	11, 15, 20	1,283,962,389		1,646,837,662	
III. 영업이익(손실)			(922,633,734)		1,844,597,002
IV. 영업외손익			(14,625,534)		(8,571,378)
기타수익	21	4,103,782		3,195,745	
이자비용	6, 12, 21	(8,818,584)		(11,735,123)	
기타비용	21	(9,910,732)		(32,000)	
V. 법인세비용차감전순이익(손실)			(937,259,268)		1,836,025,624
VI. 법인세비용	22		(199,304,309)		349,207,066
VII. 당기순이익(손실)			(737,954,959)		1,486,818,558
VIII. 기타포괄손익			1,256,156,406		377,694,114
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:					
확정급여부채의 재측정요소	15	6,585,012		(2,871,967)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:					
지분법자본변동	10	1,249,571,394		380,566,081	
IX. 총포괄손익			518,201,447		1,864,512,672
X. 주당손익	23				
기본주당이익(손실)			(351)		708
희석주당이익(손실)			(351)		708

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제4기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제3기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

레이크우드파트너스 주식회사 (단위:원)

과목	자본금	기타자본항목	기타포괄손익누계	이익잉여금 (결손금)	총계
2021.01.01 (전기초)	10,500,000,000	(157,124,000)	223,917,008	141,750,125	10,708,543,133
총포괄손익 :					
당기순이익	-	-	-	1,486,818,558	1,486,818,558
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(2,871,967)	-	(2,871,967)
지분법자본변동	-	-	380,566,081	-	380,566,081
2021.12.31 (전기말)	10,500,000,000	(157,124,000)	601,611,122	1,628,568,683	12,573,055,805
2022.01.01 (당기초)	10,500,000,000	(157,124,000)	601,611,122	1,628,568,683	12,573,055,805
총포괄손익 :					
당기순손실	-	-	-	(737,954,959)	(737,954,959)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	6,585,012	-	6,585,012
지분법자본변동	-	-	1,249,571,394	-	1,249,571,394
2022.12.31 (당기말)	10,500,000,000	(157,124,000)	1,857,767,528	890,613,724	13,091,257,252

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제4기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제3기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

레이크우드파트너스 주식회사 (단위:원)

과목	주석	제4(당)기		제3(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(2,305,743,990)		(1,865,338,204)
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름	25	(1,992,582,421)		(1,753,331,343)	
(1) 당기순이익		(737,954,959)		1,486,818,558	
(2) 손익조정사항		971,008,309		858,703,088	
(3) 영업활동으로 인한 자산부채 변동		(2,225,635,771)		(4,098,852,989)	
2. 이자수취		63,816,216		35,242,879	
3. 이자지급		-		-	
4. 배당금수취		36,195,425		-	
5. 법인세납부		(413,173,210)		(147,249,740)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			-		(60,875,555)
사용권자산의 취득	11	-		(60,875,555)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(172,934,812)		(107,429,837)
리스부채의 지급		(172,934,812)		(107,429,837)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)			(2,478,678,802)		(2,033,643,596)
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		-
VI. 기초의 현금및현금성자산			5,464,655,406		7,498,299,002
VII. 기말의 현금및현금성자산			2,985,976,604		5,464,655,406

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제4기 2022년 12월 31일 현재

제3기 2021년 12월 31일 현재

레이크우드파트너스 주식회사

1. 일반사항

레이크우드파트너스 주식회사(이하 '당사')는 2019년 2월 1일에 설립되어 "여신전문금융업법"에 의한 "신기술사업금융업"을 등록한 여신전문금융회사로서 당기말 현재 납입자본금은 10,500백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주)

주주명	보통주 주식수	지분율(%)
㈜뉴트리	1,890,000	90.00
박상필	210,000	10.00
합계	2,100,000	100.00

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

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

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 당사가 적용하지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

당사는 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였으며, 2022년 1월 1일 이후 적용되는 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향이 없습니다.

한편, 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항은 다음과 같으며 조기적용한 바 없습니다.

-기업회계기준서 제1117호'보험계약'
-기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동・비유동 분류
-기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조
-기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액
-기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무이행 원가
-기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 회계추정치의 정의
-기업회계기준서 제1001호'재무제표 표시' 개정- 회계정책 공시
-기업회계기준서 제1012호'법인세' 개정- 이연법인세의 최초 인식 예외규정 적용범위 축소
-기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업
-기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
-기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정

2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법에 따라 측정하고 있으며, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 투

자주식의 장부금액을 차감하여 인식하고 있습니다.

2.4 영업부문

영업부문은 당사의 경영진에게 보고되는 보고자료와 동일한 방식으로 보고되고 있습니다. 당사의 경영진은 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

2.5 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 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. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.6 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.7 금융자산

(1) 분류

당사는 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. 당사는 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 거

래원가는 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. 당사는 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 '상각후원가측정대출채권 이자수익'에 포함됩니다.

(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 '기타이자수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융자산 관련손익'으로 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 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당금수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

당사는 상각후원가측정금융자산 및 대출약정에 대해 미래전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 대손충당금으로 인식합니다.

최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분		업무
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 (*)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 채무증권(유가증권)은 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

상각후원가금융자산의 기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 대출약정에 대한 기대신용손실은 충당부채로 인식합니다.

보고기간말에 발생한 기대신용손실의 변동액은 손상차손(환입) 또는 기타영업손익으로 당기손익에 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

(5) 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.

2.8 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정내용연수
비품	5년
시설장치	5년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.9 리스

당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식하고 있습니다.

(1) 리스의 정의
당사는 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함하는 것으로 판단합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 일부 유형의 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리하고 있습니다.

(2) 유의적인 리스회계정책
당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하

고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 당사는 사용권자산을 재무상태표상 유형자산에 포함하여 표시하고 있습니다.

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

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 당사는 리스부채를 재무상태표상 기타금융채무 항목에 포함하여 표시하고 있습니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다. 당사는 대부분의 리스 계약에서 연장선택권을 행사할 것을 합리적으로 확신할 수 없기 때문에 연장선택권 대상기간을 리스기간에 포함하지 않았습니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 연장선택권의 행사가능성을 합리적으로 확신할 수 있을 경우 당사는 리스 기간을 재평가 합니다.

2.10 비금융자산의 손상

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

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

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

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '차입금' 및 '기타금융채무' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.12 종업원급여

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

(2) 퇴직급여: 확정급여제도
보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

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

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

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

2.13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.14 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

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

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 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 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.15 수수료수익

당사는 거래상대방에게 제공된 다양한 범위의 용역제공으로부터 수수료수익이 발생합니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리의 기준에 따라 달라지며, 수수료수익은 아래와 같이 회계처리 됩니다.

- 서비스를 제공함으로써 가득되는 수수료는 서비스 제공기간에 걸쳐 정액법으로 인식합니다.
- 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 해당 행위 수행시 일시 인식합니다.
- 금융상품의 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

2.16 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.17 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이

자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

2.18 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에 반영됩니다.

2.19 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목 계정재분류

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 아니합니다.

2.20 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2023년 2월 [ ]일자 이사회에서 확정 되었으며, 2023년 3월 [ ]

일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

당사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석22참조).

당사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 당사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석15참조).

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치 이자율 위험, 현금흐름 이자율 위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있습니다. 이사회는 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책, 외환위험, 이자율 위험, 신용 위험, 파생금융상품과 비파생금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책을 검토하고 승인합니다.

4.2 시장위험

(1) 외환위험

당사는 당기말 현재 기능통화 이외의 중요한 외화 자산 및 부채를 보유하고 있지 않습니다.

(2) 가격위험

당사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 당사는 포트폴리오를 분산투자하고 있으며 포트폴리오의 분산투자는 당사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

당기 및 전기말 현재 지분증권의 주가가 약 10% 상승 및 하락할 경우 당기 법인세비용차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)		
구분	상승시	하락시
법인세비용차감전순이익에 미치는 효과		
당기손익-공정가치측정 금융자산	153,075,300	(153,075,300)

<전기>

(단위:원)		
구분	상승시	하락시
법인세비용차감전순이익에 미치는 효과		
당기손익-공정가치측정 금융자산	246,233,000	(246,233,000)

(3) 현금흐름 및 공정가치 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당사는 당기 및 전기말 현재 이자율 상승시 순이자수익이 증가합니다. 당기 및 전기말 현재 다른 모든변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 당사의 세전이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)		
구분	상승시	하락시
법인세비용차감전순이익에 미치는 효과	2,985,977	(2,985,977)
자본에 대한 영향	2,985,977	(2,985,977)

<전기>

(단위:원)		
구분	상승시	하락시
법인세비용차감전순이익에 미치는 효과	5,464,655	(5,464,655)
자본에 대한 영향	5,464,655	(5,464,655)

4.3 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 계약불이행이나 신용도의 저하로 손실을 입을 위험입니다. 당사는 신용위험을 수반하는 자산과 거래와 관련하여 세부적인 관리기준(리스크관리규정, 재무리스크관리기준 등)을 마련하여 운영함으로써 신용위험의 관리를 도모하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리
당사는 신용위험과 관련하여 이사회, 리스크관리위원회에 중요사항을 보고하며, 여신관리부서에서 신용위험의 점검 등의 업무를 담당하고 있습니다. 당사는 다음과 같이 신용위험 관리를 하고 있습니다.

1) 사전 관리
여신취급시 여신위원회(투자실무협의회)를 통해 사전 신용위험에 대한 관리를 하고 있으며, 동일 거래처에 대한 거액 여신 제한, 신용위험이 증가한 업종에 대한 여신제한 등을 통해 신용리스크에 대한 사전관리를 하고 있습니다.

2) 사후 관리
Compliance Risk부서에서 정기적인 론리뷰를 통해 여신실행후 신용위험 변동에 적극적으로 대응하고 있으며, 신용위험 변동시 여신위원회에 보고하고 익스포져 감소를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출 정도
당기 및 전기말 현재 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과

같습니다. 아래의 최대노출정도는 담보 및 기타신용보강을 통한 위험경감효과가 발생하기 이전의 총액으로 표시됩니다. 비금융자산인 관계기업투자주식, 유형자산, 기타비금융자산은 포함하지 않았습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
현금및현금성자산(*1)	2,985,976,604	5,464,655,406
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	-
매출채권및기타채권(*3)	202,652,577	413,621,918
기타금융자산(*4)	157,251,152	154,200,167
합계	3,345,880,333	6,032,477,491

(*1) 현금및현금성자산은 전액 연체되거나 손상되지 않았습니다.

(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산 중 지분상품은 제외하였습니다.

(*3) 매출채권및기타채권은 미수수익으로 구성되어 있습니다.

(*4) 기타금융자산은 임차보증금과 기타보증금으로 구성되어 있습니다.

4.4 유동성 위험

(1) 유동성 위험의 개요

유동성 위험이란 당사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 비파생금융부채의 만기분석을 3개월 이하, 3개월 초과 6개월 이하, 6개월 초과 1년 이하, 1년 초과 3년 이하, 3년 초과와 같이 5구간으로 나누어 공시합니다.

(2) 유동성 위험의 관리방법 및 관리지표

당사는 유동성 위험을 다음과 같이 관리하고 있습니다.

- Financial Management부서에서는 유동성관리 정책수립, 자금조달운용 계획수립, 유동성리스크 한도 준수, 유동성위기상황분석 등의 업무를 수행하고 있습니다.
- Financial Management부서에서는 유동성 리스크관리 정책 및 절차의 검토, 모니터링 업무측정방법 개발 및 적정성 검토 업무를 수행하고 있습니다.
- Compliance Risk부서에서는 유동성 관리, 자금 조달 및 운용과 관련한 최고 의사

결정기구로서 유동성위기상황 예측 및 대응방안 등에 관한 의사결정을 수행하고 있습니다.

(3) 금융부채의 계약만기구조

당기 및 전기말 현재 당사의 금융부채에 대한 계약상 잔존만기에 대한 상세내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<당기>

(단위:원)

구분	3개월이하	3개월~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
미지급금	4,460,811	-	-	-	-	4,460,811
미지급비용	12,249,146	-	-	-	-	12,249,146
리스부채	45,041,844	45,041,844	91,748,200	141,728,612	5,715,000	329,275,500
합계	61,751,801	45,041,844	91,748,200	141,728,612	5,715,000	345,985,457

<전기>

(단위:원)

구분	3개월이하	3개월~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
미지급금	10,770,256	-	-	-	-	10,770,256
미지급비용	139,109,097	-	-	-	-	139,109,097
리스부채	43,829,820	43,829,820	89,275,671	323,560,500	5,715,000	506,210,811
합계	193,709,173	43,829,820	89,275,671	323,560,500	5,715,000	656,090,164

4.5 자본위험관리

(1) 당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는데 있으며 자기자본관리를 위한 다음과 같은 정책을 수립하여 체계적으로 운영하고 있습니다.

- 자기자본관리를 위하여 매년 경영계획을 수립하고 경영계획에 부합하는 리스크관리 기본방침을 수립하고 있으며 당사가 부담 가능한 위험수준을 결정하고 일정 금액 이상의 여신실행에 신용위원회의 승인을 받아 운영하는 프로세스를 구축하고 있습니다.
- 매월 조정자기자본비율, 유동성비율 및 건전성비율 측정을 통해 주요 변동원인을

리스크관리위원회에 보고하는 등 주기적인 관리프로세스를 구축하고 있습니다.
- 매월 자금조달 계획을 수립하고 금융위원회의 경영지도비율 및 유동성비율을 산정하여 주요 지표의 변동을 분석하고 있습니다.

(2) 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기 위하여 자본의 적정성에 관한 사항을 정하고 있습니다. 이에 따라 여신전문금융회사는 감독법규에서 정하는 경영지도비율에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 7이상으로 유지하여야 하며, 분기별로 조정자기자본비율을 산출하여 감독기구인 금융감독원에 보고하도록 되어 있습니다.

4.6 공정가치

공정가치로 측정되는 금융상품을 평가기법에 따라 구분하였으며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

구분	내용
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함)
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

(1) 공정가치 내역

당기 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
자산				
현금및현금성자산(*1)	2,985,976,604	2,985,976,604	5,464,655,406	5,464,655,406
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,530,753,000	1,530,753,000	2,462,330,000	2,462,330,000
매출채권및기타채권(*1)(*2)	202,652,577	202,652,577	413,621,918	413,621,918
기타금융자산(*1)(*3)	157,251,152	157,251,152	154,200,167	154,200,167
합계	4,876,633,333	4,876,633,333	8,494,807,491	8,494,807,491
부채				
기타금융채무(유동) (*1)(*4)	186,800,185	186,800,185	317,335,991	317,335,991

(단위:원)				
구분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
기타금융채무(비유동) (*1)(*5)	129,080,827	129,080,827	320,745,271	320,745,271
합계	315,881,012	315,881,012	638,081,262	638,081,262

(*1) 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.
(*2) 매출채권및기타채권은 미수수익으로 구성되어 있습니다.
(*3) 기타금융자산은 임차보증금과 기타보증금으로 구성되어 있습니다.
(*4) 기타금융채무(유동)는 미지급금, 미지급비용 및 리스부채(유동)로 구성되어 있습니다.
(*5) 기타금융채무(비유동)는 리스부채(비유동)로 구성되어 있습니다.

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 공시하여야 합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 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.

(2) 공정가치 서열체계

당기 및 전기말 현재 재무제표상 공정가치로 측정되는 금융상품의 서열체계의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적으로 공정가치로 측정되는 금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,530,753,000	-	-	1,530,753,000

<전기>

(단위:원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적으로 공정가치로 측정되는 금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	2,462,330,000	-	-	2,462,330,000

5. 영업부문 정보

당사는 한국채택국제회계기준 제1108호(영업부문)에 따른 보고부문이 단일부문입니다. 따라서, 영업부문별 영업손익 및 법인세비용차감전순이익, 자산부채총액에 대한 주석 기재는 생략하였습니다.

6. 금융상품 범주별 공시

(1) 당기 및 전기말 현재 범주별 금융상품자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

금융상품자산	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금융자산	합계
현금및현금성자산	-	2,985,976,604	2,985,976,604
당기손익-공정가치측정금융자산	1,530,753,000	-	1,530,753,000
매출채권및기타채권	-	202,652,577	202,652,577
기타금융자산	-	157,251,152	157,251,152
합계	1,530,753,000	3,345,880,333	4,876,633,333

<전기>

(단위:원)

금융상품자산	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금융자산	합계
현금및현금성자산	-	5,464,655,406	5,464,655,406
당기손익-공정가치측정금융자산	2,462,330,000	-	2,462,330,000
매출채권및기타채권	-	413,621,918	413,621,918
기타금융자산	-	154,200,167	154,200,167
합계	2,462,330,000	6,032,477,491	8,494,807,491

(2) 당기 및 전기말 현재 범주별 금융상품부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

금융상품부채	당기손익인식-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
기타금융채무(유동)	-	186,800,185	186,800,185
기타금융채무(비유동)	-	129,080,827	129,080,827
합계	-	315,881,012	315,881,012

<전기>

(단위:원)

금융상품부채	당기손익인식-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
기타금융채무(유동)	-	317,335,991	317,335,991
기타금융채무(비유동)	-	320,745,271	320,745,271
합계	-	638,081,262	638,081,262

(3) 당기 및 전기 중 당사의 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
이자수익	-	63,816,216	-	-	63,816,216
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	455,418,585	-	-	-	455,418,585
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(720,262,286)	-	-	-	(720,262,286)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(117,150,864)	-	-	-	(117,150,864)
합계	(381,994,565)	63,816,216	-	-	(318,178,349)

<전기>

(단위:원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
이자수익	-	35,242,879	-	-	35,242,879
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	4,194,000	-	-	-	4,194,000
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	2,226,451,380	-	-	-	2,226,451,380
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(189,321,500)	-	-	-	(189,321,500)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(57,333,934)	-	-	-	(57,333,934)
합계	1,983,989,946	35,242,879	-	-	2,019,232,825

7. 현금및현금성자산

당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
보통예금	331,047,977	2,715,954,157
기타제예금	2,654,928,627	2,748,701,249
합계	2,985,976,604	5,464,655,406

8. 당기손익-공정가치측정 금융자산

(1) 당사의 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분		당기		전기	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지분증권	상장	2,251,015,286	1,530,753,000	2,647,457,500	2,462,330,000

(2) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정 금융자산과 직접 관련하여 인식한 영업손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
영업수익		
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	4,194,000
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	455,418,585	2,226,451,380
합계	455,418,585	2,230,645,380
영업비용		
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	720,262,286	189,321,500
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	117,150,864	57,333,934
합계	837,413,150	246,655,434

9. 매출채권및기타채권

당기 및 전기말 현재 매출채권및기타채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
미수수익	202,652,577	413,621,918
합계	202,652,577	413,621,918

10. 관계기업투자주식

(1) 당기 및 전기말 현재 관계기업투자의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

조합명	소재지	사용 재무제표일	지분율	장부금액	
				당기	전기
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	대한민국	12월 31일	26.04%	6,988,745,509	4,503,331,284
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	대한민국	12월 31일	0.38%	32,472,415	31,156,607
레이크우드 제2호조합	대한민국	12월 31일	2.91%	274,834,277	324,609,843
레이크우드 제3호조합	대한민국	12월 31일	10.30%	290,458,251	269,708,430
레이크우드 제4호 조합	대한민국	12월 31일	9.76%	586,664,036	-
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	대한민국	12월 31일	2.02%	185,247,586	-
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	대한민국	12월 31일	2.49%	98,847,351	-
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	대한민국	12월 31일	2.48%	240,443,900	-
합계				8,697,713,325	5,128,806,164

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자에 대한 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

조합명	기초	취득	배분	지분법손익	지분법자본변동	기말
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	4,503,331,284	949,395,037	(133,951,741)	(150,916,353)	1,820,887,282	6,988,745,509
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	31,156,607	-	-	(878,506)	2,194,314	32,472,415
레이크우드 제2호 조합	324,609,843	-	-	(3,270,105)	(46,505,461)	274,834,277
레이크우드 제3호 조합	269,708,430	-	-	(6,043,000)	26,792,821	290,458,251
레이크우드 제4호 조합	-	800,000,000	-	(16,656,278)	(196,679,686)	586,664,036
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	-	200,000,000	-	(14,752,414)	-	185,247,586
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	-	100,000,000	-	(1,152,649)	-	98,847,351
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	-	250,000,000	-	(4,881,437)	(4,674,663)	240,443,900
합계	5,128,806,164	2,299,395,037	(133,951,741)	(198,550,742)	1,602,014,607	8,697,713,325

<전기>

(단위:원)

조합명	기초	취득	배분	지분법손익	지분법자본변동	기말
레이크우드 제1호 조합	890,844,424	-	(674,585,295)	(14,021,133)	(202,237,996)	-
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	942,070,095	3,000,000,000	-	(99,067,266)	660,328,455	4,503,331,284
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	-	30,000,000	-	(608,219)	1,764,826	31,156,607
레이크우드 제2호 조합	-	300,000,000	-	(3,440,103)	28,049,946	324,609,843
레이크우드 제3호 조합	-	270,000,000	-	(291,570)	-	269,708,430
합계	1,832,914,519	3,600,000,000	(674,585,295)	(117,428,291)	487,905,231	5,128,806,164

(3) 당기말 현재 관계기업투자의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:원)

조합명	자산	부채	매출액	당기순손익
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	27,051,924,164	215,141,413	4,270,158	(531,631,998)
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	7,844,926,167	8,250,000	8,754,767	(212,012,696)
레이크우드 제2호 조합	9,453,683,019	17,706,164	91,389	(112,273,611)
레이크우드 제3호 조합	2,824,845,804	6,325,000	88,522	(58,639,478)
레이크우드 제4호 조합	6,016,056,366	2,750,000	58,534	(170,726,850)
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	9,184,118,924	14,363,424	1,053,599	(730,244,500)
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	3,973,665,053	990,000	449,270	(46,324,947)
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	9,722,733,541	8,800,000	274,462	(197,210,048)

(4) 당기말 현재 관계기업투자의 순자산에서 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

조합명	기말 순자산(a)	지분율(b)	순자산지분 금액(a×b)	장부금액
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	26,836,782,751	26.04%	6,988,745,509	6,988,745,509
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	7,836,676,167	0.38%	32,472,415	32,472,415
레이크우드 제2호 조합	9,435,976,855	2.91%	274,834,277	274,834,277
레이크우드 제3호 조합	2,818,520,804	10.30%	290,458,251	290,458,251
레이크우드 제4호 조합	6,013,306,366	9.76%	586,664,036	586,664,036
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	9,169,755,500	2.02%	185,247,586	185,247,586
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	3,972,675,053	2.49%	98,847,351	98,847,351
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	9,713,933,541	2.48%	240,443,900	240,443,900

(5) 업무집행조합원은 조합의 업무전반을 집행하고 그 대가로서 관리보수를 지급받는 바, 당기 및 전기 중 조합으로부터 수령한 관리보수는 다음과 같습니다.

(단위:원)

조합명	당기	전기
레이크우드 제1호 조합	-	48,653,158
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	378,118,331	384,000,000
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	18,124,000	8,372,253
레이크우드 제2호 조합	103,000,000	14,956,164
레이크우드 제3호 조합	52,400,000	1,722,740
레이크우드 제4호 조합	72,115,071	-
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	26,987,673	-
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	17,177,096	-
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	23,940,150	-
합계	691,862,321	457,704,315

11. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기타증감	기말	취득가액	감가상각누계액
비품	18,805,795	-	-	(8,482,967)	-	10,322,828	42,414,838	(32,092,010)
시설장치	28,891,778	-	-	(12,904,077)	-	15,987,701	64,520,386	(48,532,685)
사용권자산	476,205,648	-	(24,350,214)	(167,036,133)	-	284,819,301	822,498,245	(537,678,944)
합계	523,903,221	-	(24,350,214)	(188,423,177)	-	311,129,830	929,433,469	(618,303,639)

<전기>

(단위:원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기타증감	기말	취득가액	감가상각누계액
비품	27,288,762	-	-	(8,482,967)	-	18,805,795	42,414,838	(23,609,043)
시설장치	41,795,855	-	-	(12,904,077)	-	28,891,778	64,520,386	(35,628,608)
사용권자산	580,844,340	60,875,555	-	(165,514,247)	-	476,205,648	852,936,023	(376,730,375)
합계	649,928,957	60,875,555	-	(186,901,291)	-	523,903,221	959,871,247	(435,968,026)

12. 리스

(1) 당기 및 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
사용권자산		
부동산	264,020,148	422,432,244
차량운반구	20,799,153	53,773,404
합계	284,819,301	476,205,648

(*) 재무상태표의 유형자산 항목에 포함되어 있습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
리스부채		
유동	170,090,228	167,456,636
비유동	129,080,827	320,745,271
합계	299,171,055	488,201,907

(2) 당기와 전기 중 리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	167,036,133	165,514,247
리스부채에 대한 이자비용	8,818,584	11,735,123
단기리스료	-	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	2,640,000	2,640,000

13. 기타금융자산

(1) 당기 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
임차보증금	157,141,152	154,090,167
기타보증금	110,000	110,000
합계	157,251,152	154,200,167

14. 기타금융채무 및 기타비금융채무

(1) 당기 및 전기말 현재 기타금융채무(유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
미지급금	4,460,811	10,770,258
미지급비용	12,249,146	139,109,097
리스부채	170,090,228	167,456,636
합계	186,800,185	317,335,991

(2) 당기 및 전기말 현재 기타비금융채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
예수금	57,776,666	195,547,490
부가세예수금	-	30,000,000
선수수익	107,434,173	148,472,843
합계	165,210,839	374,020,333

(3) 당기 및 전기말 현재 기타금융채무(비유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
리스부채	129,080,827	320,745,271

15. 종업원급여

(1) 당기 및 전기 중 비용으로 인식된 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
급여	619,667,425	958,534,014
확정급여형 퇴직급여	57,873,224	46,538,444
합계	677,540,649	1,005,072,458

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:원)

구분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초잔액	107,155,620	-	107,155,620
당기손익으로 인식:			
당기근무원가	55,018,079	-	55,018,079
이자원가(수익)	2,855,145	-	2,855,145
소계	57,873,224	-	57,873,224
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익	(8,442,323)	-	(8,442,323)
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	(22,198,033)	-	(22,198,033)
경험조정	13,755,710	-	13,755,710
- 사외적립자산 수익	-	-	-
소계	(8,442,323)		(8,442,323)
기타:			
퇴직급여 지급액	(33,729,968)	-	(33,729,968)
납부한 기여금	-	-	-
소계	(33,729,968)	-	(33,729,968)
기말잔액	122,856,553	-	122,856,553

<전기>

(단위:원)			
구분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초잔액	56,935,167	-	56,935,167
당기손익으로 인식:			
당기근무원가	45,284,599	-	45,284,599
이자원가(수익)	1,253,845	-	1,253,845
소계	46,538,444	-	46,538,444
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익	3,682,009	-	3,682,009
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	(5,639,964)	-	(5,639,964)
경험조정	9,321,973	-	9,321,973
- 사외적립자산 수익	-	-	-
소계	3,682,009	-	3,682,009
기타:			
퇴직급여 지급액	-	-	-
납부한 기여금	-	-	-
소계	-	-	-
기말잔액	107,155,620	-	107,155,620

(3) 당기 및 전기말 현재 순확정급여부채의 잔액은 재무상태표에 다음과 같이 표시되어 있습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
확정급여채무의 현재가치	122,856,553	107,155,620
사외적립자산의 공정가치	-	-
순확정급여부채	122,856,553	107,155,620

(4) 당사는 종업원을 위하여 퇴직시점의 평균임금에 퇴직시점까지의 누적지급률을 곱한 값을 일시 퇴직금으로 지급하는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

확정급여제도의 운영으로 당사는 수명위험, 이자율위험 및 시장위험 등의 보험수리적 위험에 노출됩니다.

(5) 확정급여채무

① 보험수리적 가정

당기 및 전기말 현재 확정급여채무의 평가에 사용된 주요 보험수리적가정(가중평균)은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
할인율	5.32%	2.96%
미래임금인상률	4.00%	4.00%

당기 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 7.36년 및 8.65년입니다.

② 민감도분석

당기 및 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
	1%증가	1%감소	1%증가	1%감소
할인율	(7,454,843)	8,475,524	(8,385,536)	9,763,924
미래 임금인상률	8,513,432	(7,618,460)	9,570,072	(8,386,574)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지는 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

16. 자본금

당기 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구분	당기	전기
수권주식수	10,000,000	10,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행주식수	2,100,000	2,100,000
보통주자본금	10,500,000,000	10,500,000,000

17. 기타자본항목

당기 및 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
주식할인발행차금	(157,124,000)	(157,124,000)

18. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
보험수리적이익(법인세반영후)	29,266,436	22,681,424
지분법자본변동(법인세반영후)	1,828,501,092	578,929,698
합계	1,857,767,528	601,611,122

19. 이익잉여금

(1) 당기 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
미처분이익잉여금	890,613,724	1,628,568,683

(2) 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기 (처분예정일: 2023년 3월 31일)		전기 (처분확정일: 2022년 3월 10일)	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		890,613,724		1,628,568,683
전기이월이익잉여금	1,628,568,683		141,750,125	
당기순이익(손실)	(737,954,959)		1,486,818,558	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		-		-
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		890,613,724		1,628,568,683

20. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
급료와임금	619,667,425	958,534,014
퇴직급여	57,873,224	46,538,444
복리후생비	104,720,483	79,697,515
여비교통비	30,083,911	14,200,493
접대비	116,847,634	84,389,687
통신비	1,187,988	1,397,540
전력비	262,333	227,171
세금과공과	51,583,380	50,746,579
감가상각비	188,423,177	186,901,291
지급임차료	2,640,000	2,640,000
수선비	70,000	-
보험료	4,737,800	3,120,410
차량유지비	3,306,456	121,968
교육훈련비	5,390,000	-
도서인쇄비	644,700	818,250
소모품비	9,502,621	6,034,875
지급수수료	87,021,257	211,469,425
합계	1,283,962,389	1,646,837,662

(*) 당기말(전기말) 현재 미래에 지급해야할 최소리스료는 1년이내 181,832천원(176,935천원), 1년 초과 5년 이내 147,444천원(329,276천원)입니다.

21. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기타수익:		
이자수익	3,050,985	2,991,748
유형자산처분이익	564,410	-
잡이익	488,387	203,997
소계	4,103,782	3,195,745
이자비용	8,818,584	11,735,123
기타비용:		
잡손실	9,910,732	32,000
영업외손익 합계	(14,625,534)	(8,571,378)

22. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	7,193,838	412,562,838
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	147,802,377	43,163,336
자본에 직접 반영된 법인세	(354,300,524)	(106,519,108)
법인세비용	(199,304,309)	349,207,066

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

(단위:원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(937,259,268)	1,836,025,624
적용세율에 따른 세부담액	(206,197,039)	381,925,637
-비과세비용	17,174,781	14,439,578
-기타(세율차이 등)	(10,282,051)	(47,158,149)
법인세비용	(199,304,309)	349,207,066
유효세율	-	19.02%

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

<당기>

(단위:원)

과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	107,155,620	15,700,933	122,856,553	23,574,236	3,454,206	27,028,442
당기손익-공정가치측정금융자산	185,127,500	725,013,896	910,141,396	40,728,050	159,503,057	200,231,107
리스부채(비유동)	320,745,271	(191,664,444)	129,080,827	70,563,960	(42,166,178)	28,397,782
리스부채(유동)	167,456,636	2,633,592	170,090,228	36,840,460	579,390	37,419,850
관계기업투자	(528,806,164)	(1,405,304,625)	(1,934,110,789)	(116,337,356)	(309,167,018)	(425,504,374)
연차수당	7,974,483	(6,543,700)	1,430,783	1,754,386	(1,439,614)	314,772
사용권	(476,205,648)	191,386,347	(284,819,301)	(104,765,242)	42,104,996	(62,660,246)
임차보증금	8,270,793	(3,050,985)	5,219,808	1,819,574	(671,216)	1,148,358
소 계	(208,281,509)	(671,828,986)	(880,110,495)	(45,821,932)	(147,802,377)	(193,624,309)
이연법인세자산 미인식	-	-	-	-	-	-
합 계	(208,281,509)			(45,821,932)	(147,802,377)	(193,624,309)

<전기>

(단위:원)

과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	56,935,167	50,220,453	107,155,620	12,525,737	11,048,499	23,574,236
당기손익-공정가치측정금융자산	31,527,370	153,600,130	185,127,500	6,936,021	33,792,029	40,728,050
리스부채(비유동)	433,701,172	(112,955,901)	320,745,271	95,414,258	(24,850,298)	70,563,960
리스부채(유동)	150,195,449	17,261,187	167,456,636	33,042,999	3,797,461	36,840,460
관계기업투자	(120,914,519)	(407,891,645)	(528,806,164)	(26,601,194)	(89,736,162)	(116,337,356)
연차수당	6,052,632	1,921,851	7,974,483	1,331,579	422,807	1,754,386
사용권	(580,844,340)	104,638,692	(476,205,648)	(127,785,755)	23,020,513	(104,765,242)
임차보증금	11,262,541	(2,991,748)	8,270,793	2,477,759	(658,185)	1,819,574
소 계	(12,084,528)	(196,196,981)	(208,281,509)	(2,658,596)	(43,163,336)	(45,821,932)

(단위:원)

과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
이연법인세자산 미인식	-	-	-	-	-	-
합 계	(12,084,528)	(196,196,981)	(208,281,509)	(2,658,596)	(43,163,336)	(45,821,932)

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

23. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원 또는 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	(737,954,959)원	1,486,818,558원
가중평균유통보통주식수	2,100,000주	2,100,000주
기본주당순이익(손실)	(351)원	708원

(2) 당기 및 전기 가중평균유통보통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주)

구분	주식수	가중치	적수	가중평균유통주식수
보통주	2,100,000	365	766,500,000	2,100,000

<전기>

(단위:주)

구분	주식수	가중치	적수	가중평균유통주식수
보통주	2,100,000	365	766,500,000	2,100,000

24. 특수관계자

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
당사의 지배기업	㈜뉴트리
당사의 관계기업	레이크우드 제1호 조합, 레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합, 레이크우드-노앤파트너스투자조합1호, 레이크우드 제2호 조합, 레이크우드 제3호 조합, 레이크우드 제4호 조합, 레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호, 엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호, 레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	당기		전기	
	구분	금액	구분	금액
㈜뉴트리	기타자문수익	150,000,000	기타자문수익	300,000,000
레이크우드 제1호 조합	조합관리보수수익	-	조합관리보수수익	48,653,158
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	조합관리보수수익	378,118,331	조합관리보수수익	384,000,000
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	조합관리보수수익	18,124,000	조합관리보수수익	8,372,253
레이크우드 제2호 조합	조합관리보수수익	103,000,000	조합관리보수수익	14,956,164
레이크우드 제3호 조합	조합관리보수수익	52,400,000	조합관리보수수익	1,722,740
레이크우드 제4호 조합	조합관리보수수익	72,115,071	-	-
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	조합관리보수수익	26,987,673	-	-
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	조합관리보수수익	17,177,096	-	-
레이크우드-대신 넥스이브이제일호조합	조합관리보수수익	23,940,150	-	-

(3) 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	당기		전기	
	구분	금액	구분	금액
레이크우드파트너스 블라인드 1호 조합	미수수익	187,696,413	미수수익	193,578,082
레이크우드-노앤파트너스투자조합1호	선수수익	9,384,753	선수수익	9,751,747
레이크우드 제2호 조합	미수수익	14,956,164	선수수익	88,043,836
레이크우드 제3호 조합	선수수익	50,677,260	선수수익	50,677,260

(단위:원)

특수관계자	당기		전기	
	구분	금액	구분	금액
레이크우드 제4호 조합	선수수익	9,884,929	-	-
레이크우드-노앤파트너스-씨에이씨조합1호	선수수익	14,974,904	-	-
엘더블유피-케이에이아이(LWP-KAI) AI Tech 신기술투자조합 1호	선수수익	22,512,327	-	-

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래는 출자거래 외엔 없으며 관계기업투자주식 주석에 해당 내용이 기재되어 있습니다(주석10 참고).

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

(단위:원)

구분	당기	전기
급여	200,000,004	394,328,379
합계	200,000,004	394,328,379

25. 현금흐름표

당기 및 전기 중 영업에서 창출된 현금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

과목	당기	전기
당기순이익	(737,954,959)	1,486,818,558
<조정>		
법인세비용	(199,304,309)	349,207,066
지분법손실	198,550,742	117,428,291
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	720,262,286	189,321,500
퇴직급여	57,873,224	46,538,444
감가상각비	188,423,177	186,901,291
이자비용	8,818,584	11,735,123
이자수익	(3,050,985)	(38,234,627)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	(4,194,000)

(단위:원)		
과목	당기	전기
유형자산처분이익	(564,410)	-
소계	971,008,309	858,703,088
<영업활동으로 인한 자산·부채의 변동>		
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	211,314,714	(1,635,630,899)
미수수익의 감소(증가)	110,957,700	(528,902)
미수금의 감소(증가)	-	48,786,820
선급비용의 감소(증가)	(6,756,029)	-
선급금의 감소(증가)	-	3,630,000
선납세금의 감소(증가)	-	44,490,949
관계기업투자주식의 감소	133,951,741	674,585,295
관계기업투자주식의 증가	(2,299,395,037)	(3,600,000,000)
미지급금의 증가(감소)	(6,309,447)	7,738,086
예수금의 증가(감소)	(137,770,824)	138,508,620
부가세예수금의 증가(감소)	(30,000,000)	30,000,000
미지급비용의 증가(감소)	(126,859,951)	69,296,990
선수수익의 증가(감소)	(41,038,670)	120,270,052
퇴직금의 지급	(33,729,968)	-
소계	(2,225,635,771)	(4,098,852,989)
합계	(1,992,582,421)	(1,753,331,343)