

엔에이치아문디자산운용주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 24기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 23기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	7
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
내부회계관리제도 검토의견	78
외부감사 실시내용	84

독립된 감사인의 감사보고서

엔에이치아문디자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 엔에이치아문디자산운용주식회사 (이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

Deloitte.

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.

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. 부정, 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.

Deloitte.

- 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 연결회사의 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.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 중 성



2026년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 18일) 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.

재 무 제 표

엔에이치아문디자산운용주식회사

제 24 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 23 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엔에이치아문디자산운용주식회사 대표이사 길정섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로 8길 2 농협재단빌딩 10층

(전 화) 02-368-3600

재 무 상 태 표

제 24(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 23(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	당기말		전기말	
자 산					
I. 현금및예치금	5,20,22,23,24		87,648,164,532		75,037,321,158
1. 현금및현금성자산		7,658,668,532		7,046,195,158	
2. 예치금		79,989,496,000		67,991,126,000	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	6,22,23,24		20,686,318,180		19,336,097,892
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,22,23,24		40,830,177,500		41,075,033,429
IV. 유형자산	8,9		1,123,539,060		1,226,096,323
1. 비품		2,523,057,894		1,991,188,122	
2. 임차건물시설		1,650,930,670		2,148,288,300	
3. 감가상각누계액		(3,050,449,504)		(2,913,380,099)	
1) 비품		(1,677,144,537)		(1,444,422,847)	
2) 임차건물시설		(1,373,304,967)		(1,468,957,252)	
V. 사용권자산	12		2,871,265,489		952,167,651
1. 사용권자산		3,922,710,116		1,746,350,187	
2. 사용권자산감가상각누계액		(1,051,444,627)		(794,182,536)	
M. 기타자산	11,20,22,23,24		35,698,037,981		25,344,800,947
1. 미수금		419,000,000		548,943,477	
2. 미수수익		25,638,471,283		18,517,135,218	
1) 미수수료		24,747,017,898		17,174,731,626	
가. 미수투자자문수수료		677,988,000		113,590,000	
나. 미수투자일임수수료		6,758,787,000		4,167,746,485	
다. 미수투자신탁위탁자보수	19	17,310,242,898		12,893,395,141	
2) 미수이자		891,453,385		1,342,403,592	
3. 선급비용		1,272,131,430		1,126,747,712	
4. 보증금		4,105,831,599		1,764,318,259	
1) 임차보증금		1,126,352,700		1,776,352,700	
2) 현재가치할인차금		(51,171,101)		(12,684,441)	
3) 기타		3,030,650,000		650,000	
5. 무형자산	10	1,248,429,599		1,042,426,766	
6. 이연법인세자산	16	3,014,174,070		2,345,229,515	
자 산 총 계			188,857,502,742		162,971,517,400
부 채					
I. 기타부채			33,733,474,861		22,841,790,399
1. 복구충당부채		706,848,500		669,332,300	

과 목	주석	당기말		전기말	
2. 리스부채	12,20,21,22,23,24	2,302,135,658		944,932,531	
1) 리스부채		2,349,317,755		960,946,907	
2) 리스부채현재가치할인차금		(47,182,097)		(16,014,376)	
3. 당기법인세부채		11,140,780,737		6,075,187,393	
4. 미지급비용	20,22,23,24	18,918,494,154		14,452,575,464	
5. 제세금예수금		665,215,812		699,762,711	
부 채 총 계			33,733,474,861		22,841,790,399
자 본					
I. 자본금	13		40,000,000,000		40,000,000,000
1. 보통주자본금		30,000,000,000		30,000,000,000	
2. 무의결권종류주자본금		10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 자본잉여금			25,780,000,000		25,780,000,000
1. 주식발행초과금		25,780,000,000		25,780,000,000	
III. 기타자본구성요소	13		257,475,543		(311,516,991)
1. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		257,475,543		(311,516,991)	
IV. 이익잉여금	13,15		89,086,552,338		74,661,243,992
1. 이익준비금		20,000,000,000		19,352,000,000	
2. 대손준비금		95,183,080		87,141,678	
3. 미처분이익잉여금		68,991,369,258		55,222,102,314	
자 본 총 계			155,124,027,881		140,129,727,001
부 채 및 자 본 총 계			188,857,502,742		162,971,517,400

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 24(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	당기		전기	
I. 영업수익			112,716,397,115		92,492,114,347
1. 수수료수익	19,20,26	108,286,898,424		88,404,312,528	
1) 자산관리수수료		40,689,535,553		28,312,748,165	
가. 투자자문		4,494,058,725		2,255,009,207	
나. 투자일임		36,195,476,828		26,057,738,958	
2) 집합투자기구운용보수		67,030,600,972		58,824,893,618	
가. 투자신탁위탁자보수		67,030,600,972		58,824,893,618	
3) 기타수수료		566,761,899		1,266,670,745	
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익		1,236,326,604		807,245,393	
1) 당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익		105,446,619		82,609,912	
2) 당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익		1,130,879,985		724,635,481	
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분이익		-		11,411,953	
4. 이자수익	20	2,973,760,369		3,013,672,592	
1) 채권이자		1,271,000,004		888,928,781	
2) 예금이자		1,702,760,365		2,124,743,811	
5. 외환거래이익		14,804,203		1,113,858	
1) 외환차익		14,804,203		1,113,858	
6. 기타의 영업수익		204,607,515		254,358,023	
1) 기타대손충당금환입액		2,635,280		1,484,431	
2) 기타영업수익		201,972,235		252,873,592	
II. 영업비용			61,135,697,164		55,689,454,744
1. 수수료비용		7,426,053,751		6,800,044,897	
1) 투자자문수수료		1,175,085,040		756,559,305	
2) 운용위탁수수료		4,999,729,844		5,074,047,177	
3) 기타수수료비용		1,251,238,867		969,438,415	
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산관련손실		13,238,567		49,089,485	
1) 당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실		1,128,000		14,273,385	
2) 당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실		12,110,567		34,816,100	
3. 기타포괄손익-공정가치측정					

과목	주석	당기	전기
금융자산처분손실		-	2,509,100
4. 외환거래손실		15,859,047	11,706,277
1) 외환차손		15,859,047	11,706,277
5. 판매비와관리비	20	53,642,122,811	48,804,981,532
1) 급여		33,156,523,934	29,167,555,305
2) 퇴직급여		1,634,260,116	1,697,324,785
3) 복리후생비		3,323,674,926	3,222,759,022
4) 전산운영비		868,970,244	545,028,602
5) 임차료		838,417,885	806,748,116
6) 지급수수료		1,391,041,494	1,111,068,081
7) 접대비		1,983,339,469	2,150,592,212
8) 광고선전비		1,065,338,614	794,552,703
9) 감가상각비		870,866,905	1,163,885,437
10) 조사연구비		2,814,583,824	2,664,347,536
11) 연수비		132,715,338	140,745,768
12) 유형자산상각비		370,128,443	247,661,612
13) 세금과공과금		1,102,168,098	958,924,048
14) 판매부대비		926,403,748	1,088,099,175
15) 등기소송비 및 공고비		2,506,350	3,650,350
16) 회의비		168,934,478	148,502,975
17) 인쇄비		25,062,580	13,505,600
18) 여비교통비		576,256,306	580,958,049
19) 차량유지비		54,996,619	64,119,392
20) 소모품비		167,233,865	112,490,904
21) 보험료		44,305,800	42,815,622
22) 행사비		208,314,540	432,304,927
23) 통신비		99,784,319	86,688,701
24) 사용권자산 감가상각비		1,667,408,416	1,420,421,429
25) 리스료부가가치세		148,886,500	140,231,181
6. 기타의 영업비용		38,422,988	21,123,453
1) 기타대손상각비		4,206,997	3,907,257
2) 리스부채이자		34,215,991	17,216,196
Ⅲ. 영업이익		51,580,699,951	36,802,659,603
Ⅳ. 영업외수익		735,392,269	711,622,841
1. 복구충당부채환입액		669,341,900	634,764,900
2. 기타		66,050,369	76,857,941
Ⅴ. 영업외비용	20	311,548,528	291,015,646
1. 유형자산처분손실		99,000	15,325,244
2. 기부금		45,370,000	30,000,000
3. 기타		266,079,528	245,690,402
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		52,004,543,692	37,223,266,798

과 목	주석	당기		전기	
Ⅵ. 법인세비용	16		12,780,088,689		7,224,853,882
Ⅶ. 당기순이익			39,224,455,003		29,998,412,916
Ⅷ. 기타포괄손익			(38,764,473)		536,581,503
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(42,890,089)		576,496,829	
1) 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익		(42,890,089)		576,496,829	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		4,125,616		(39,915,326)	
1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		4,125,616		(39,915,326)	
X. 총포괄이익			39,185,690,530		30,534,994,419
XI. 주당이익					
기본주당이익	17		4,903		3,750

주석 참조

자 본 변 동 표

제 24(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타자본 구성요소	이익잉여금	총 계
2024년 1월 1일 (전기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	(848,098,494)	64,662,831,076	129,594,732,582
당기순이익	-	-	-	29,998,412,916	29,998,412,916
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	536,581,503	-	536,581,503
총포괄이익	-	-	536,581,503	29,998,412,916	30,534,994,419
연차배당	-	-	-	(20,000,000,000)	(20,000,000,000)
2024년 12월 31일 (전기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	(311,516,991)	74,661,243,992	140,129,727,001
2025년 1월 1일 (당기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	(311,516,991)	74,661,243,992	140,129,727,001
당기순이익	-	-	-	39,224,455,003	39,224,455,003
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(38,764,473)	-	(38,764,473)
총포괄이익	-	-	(38,764,473)	39,224,455,003	39,185,690,530
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산매매손익	-	-	607,757,007	(799,146,657)	(191,389,650)
연차배당	-	-	-	(24,000,000,000)	(24,000,000,000)
2025년 12월 31일 (당기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	257,475,543	89,086,552,338	155,124,027,881

주 석 참 조

현금흐름표

제 24(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	당기	전기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	41,753,156,864	31,218,906,687
1. 당기손이익	39,224,455,003	29,998,412,916
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	15,740,253,008	10,144,869,642
가. 감가상각비	870,866,905	1,163,885,437
나. 사용권자산감가상각비	1,667,408,416	1,420,421,429
다. 무형자산상각비	370,128,443	247,661,612
라. 기타대손상각비	4,206,997	3,907,257
마. 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,128,000	14,273,385
바. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	12,110,567	34,816,100
사. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손실	-	2,509,100
아. 리스부채이자	34,215,991	17,216,196
자. 유형자산처분손실	99,000	15,325,244
차. 법인세비용	12,780,088,689	7,224,853,882
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,911,373,847)	(4,504,695,817)
가. 이자수익	(2,973,760,369)	(3,013,672,592)
나. 기타대손충당금환입액	(2,635,280)	(1,484,431)
다. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(105,446,619)	(82,609,912)
라. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,130,879,985)	(724,635,481)
마. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분이익	-	(11,411,953)
바. 기타영업외수익	(29,309,694)	(36,116,548)
사. 복구충당부채환입액	(669,341,900)	(634,764,900)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(3,156,354,722)	175,981,675
가. 미수금의 감소(증가)	129,943,477	(502,998,477)
나. 미수투자자문수수료의 증가	(564,398,000)	(113,590,000)
다. 미수투자일임수수료의 감소(증가)	(2,591,040,515)	10,040,241
라. 미수투자신탁위탁자보수의 증가	(4,416,847,757)	(590,384,224)
마. 선급비용의 증가	(145,383,718)	(282,661,004)
바. 제세금예수금의 증가(감소)	(34,546,899)	198,215,693
사. 미지급금의 감소	-	(3,927,890)
아. 미지급비용의 증가	4,465,918,690	1,461,287,336
5. 이자수취액	3,424,768,859	2,587,775,181
6. 법인세지급액	(8,568,591,437)	(7,183,436,910)

과 목	당기		전기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(15,651,818,826)		(8,607,909,150)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	75,413,305,092		119,001,132,809	
가. 예치금의 회수	73,000,000,000		74,000,000,000	
나. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,563,451,749		4,013,435,948	
다. 기타포괄-공정가치측정금융자산의 처분	199,853,343		40,000,000,000	
라. 보증금의 회수	650,000,000		987,696,861	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(91,065,123,918)		(127,609,041,959)	
가. 예치금의 증가	(85,000,000,000)		(74,000,000,000)	
나. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,690,584,000)		(11,454,864,028)	
다. 기타포괄-공정가치측정금융자산의 취득	-		(40,000,000,000)	
라. 유형자산의 취득	(768,408,642)		(364,407,481)	
마. 무형자산의 취득	(576,131,276)		(663,417,750)	
바. 보증금의 증가	(3,030,000,000)		(1,126,352,700)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(25,488,864,664)		(21,402,311,697)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(25,488,864,664)		(21,402,311,697)	
가. 배당금의 지급	(24,000,000,000)		(20,000,000,000)	
나. 리스부채의 상환	(1,488,864,664)		(1,402,311,697)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(1+2-3)		612,473,374		1,208,685,840
V. 기초의 현금및현금성자산		7,046,195,158		5,837,509,318
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석21)		7,658,668,532		7,046,195,158

주석 참조

주식

제 24(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

1. 일반사항

엔에이치아문디자산운용주식회사(이하 "당사")는 2003년 1월 28일에 설립되어 2003년 3월 28일자로 금융감독위원회로부터 투자신탁운용업 영위에 대한 허가를 받아 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자업, 투자매매업, 투자자문업, 투자일임업, 전문사모집합투자업 및 이에 부대되는 업무를 영위하고 있습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 400억원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	주식의 종류	소유주식수	지분율	
			의결(주2)	배당
농협금융지주 주식회사	보통주식	3,600,000주	60%	70%
	의결권 배제에 관한 종류주식(주1)	2,000,000주	-	
Amundi Asset Management	보통주식	2,400,000주	40%	30%
합계	보통주식	6,000,000주	100%	100%
	의결권 배제에 관한 종류주식(주1)	2,000,000주		

(주1) 당사는 2015년 중 종류주식 2,000,000주를 발행하였습니다. 해당 종류주식은 의결권이 없고, 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

(주2) 의결지분율은 보통주 기준입니다.

2. 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 공정가치로 측정되는 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

2-2 중요한 회계정책

2-2-1 현금 및 예치금

(1) 현금 및 현금성자산

당사는 보유중인 현금, 요구불예금 및 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 유동적인 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 예치금

당사는 자금운용목적으로 소유하고 있는 정기예금과 사용이 제한된 예금 등 금융기관 예치금을 예치금으로 분류하고 있습니다.

2-2-2 금융상품

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

(1) 금융자산

최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 당사의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 당사는 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI 테스트라고 하며, 개별 상품 수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 당사의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 당사가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

후속 측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산(채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정 금융자산(채무상품)

당사는 아래 조건을 모두 만족하는 경우 금융자산을 상각후원가로 측정합니다.

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가 측정 금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기 손익으로 인식됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(채무상품)

당사는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 측정합니다.

계약상 현금흐름을 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가 측정 금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(지분상품)

최초 인식 시점에, 당사는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 당사가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 당기손익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

당사는 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지않은 상장 지분 상품을 포함합니다. 상장 지분 상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

제거

금융자산(또는, 금융자산의 일부 또는 비슷한 금융자산의 집합의 일부)는 다음과 같은 상황에서 우선적으로 제거됩니다.

금융자산의 현금흐름을 수취할 권리가 소멸되거나 당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 양도하거나 양도(pass-through)계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체없이 제3자에게 지급할 의무가 있다. 이 경우에 당사는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자산에 대한 통제를 이전한다.

당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도(pass-through) 계약을 체결할 때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 당사가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 당사는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 당사가 보유한 권리와 의무를 반영하여 측정합니다.

보증을 제공하는 형태인 지속적 관여는 양도된 자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구 받을 수 있는 최대 금액 중 낮은 금액으로 측정됩니다.

금융자산의 손상

당사는 당기손익-공정가치 항목을 제외한 모든 채무상품에 대하여 기대신용손실(ECL)에 대한 충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 두 개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 신용 익스포저에 대하여, 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

(2) 금융부채

최초 인식과 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 대여금, 차입금 및 미지급금의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

후속 측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다. 당사는 어떤 금융부채도 당기손익-공정가치 항목으로 지정하지 않았습니다.

제거

금융부채는 지급 의무의 이행, 취소 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 대여자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나 기존 부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

(3) 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행 가능한 상계 권리를 현재 가지고 있거나, 차액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 재무상태표에서 상계하여 순액으로 표시됩니다.

2-2-3 유형자산

건설중인자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 잔액으로, 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 이러한 원가에는 자산의 인식요건을 충족한 대체원가 및 장기건설 프로젝트의 차입원가를 포함하고 있습니다. 유형자산의 주요 부분이 주기적으로 교체될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수동안 감가상각하고 있습니다. 또한 종합검사원가와 같이 자산의 인식요건을 충족하는 경우에는 유형자산의 장부금액에 포함되어 있으며 모든 수선 및 유지비용은 발생시점에 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

고객으로부터 이전받은 유형자산은 최초 측정시 통제를 획득한 날의 공정가치로 측정하고 있습니다.

감가상각은 다음과 같은 자산의 추정내용연수를 적용하여 정액법으로 계산됩니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
비품	4년	정액법
임차건물시설	4년	정액법

유형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되며, 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식합니다. 유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하고, 변경시 변경효과는 전진적으로 인식합니다.

2-2-4 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높고 자산의 취득원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 무형자산을 인식하고 있습니다. 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감하여 표시하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한 내용연수와 상각방법은 적어도 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 예상소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되, 매년 회수가능금액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상차손의 인식 여부를 검토하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지 검토하고 적절하지 않을 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

무형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-2-5 퇴직급여부채

당사는 확정기여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않으며 기여금이 납부된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 납부의무가 발생된 시점에 종업원급여 비용으로 인식됩니다.

2-2-6 법인세

(1) 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

(2) 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 또한 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고 과세대상기업이 동일한 경우 혹은 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

2-2-7 금융상품 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 계상하고 있습니다.

2-2-8 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 부채의 특유위험을 반영한 현행 세전 이자율로 할인하고 있습니다. 충당부채를 현재가치로 평가하는 경우, 기간 경과에 따른 장부금액의 증가는 금융원가로 인식하고 있습니다.

2-2-9 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세 효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

2-2-10 배당금

배당금은 당사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2-2-11 수수료수익

(1) 집합투자기구운용보수 및 투자일임수수료

당사는 자본시장법에 따라 투자신탁재산을 운용 및 운용지시하고 동 업무의 신탁계약에 의거하여 기본용역보수 및 성과보수를 계상하고 있습니다. 기본용역보수는 투자신탁재산의 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액에 보수계간기산의 일수를 곱한 금액으로 계상하고 있습니다. 성과보수는 투자신탁재산이 동 신탁계약의 목표수익 이상을 달성했을 경우 동 계약에 의거하여 계산되는 금액을 성과보수로 인식하고, 동 수익인식을 위한 결정적이고 중요한 행위가 수행되는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 투자자문수수료

당사는 투자자문업무에 대한 수수료를 계약기간의 경과 또는 수익인식을 위한 결정적이고 중요한 행위가 수행되는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2-2-12 이자수익 및 이자비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2-2-13 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-2-14 리스

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 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 측정
- 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

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

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

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상' 을 적용합니다.

당사는 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, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다.

2-3 회계정책 및 공시사항의 변경

2-3-1 제·개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기에 새로 도입된 다음의 기준서 및 해석서를 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다. 당사는 동 제·개정사항이 당사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

1) 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정-교환가능성 결여

동 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성을 평가할 때 다음의 사항을 고려하도록 하고 있습니다. 1) 교환에 소요되는 기간범위, 2) 다른 통화를 획득할 능력, 3) 시장이나 교환메커니즘, 4) 다른 통화의 획득 목적, 5) 다른 통화를 단지 제한적인 금액만 획득할 수 있는 능력입니다. 또한 교환가능성 결여시 현물환율을 추정하도록 하고 있습니다. 현물환율을 추정할 시에는 1) 교환 가능하지 않은 상황의 성격 및 재무적 영향, 2) 사용된 현물환율, 3) 추정 프로세스, 4) 통화가 교환 가능하지 않음으로 인해 기업이 노출되는 위험을 공시해야 합니다.

- 기업회계기준서 제1117호 - 보험계약

동 개정사항은 무·저해지상품 해지율에 예외모형을 사용하기로 회사가 판단한 근거, 원칙모형을 사용하였을 경우 재무제표에 미치는 영향 등 재무제표이용자에게 유용할 수 있는 정보를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2029년 12월 31일 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 당사의 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다. 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로서, 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

(1) 법인세

당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산, 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산, 부채에 영향을 줄 수 있습니다. 이월결손금 및 차감할 일시적 차이는 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하였습니다. 이러한 경우 당사는 미래 과세소득을 과거 재무 성과를 기초로 하여 예측한 영업이익 등의 관련 요소를 고려하여 평가하고 있습니다. 당사는 이연법인세자산의 장부금액을 매 보고기간 말에 검토하고 있으며, 미래 과세소득의 발생가능성이 변경된다면 차감할 일시적차이를 사용하기에 충분한 과세소득 범위 내에서 이연법인세자산을 조정하고 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 현금흐름할인법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성 위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 또는 공표됐으나 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'-금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'-리스부채 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'-사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준 최초채택'-위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'-원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 과 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항은 자연의존적 전력계약은 '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약'과 '자연에 의존하는 전력을 참조하는 금융상품' 이 포함됨을 명확히 하였습니다. 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정사항은 미이행 계약으로 회계처리하는 자연에 의존하는 '전력매입' 계약에 대해 기업에게 노출된 '계약상 특성'에 대한 정보와 '미인식 약정'에 대한 정보 및 '재무성과'에 미치는 영향에 대한 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 기준서로 손익계산서를 중심으로 하여 재무제표 이용자에게 기업의 성과를 분석하고 비교하는 데 보다 유용한 정보를 제공하는 요구사항을 개발하는 데에 초점을 두고 제정 되었습니다. 동 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

① 주요 재무제표와 주석의 역할: 주요 재무제표는 보고기업의 인식된 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름에 대해 구조화된 요약 정보를 제공하여 재무제표이용자가 주요 재무제표에 표시된 line item을 이해할 수 있도록 하고, 재무제표의 목적이 달성되도록 중요한 정보를 제공하여 주요 재무제표를 보완한다는 점을 명확히 하고 구체적인 적용지침을 제공합니다

② 손익계산서: 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세, 중단영업의 다섯가지 범주로 분류하도록 요구하고 '영업손익'을 투자, 재무, 법인세, 중단영업에 속하지 않는 모든 수익과 비용의 합계로 정의(잔여 범주)하여 유용한 구조적 요약을 제공합니다

③경영진이 정의한 성과측정치: MPM(Management-defined performance measures) 식별을 위한 요구사항, 측정방법, 공시에 대한 요구사항을 새롭게 도입하여, Non-GAAP measure에 대한 정보 투명성을 강화하고 재무성과에 대한 경영진의 관점을 보다 효과적으로 전달하도록 합니다.

④ 통합과 세분화: 공유되는(또는 공유되지 않는) 특성을 기준으로 통합(또는 세분화)할 것을 요구합니다. 표시되거나 공시되는 정보의 이해도를 높이는 동시에 지나치게 세분화함으로써 중요한 정보가 불분명해지는 것을 방지하기 위해 세부적인 요구사항을 제시합니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항중 기업회계기준서 제1118호를 제외하고는 이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 회사는 당기중 기업회계기준서 제1118호 도입준비를 수행할 예정입니다.

5. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	금융기관	연이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산:				
보통예금	NH농협은행	-	1,356,566	675,417
MMDA	NH농협은행	0.60	6,302,103	6,370,778
소계			7,658,669	7,046,195
예치금:				
정기예금	NH농협은행	2.11~2.84	80,000,000	68,000,000
대손충당금			(10,504)	(8,874)
소계			79,989,496	67,991,126
합계			87,648,165	75,037,321

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,874	-	-	8,874
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	1,630	-	-	1,630
기말	10,504	-	-	10,504

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,524	-	-	6,524
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	2,350	-	-	2,350
기말	8,874	-	-	8,874

(3) 당기 및 전기 중 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	75,046,195	-	-	75,046,195
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	12,612,474	-	-	12,612,474
기말	87,658,669	-	-	87,658,669

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	73,837,509	-	-	73,837,509
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	1,208,686	-	-	1,208,686
기말	75,046,195	-	-	75,046,195

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	종목명	장부금액 (공정가치)
당기손익-공정가치측정금융자산	사모 집합투자증권	5,131,519
	공모 집합투자증권	15,554,799
합 계		20,686,318

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	종목명	장부금액 (공정가치)
당기손익-공정가치측정금융자산	사모 집합투자증권	4,948,656
	공모 집합투자증권	14,387,442
합 계		19,336,098

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	기타	20,686,318	100.00	19,336,098	100.00

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	대한민국	20,686,318	100.00	19,336,098	100.00

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	40,339,678	40,390,592
기타포괄손익-공정가치 측정 지정 지분상품	490,500	684,441
합계	40,830,178	41,075,033

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명		당기말		전기말	
		지분율(%)	장부금액 (공정가치)	지분율(%)	장부금액 (공정가치)
회사채(주1)	은행채	-	40,339,678	-	40,390,592
출자금(주2)	한국금융투자협회	0.18	490,500	0.18	490,500
	우리투자증권	-	-	0.01	193,941
합계			40,830,178		41,075,033

(주1) 회사채는 (주)우리은행 등이 발행한 은행채로 만기는 2026년 ~ 2027년입니다. 회사채는 계약상 현금흐름의 수취와 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있으며 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름을 갖고 있어 당사는 동 회사채를 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다. 손상검사 목적상 회사채는 거래상대방의 신용등급이 AAA등급이므로 신용위험이 낮다고 판단하였습니다.

(주2) 당사는 전략적 보유목적에 해당하는 경우 투자를 통한 시세차익을 위해 보유하는 것이 아니므로 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하고, 이 외의 경우에는 당기손익-공정가치 범주로 분류하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	금융 및 보험업	40,339,678	98.80	40,584,533	98.81
	기타	490,500	1.20	490,500	1.19
합계		40,830,178	100.00	41,075,033	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	대한민국	40,830,178	100.00	41,075,033	100.00

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득 원가	감가상각 누계액	장부 금액	취득 원가	감가상각 누계액	장부 금액
비품	2,523,058	(1,677,145)	845,913	1,991,188	(1,444,423)	546,765
임차건물시설	1,650,931	(1,373,305)	277,626	1,476,267	(1,133,890)	342,377
복구충당부채관련자산	-	-	-	672,021	(335,067)	336,954
합계	4,173,989	(3,050,450)	1,123,539	4,139,476	(2,913,380)	1,226,096

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
비품	546,765	593,745	(99)	(294,498)	845,913
임차건물시설	342,377	174,664	-	(239,415)	277,626
복구충당부채관련자산	336,954	-	-	(336,954)	-
합계	1,226,096	768,409	(99)	(870,867)	1,123,539

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
비품	517,596	299,922	(15,325)	(255,428)	546,765
임차건물시설	535,273	64,485	-	(257,381)	342,377
복구충당부채관련자산	316,009	672,021	-	(651,076)	336,954
합계	1,368,878	1,036,428	(15,325)	(1,163,885)	1,226,096

9. 보험가입내역

당기말과 전기말 현재 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	163,023,730
자산운용사배상책임보험	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,260,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	8,775,345

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 가입당시 인원에 대한 부보금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	152,031,360
자산운용사배상책임보험	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,190,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	2,488,125

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 가입당시 인원에 대한 부보금액입니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	559,121	(410,434)	148,687	479,137	(354,775)	124,362
개발비	2,285,798	(1,288,766)	997,032	1,789,651	(974,297)	815,354
회원권	102,711	-	102,711	102,711	-	102,711
합계	2,947,630	(1,699,200)	1,248,430	2,371,499	(1,329,072)	1,042,427

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	124,362	79,984	-	(55,659)	148,687
개발비	815,354	496,147	-	(314,469)	997,032
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	1,042,427	576,131	-	(370,128)	1,248,430

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	101,274	71,387	-	(48,299)	124,362
개발비	422,686	592,031	-	(199,363)	815,354
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	626,671	663,418	-	(247,662)	1,042,427

11. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	419,000	548,943
미수수익	25,638,562	18,517,284
선급비용	1,272,131	1,126,748
보증금	4,105,832	1,764,318
소계	31,435,525	21,957,293
대손충당금	(90)	(148)
합계	31,435,435	21,957,145

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	148	-	-	148
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	(58)	-	-	(58)
기말	90	-	-	90

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	75	-	-	75
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	73	-	-	73
기말	148	-	-	148

(3) 당기 및 전기 중 기타자산의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계(주1)
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	21,957,293	-	-	21,957,293
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	9,478,232	-	-	9,478,232
기말	31,435,525	-	-	31,435,525

(주1) 기타자산 총장부금액 중 선급비용은 충당금 설정대상이 아닙니다

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계(주1)
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	19,900,967	-	-	19,900,967
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	2,056,326	-	-	2,056,326
기말	21,957,293	-	-	21,957,293

(주1) 기타자산 총장부금액 중 선급비용은 충당금 설정대상이 아닙니다

12. 리스

12-1. 사용권자산

당사는 부동산과 차량운반구를 리스하였습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	3,420,361	(855,090)	2,565,271
차량운반구	502,349	(196,355)	305,994
합계	3,922,710	(1,051,445)	2,871,265

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	1,377,310	(696,068)	681,242
차량운반구	369,040	(98,114)	270,926
합계	1,746,350	(794,182)	952,168

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 유형별 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	기말
부동산	681,242	3,420,361	(1,536,332)	2,565,271
차량운반구	270,926	166,144	(131,076)	305,994
합계	952,168	3,586,505	(1,667,408)	2,871,265

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	기말
부동산	647,444	1,350,054	(1,316,256)	681,242
차량운반구	159,610	215,481	(104,165)	270,926
합계	807,054	1,565,535	(1,420,421)	952,168

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비		
부동산	1,536,332	1,316,256
차량운반구	131,076	104,165
합계	1,667,408	1,420,421
리스부채 이자비용	34,216	17,216
리스부채 측정치에 포함되지 않은 리스료(부가가치세)	148,887	140,231

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 1,488,865천원 및 1,402,312천원입니다.

12-2. 리스부채

당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		~3개월 이하	~12개월 이하	~5년 이하		
리스부채(주1)	124,629	249,258	1,112,212	863,219	-	2,349,318

(주1) 리스부채 현재가치할인차금은 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		~3개월 이하	~12개월 이하	~5년 이하		
리스부채(주1)	121,316	242,633	415,317	181,681	-	960,947

(주1) 리스부채 현재가치할인차금은 제외되어 있습니다.

13. 자본금과 기타자본구성요소

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	24,000,000 주	24,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 총수	8,000,000 주	8,000,000 주
보통주식	6,000,000 주	6,000,000 주
종류주식	2,000,000 주	2,000,000 주

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	이익잉여금 대체	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(311,517)	(45,003)	6,238	607,757	257,475

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	이익잉여금 대체	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(848,098)	728,574	(191,993)	-	(311,517)

(3) 당기 및 전기 중 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(안)

제 24(당) 기	2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지	제 23(전) 기	2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지
처분예정일	2026년 3월 27일	처분확정일	2025년 3월 27일

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위: 천원)

과목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		68,991,369		55,222,102
1. 전기이월이익잉여금	30,566,061		25,223,689	
2. 당기순이익	39,224,455		29,998,413	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분	(607,757)		-	
4. 기타변동	(191,390)		-	
II. 이익잉여금처분액		(27,535,015)		(24,656,041)
1. 이익준비금	-		(648,000)	
2. 대손준비금	(35,015)		(8,041)	
3. 배당금	(27,500,000)		(24,000,000)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		41,456,354		30,566,061

14. 배당금

(1) 당기말과 전기말 현재 주주에 대한 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기말	전기말
1주당 배당금(배당률)	3,438원(68.8%)	3,000원(60.0%)
발행주식수	8,000,000	8,000,000
배당금총액	27,500,000,000	24,000,000,000

(2) 당사의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
배당액	27,500,000	24,000,000
당기순이익	39,224,455	29,998,413
배당성향	70.11%	80.00%

15. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조 제1항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	95,183	87,142
대손준비금 적립 예정금액	35,015	8,041
대손준비금 예정 잔액	130,198	95,183

(2) 당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	39,224,455	29,998,413
대손준비금 전입액	35,015	8,041
대손준비금 반영후 조정이익(주1)	39,189,440	29,990,372
종류주 당기순이익(주2)	9,797,360	7,497,593
보통주 당기순이익	29,392,080	22,492,779
대손준비금 반영후 주당 조정이익		
보통주 주당이익	4,899원	3,748원
종류주 주당이익	4,899원	3,748원

(주1) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 포괄손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다. 대손준비금 전입액은 당기말 대손준비금 예정 잔액에서 당기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출합니다.

(주2) 2015년에 발행한 의결권 배제에 관한 종류주식 2,000,000주에 대한 당기순이익입니다. 해당 종류주식의 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

16. 법인세비용과 이연법인세자산

(1) 당기 및 전기 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	14,274,281	9,871,395
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(831,485)	(2,295,904)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(668,945)	(158,644)
자본에 직접 반영된 법인세	6,238	(191,993)
법인세비용	12,780,089	7,224,854

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	52,004,544	37,223,267
적용세율(주1)에 따른 법인세	11,551,050	8,136,575
조정사항		
비공제비용	464,598	423,195
미환류소득에 대한 법인세비용	1,939,710	964,969
경정청구인용액	-	(1,189,938)
기타	(1,175,269)	(1,109,947)
법인세비용	12,780,089	7,224,854
유효세율	24.57%	19.41%

(주1) 과세표준 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9% 및 200억원 초과 23.1%

(3) 당기말과 전기말 현재 누적 일시적차이 및 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	변동	기말
복구총당부채관련자산	(672,022)	672,022	-
복구총당부채관련자산 감가상각누계액(-)	335,067	(335,067)	-
복구총당부채	669,332	37,517	706,849
현재가치할인차금(-)	12,684	38,487	51,171
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	414,466	(754,144)	(339,678)
미수이자	(208,036)	200	(207,836)
당기손익-공정가치측정금융자산	(943,584)	(859,636)	(1,803,220)
리스부채	960,947	1,388,371	2,349,318
리스부채 현재가치할인차금(-)	(16,014)	(31,168)	(47,182)
사용권자산	(1,746,350)	(2,176,360)	(3,922,710)
사용권자산 감가상각누계액(-)	794,183	257,262	1,051,445
미확정비용	10,551,836	4,009,063	14,560,899
즉시상각의제	-	56,210	56,210
합계	10,152,509	2,302,757	12,455,266
이연법인세자산(주1)	2,345,230		3,014,174

(주1) 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 확실하며 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	변동	기말
복구총당부채관련자산	(633,755)	(38,267)	(672,022)
복구총당부채관련자산 감가상각누계액	317,746	17,321	335,067
복구총당부채	632,076	37,256	669,332
현재가치할인차금(-)	24,864	(12,180)	12,684
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,131,176	(716,710)	414,466
미수이자	(131,703)	(76,333)	(208,036)
당기손익-공정가치측정금융자산	(998,864)	55,280	(943,584)
리스부채	797,547	163,400	960,947
리스부채 현재가치할인차금(-)	(9,117)	(6,897)	(16,014)
사용권자산	(1,690,196)	(56,154)	(1,746,350)
사용권자산 감가상각누계액(-)	883,142	(88,959)	794,183
미확정비용	9,142,824	1,409,012	10,551,836
합계	9,465,740	686,769	10,152,509
이연법인세자산(주1)	2,186,586		2,345,230

(주1) 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 확실하며 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	98,499	92,261

17. 주당이익

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로, 당기 및 전기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	39,224,455	29,998,413
종류주 당기순이익(주1)	9,806,114	7,499,603
보통주 당기순이익	29,418,341	22,498,810
가중평균보통주식수	6,000,000주	6,000,000주
기본주당이익	4,903원	3,750원

(주1) 2015년에 발행한 의결권 배제에 관한 종류주식 2,000,000주에 대한 당기순이익입니다. 해당 종류주식의 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

당기 및 전기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당사 운용 펀드에 대한 당기말 현재 당사의 투자 약정 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

대상	약정금액	실행금액	미실행잔액
부동산 블라인드 1호	2,000	2,000	-
부동산 블라인드 2호	5,000	3,970	1,030
TDF 2055펀드 투자	1,000	1,000	-
로지스 부동산 일반사모투자회사 제1호	2,360	146	2,214
2025년 신규 공모펀드 투자	3,000	1,000	2,000
Arundi JP 모건 글로벌 고배당	1,000	1,000	-
지역활성화 투자 자펀드 1호 및 2호	500	-	500
주력산업 자동차 등 대출형 기업지원	2,000	-	2,000
부동산 블라인드 3호	10,000	-	10,000
하나로 TDF2060	1,000	-	1,000
2026년 고유재산 투자회수계획	3,000	-	3,000
합계	30,860	9,116	21,744

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 계류 중인 소송사건은 없습니다.

19. 집합투자재산의 종류와 금액

(1) 당사는 당기말 현재 442개(종류형 모펀드 기준) 집합투자기구를 운용하고 있으며, 집합투자기구 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.001%~0.108%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 당사가 운용하고 있는 집합투자재산의 종류별 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
주식	6,164,404	2,732,932
주식혼합	38,153	28,624
채권	10,574,345	8,607,304
채권혼합	662,009	542,582
파생상품투자	5,906,107	4,992,044
재간접투자	3,886,250	2,621,619
특별자산	8,483,707	8,394,011
MMF	16,033,802	12,339,039
합계	51,748,777	40,258,155

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

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
투자신탁위탁자보수	67,030,601	58,824,894

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

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말
미수투자신탁위탁자보수	17,310,243	12,893,395

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
공동지배기업	농협금융지주, Amundi Asset Management
기타특수관계자	농업협동조합중앙회, 농협은행, 농협생명보험, 농협손해보험, NH투자증권, NH농협캐피탈, NH저축은행, 농협리츠운영, NH선물, 농협네트웍스, 농협정보시스템, 기타 농협중앙회 자회사 등, 농협경제지주 및 농협경제지주 자회사 등, Amundi Hong Kong Limited, Amundi Singapore Limited, 기타 Amundi Asset Management 자회사 등

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

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당기	전기
농협은행	이자수익	1,702,760	2,124,744
	수수료수익	1,488,627	1,369,325
	지급수수료 외	3,149	3,007
농협손해보험	수수료수익	18,494	19,588
	보험료 외	254,677	237,956
농협생명보험	수수료수익	760,128	761,184
엔에이치투자증권	수수료수익	1,112,523	871,467
농업협동조합중앙회	수수료수익	474,476	443,499
	판매비와관리비	62,794	48,253
	영업외비용	249,751	228,690
Amundi Asset Management	판매비와관리비	165,871	11,370
	수수료수익	334,000	869,437
농협정보시스템	판매비와관리비	76,230	40,064
농협식품	판매비와관리비	5,706	4,400
농협양곡(주)	판매비와관리비	-	1,860
농협홍삼	판매비와관리비	9,996	-
농협파트너스	판매비와관리비	264,338	239,142

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

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당기말	전기말
농협은행	현금및현금성자산	7,658,669	7,046,195
	예치금	80,000,000	68,000,000
	미수이자	683,707	1,134,515
	보증금	300	300
	미수투자일임수수료	184,029	179,757
	미지급비용	317,207	265,943
농협손해보험	미수투자일임수수료	6,290	7,296
농협생명보험	미수투자일임수수료	717,483	714,165
농업협동조합중앙회	미수투자일임수수료	241,661	219,795
Amundi Asset Management	미수금	40,000	413,662
	미수투자자자문수수료	334,000	113,590
	미지급비용	183,000	11,370

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 고정자산 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	구분	당기	전기
Arundi Asset Management	무형자산매입	162,000	-

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	1,815,200	106,674	1,921,874

<전기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	1,843,673	130,534	1,974,207

21. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
사용권자산 증가	3,586,506	1,565,535
비품의 폐기	61,776	93,847
복구충당부채관련자산의 증감	-	672,021
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(45,003)	728,574

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	기말
리스부채	944,933	(1,488,865)	2,811,852	34,216	2,302,136

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	전기말
리스부채	788,430	(1,402,312)	1,541,599	17,216	944,933

22. 위험관리

당사의 재무위험 관리는 영업활동에서 파생되는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다. 당사는 이를 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 재무위험 관리정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

당사의 재무위험관리의 주요 대상인 금융자산은 현금및현금성자산, 예치금, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 미수수익 및 기타채권 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채로 구성되어 있습니다.

22-1 시장위험

22-1-1 환율변동위험

당사는 해외거래에 따라 보고통화와 다른 외화 수입, 지출이 발생하고 있습니다. 이로 인해 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화로는 USD가 있습니다. 당사는 외화표시 대외거래에 수반되는 모든 외환을 관리함으로써, 환율변동에 의한 리스크를 최소화하고 영업수익 증대 및 운영의 효율성 제고를 위해 노력하고 있습니다.

당사는 당기말과 전기말 현재 외화표시 금융자산 및 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

22-1-2 이자율위험

이자율위험은 시장금리 변동으로 인한 재무상태표 항목의 가치변동(공정가치) 위험과 투자 및 재무활동으로부터 발생하는 이자수익, 비용의 현금흐름이 변동될 위험으로 정의할 수 있습니다. 이러한 당사 이자율 변동위험은 주로 예금 및 채무증권에서 비롯되며, 당사는 이자율 변동으로 인한 불확실성을 최소화하기 위하여 주기적으로 금리동향을 모니터링하고 이에 따른 대응방안을 수립하고 있습니다.

22-2 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 당사는 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 주기적으로 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정, 관리하고 있습니다.

신용위험은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있으며 해당거래는 현금 및 현금성 자산, 예금 그리고 기타금융상품 거래를 포함합니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 당사는 국제 신용등급이 높은 은행들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

22-2-1 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 금융상품과 관련하여 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금(주1)	87,648,165	75,037,321
기타금융자산(주2)	30,163,303	20,830,397
당기손익-공정가치 측정 채무상품	20,686,318	19,336,098
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	40,339,678	40,390,592
합계	178,837,464	155,594,408

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

22-3 유동성위험

당사는 주기적인 자금수지 예측, 필요 현금수준 추정 및 수입, 지출 관리 등을 통하여 적정 유동성을 유지하고 있으며, 주기적으로 미래현금흐름을 예측하여 유동성위험을 사전적으로 관리하고 있습니다.

22-3-1 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기에 따른 분석 결과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	합계
			~3개월 이하	~1년 이하		
금융자산:						
현금및예치금(주1)	7,658,669	-	44,994,092	34,995,404	-	87,648,165
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	20,686,318	20,686,318
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	10,084,300	30,255,378	40,339,678
기타금융자산(주2)	-	180,821	28,610,108	297,192	1,126,353	30,214,474
합계	7,658,669	180,821	73,604,200	45,376,896	52,068,049	178,888,635
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	1,049,459	15,888,108	2,456,297	1,873,948	21,267,812

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	합계
			~3개월 이하	~1년 이하		
금융자산:						
현금및예치금(주1)	7,046,195	4,999,348	24,996,738	37,995,040	-	75,037,321
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	19,336,098	19,336,098
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	40,390,592	40,390,592
기타금융자산(주2)	-	992,534	18,250,746	1,599,801	-	20,843,081
합계	7,046,195	5,991,882	43,247,484	39,594,841	59,726,690	155,607,092
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	861,037	12,072,124	1,327,152	1,153,209	15,413,522

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액입니다.

23. 금융상품의 공정가치

23-1 금융자산 및 부채의 공정가치 측정 방법

당사는 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.
- 나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름 할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.
- 다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법이 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.
- 라. 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생 상품인 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

23-2 금융상품의 공정가치 및 공정가치 서열체계

23-2-1 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금(주1)	87,648,165	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	20,686,318	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	40,830,178	40,830,178
기타금융자산(주2)	30,163,303	30,163,303
합계	179,327,964	179,327,964
금융부채:		
기타금융부채(주3)	21,220,630	21,220,630

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금(주1)	75,037,321	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	19,336,098	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	41,075,033	41,075,033
기타금융자산(주2)	20,830,397	20,830,397
합계	156,278,849	156,278,849
금융부채:		
기타금융부채(주3)	15,397,508	15,397,508

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

구분	방법 및 가정
현금및예치금	현금및예치금의 경우 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정금융 자산	당기손익-공정가치측정금융자산은 수익증권이며, 활성시장에서 관측가능한 투입변수 또는 순자산가치법을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 출자금 및 채무상품입니다. 출자금은 순자산가치법을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 채무상품은 현금흐름할인모형을 사용하여, 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산(부채)	기타금융자산(부채)의 경우 대부분 수취(지급)가 단기간내에 이루어지므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

23-2-2 금융상품의 공정가치 서열체계

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

2) 수준 2

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치

3) 수준 3

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 당사는 매 보고 기간 말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단하고 있습니다.

23-2-3 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	87,648,165	-	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	-	15,554,799	5,131,519	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,339,678	490,500	40,830,178
기타금융자산(주1)	-	-	30,163,303	30,163,303
합계	-	143,542,642	35,785,322	179,327,964
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	21,220,630	21,220,630

(주1) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 금융부채입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	75,037,321	-	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	-	14,387,442	4,948,656	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,390,592	684,441	41,075,033
기타금융자산(주1)	-	-	20,830,397	20,830,397
합계	-	129,815,355	26,463,494	156,278,849
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	15,397,508	15,397,508

(주1) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 금융부채입니다.

23-2-4 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채 중 수준 3으로 분류되는 항목의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분		기초	당기손익	기타포괄 손익	매입/발행	매도/결제	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,948,655	92,281	-	90,584	-	5,131,520
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	684,441	-	5,912	-	(199,853)	490,500
	합 계	5,633,096	92,281	5,912	90,584	(199,853)	5,622,020

<전기>

(단위: 천원)

구 분		기초	당기손익	기타포괄 손익	매입/발행	매도/결제	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,914,798	(21,280)	-	55,138	-	4,948,656
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	736,346	-	(51,905)	-	-	684,441
	합 계	5,651,144	(21,280)	(51,905)	55,138	-	5,633,097

23-2-5 공정가치로 측정되는 수준3의 금융자산 및 금융부채의 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 아래와 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법	편입자산의 공정가치
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법	편입자산의 공정가치
	DCF모형	추정현금흐름, 할인율

24. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정 가치 측정 금융 상품	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	87,648,165	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	20,686,318	-	-	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,830,178	-	40,830,178
기타금융자산(주2)	-	-	30,163,303	30,163,303
합계	20,686,318	40,830,178	117,811,468	179,327,964
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	21,220,630	21,220,630

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정 가치 측정 금융 상품	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	75,037,321	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	19,336,098	-	-	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	41,075,033	-	41,075,033
기타금융자산(주2)	-	-	20,830,397	20,830,397
합계	19,336,098	41,075,033	95,867,718	156,278,849
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	15,397,508	15,397,508

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

25. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

26. 고객과의 계약에서 생기는 수익

보고기간 중 당사의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
용역의 유형		
집합투자기구운용보수	67,030,601	58,824,894
자산관리수수료	40,689,536	28,312,748
기타수수료	566,762	1,266,671
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,286,899	88,404,313
수익인식 시기		
기간에 걸쳐 인식	108,286,899	88,404,313

27. 비연결구조화기업

(1) 보고기간 종료일 현재 기업이 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 형태는 다음과 같습니다.

유형	목적	주요 자본조달 방법
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	출자 및 수익증권 발행 등

(2) 보고기간 종료일 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 위험은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
비연결구조화기업의 총자산	4,655,624	4,524,513
재무제표상 장부금액	20,686	19,336
당기손익-공정가치측정금융자산	20,686	19,336
최대손실 노출액	23,930	22,725
신용공여 및 기타약정	3,244	3,389
투자자산	20,686	19,336

28. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2026년 2월 12일 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 엔에이치아문디자산운용주식회사(이하 '회사')의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

첨부 : 2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

엔에이치아문디자산운용 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 엔에이치아문디자산운용 주식회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 엔에이치아문디자산운용 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

Deloitte.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 중 성



2026년 3월 18일

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

엔에이치아문디자산운용 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025-12-31 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초월할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025-12-31 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

(붙임)

- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 01월 30일

대표이사 김 정 섭

내부회계관리자 권 준 희

(붙임) 형령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제활동	실제 · 운영 실태 점검 결과
전사적 수준 통제	[명령휴가] 경영진은 부정의 가능성을 고려하여 인사규정상 명령휴가제도를 실시하고 있으며, 금융사고 예방을 위하여 상시 절차를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시실 25년 12월, 26년 1월)
	[부정위험 평가] 경영진은 업무 프로세스 변화 등을 고려하여 잠재적 부정위험에 대한 식별 및 평가를 최신화 하고 이를 통제에 적절히 반영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀 25년 12월, 26년 1월)
	[내부고발제도] 경영진은 부정, 법규위반 및 불이익에 대한 임직원의 원활한 제보가 가능하도록 내부고발제도를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시실 25년 12월, 26년 1월)
	[모니터링] 경영진은 업무의 중요도 및 위험도를 감안하여 내부통제 이행사항 점검 결과를 모니터링함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시실, 경영전략팀, 감사실 25년 12월, 26년 1월)
	[사고예방대책] 경영진은 계약관련 위험, 부당행위의 사전예방 및 계약사후 투명성 제고를 위해 보고된 계약 보고사항에 대하여 모니터링함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시실 25년 12월, 26년 1월)
	[업무분장 현황 관리] 경영진은 조직별 업무에 대한 권한과 책임을 정의하고 상호 견제 및 권한분리를 위해 업무분장준칙을 제정하여 운용하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀 25년 12월, 26년 1월)
자금통제	[계좌 등록/변경] 재무회계팀 담당자는 계좌개설 또는 해지의 경우 기안문을 작성하여 상위권자의 승인을 득함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[계좌 완전성 검토] 재무회계팀 담당자는 월별 잔액증명서로 조회되는 계좌와 내부적 관리하고 있는 계좌리스트의 대사를 통해 계좌리스트의 적정성 검토를 수행한 후 상위권자의 승인을 득함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[인감 사용통제] 경영지원팀장은 법인-사용인감의 물리적 접근을 제한하고 날인목적 및 요청부서 승인 기안 검토 후, 사용대상상 관한 사항 기재 및 날인 내역을 모니터링함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 25년 12월, 26년 1월)
	[자금 집행 검토] 재무회계팀 담당자는 각 부서에서 승인받은 지출결의서의 금액과, 거래상대방 계좌등 근거 서류상 주요 내역에 대해 검토한 후 재무회계팀장, 부문장의 승인을 득함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[자금인출 거래 승인] COO는 담당자/승인자의 검토가 완료된 지출결의서와 인터넷뱅킹 상의 거래내역이 동일인지 확인 후 OTP 카드를 이용하여 자금을 집행함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[자금집행 업무분장] 재무회계팀 담당자에게는 출금입력 권한만(출금 불가능), 결제자에게는 송금집행 권한만(입력 불가능) 부여되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[자금집행 전표 승인] 승인된 지출결의서에 따라 이상 없이 출금완료된 권에 대해 반제 전표를 작성하고 승인을 득함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)
	[일일자금 잔액 및 입출금내역 관리] 일일 입출금 거래내역 및 잔액을 조회하여 자금일보를 작성하고 전결권자의 승인을 득함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)

1. 2025 내부회계관리제도 운영실태보고서_kor_signed_2

<p>[거래처 정보 등록 및 관리] 재무회계팀장은 거래처 계좌등록 요청서 상 주요 정보(사업자등록번호, 통장사본 등)가 근거 문서와 일치하는지 검토 후 승인하고 시스템상 등록된 거래처의 계좌번호에만 시스템상 송금이 가능함을 확인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[법인카드 관리] 재무회계팀 담당자는 법인카드 등록, 해지 및 한도변경시에 품의서를 작성하여 관련 문서를 첨부하고 전결권자의 승인을 득함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[법인카드 대금지급] 재무회계팀 담당자는 법인카드 대금 지급이 이루어지기 전 기안문 내역을 검토하고 전결권자의 승인을 얻는다</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[공인인증서 권한 관리] 감사실은 최고업무책임자(COO)에게 공인인증서 최종승인 권한을 부여하며, 재무회계팀원의 제출과 재무회계팀장의 승인을 받은 내역에 대해서만 승인이 가능하다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (감사실 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[배당금 이체내역 정확성 대사] 재무회계팀장은 이사회 및 주주총회 승인을 완료한 이익잉여금처분계산서 정보에 따른 배당금 이체내역을 검토하고 승인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[고유재산 거래 승인] 재무회계팀 담당자는 고유재산 리스크 관리 지침에 따라 투자 대상을 선정하고 고유재산 운용 관련 품의서를 작성하여 전결규정에 따라 승인을 득하고 만기 시 상환 금액이 입금되었는지를 확인 후 전표를 작성하고 재무회계팀장의 승인을 득함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>
<p>[고유재산 잔액 대사] 재무회계팀장은 투자한 고유재산의 참고증명서 상 계좌 잔액이 시산표에 인식된 고유재산 잔액과 일치하는지 검토한 후 승인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 25년 12월, 26년 1월)</p>

1. 2025 내부회계관리제도 운영실태보고서_kor_signed_3

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	엔에이치아문디자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 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	4	4	2	1	-	-	-	-	8	7	
투입 시간	분·반기검토	6	4	14	10	224	237	88	16	-	-	-	-	332	267
	감사	9	8	27	39	293	404	79	80	-	-	-	-	408	531
	합계	15	12	41	49	517	641	167	96	-	-	-	-	740	798

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.06.23~2025.06.25			3
주요내용		회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별 및 평가, 유의적 계정 및 공시 식별, 중요성 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2025.09.22~2025.09.26	5 일	4 명	2 명		내부회계 설계 및 운영평가 입증감사절차의 설계
	2026.01.07~2026.01.13	5 일	4 명	2 명		내부회계 운영평가 유의적 계정 및 공시에 대한 입증감사절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.12.15, 2026.03.09				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 15일	감사위원회, 감사팀장, 회계팀장 업무수행이사 외 1인	대면	25년 회계감사 수행계획 계획단계 필수 커뮤니케이션 사항
2	2026년 03월 09일	감사위원회, 감사팀장, 회계팀장 업무수행이사 외 1인	비대면(화상)	25년 회계감사 수행결과 종결단계 필수 커뮤니케이션 사항