

디더블유에스자산운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 23(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 22(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표-----	5
포괄손익계산서-----	6
자본변동표-----	7
현금흐름표-----	8
주석-----	9
III. 외부감사 실시내용-----	61

독립된 감사인의 감사보고서

디더블유에스자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 13일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 디더블유에스 자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 및 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 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 기타 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.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 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.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

디더블유에스자산운용 주식회사

제 23(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 22(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

디더블유에스자산운용 주식회사 대표이사 변현수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 우정국로 26,
(공평동, 센트로폴리스 11층)
(전 화) 02-724-7400

재무상태표

제23(당)기 2023년 12월 31일 현재

제22(전)기 2022년 12월 31일 현재

디더블유에스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전)기	
자 산					
I. 현금및예치금	4,21,22,24		29,660,986,120		19,283,843,102
II. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,21		504,500,000		504,500,000
III. 유형자산	6		1,941,190,137		2,376,252,382
IV. 무형자산	7		970,747,541		977,830,992
V. 기타자산			4,821,451,307		7,495,494,094
1. 미수금	21,22	-		109,822,003	
2. 미수수익	13,21,22,24	3,984,796,875		6,477,069,207	
3. 보증금	21,22	305,580,800		305,580,800	
4. 선급비용		50,512,027		45,458,449	
5. 이연법인세자산	16	480,561,605		557,563,635	
자 산 총 계			37,898,875,105		30,637,920,570
부 채					
I. 기타부채			11,980,658,496		8,843,402,219
1. 체세금예수금		381,212,738		346,173,986	
2. 미지급비용	18,21,22,24	8,454,436,264		6,422,493,277	
3. 순확정급여부채(자산)	8	15,666,232		(169,526,184)	
4. 복구충당부채	9	192,528,336		186,811,164	
5. 미지급법인세	16	1,117,019,696		29,978,462	
6. 리스부채	21,22,23	1,819,795,230		2,027,471,514	
부 채 총 계			11,980,658,496		8,843,402,219
자 본					
I. 자본금	1,10		19,410,825,000		19,410,825,000
II. 기타포괄손익누계액	17		(41,670,568)		38,413,494
III. 이익잉여금	11,12		6,549,062,177		2,345,279,857
자 본 총 계			25,918,216,609		21,794,518,351
부 채 및 자 본 총 계			37,898,875,105		30,637,920,570

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제23(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제22(전기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디더블유에스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전기)	
I. 영업수익			22,741,403,089		17,646,023,380
1. 수수료수익		21,723,482,922		17,197,582,782	
(1) 자산관리수수료	13,24	9,547,188,068		10,616,364,245	
(2) 집합투자기금운용보수	13,20	12,176,294,854		6,581,218,537	
2. 이자수익	24	624,364,492		152,732,295	
3. 외환거래이익		393,555,675		295,708,303	
II. 영업비용			16,771,821,025		16,877,351,395
1. 수수료비용	24	1,489,745,606		1,660,013,966	
2. 이자비용	23	31,459,002		34,715,743	
3. 외환거래손실		368,202,288		375,926,426	
4. 판매비와관리비	14,24	14,882,414,129		14,806,695,260	
III. 영업이익			5,969,582,064		768,671,985
IV. 영업외손익	15		(1,078,175)		-
V. 법인세비용차감전순이익			5,968,503,889		768,671,985
VI. 법인세비용	16		1,228,482,548		178,809,059
VII. 당기순이익			4,740,021,341		589,862,926
VIII. 기타포괄손익			(80,084,062)		180,429,520
후속적으로 당기순이익으로 재분류되지 않는 항목					
1. 확정급여제도의 재측정요소	8,17	(80,084,062)		180,429,520	
IX. 총포괄이익			4,659,937,279		770,292,446
X. 주당이익	19				
기본주당이익 및 희석주당이익			1,221		152

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제23(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제22(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디더블유에스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2022년 1월 1일(전기초)		19,410,825,000	(142,016,026)	3,225,855,579	22,494,664,553
1. 총포괄손익:					
(1) 당기순이익		-	-	589,862,926	589,862,926
(2) 확정급여제도의 재측정요소	8	-	180,429,520	-	180,429,520
2. 자본에 직접 반영된 소유자와의 거래:					
(1) 연차배당		-	-	(1,470,438,648)	(1,470,438,648)
II. 2022년 12월 31일(전기말)		19,410,825,000	38,413,494	2,345,279,857	21,794,518,351
III. 2023년 1월 1일(당기초)		19,410,825,000	38,413,494	2,345,279,857	21,794,518,351
1. 총포괄손익:					
(1) 당기순이익		-	-	4,740,021,341	4,740,021,341
(2) 확정급여제도의 재측정요소	8	-	(80,084,062)	-	(80,084,062)
2. 자본에 직접 반영된 소유자와의 거래:					
(1) 연차배당		-	-	(536,239,021)	(536,239,021)
IV. 2023년 12월 31일(당기말)		19,410,825,000	(41,670,568)	6,549,062,177	25,918,216,609

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제23(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제22(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디더블유에스자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			17,696,902,646		(10,782,280,970)
1. 당기순이익			4,740,021,341	589,862,926	
2. 손익조정항목:			1,285,797,242	909,936,610	
(1) 이자수익	24		(624,364,492)	(152,732,295)	
(2) 외화환산손익	21		(64,315,409)	177,847,618	
(3) 이자비용	25		31,459,002	34,715,743	
(4) 퇴직급여	8,14		90,083,504	115,032,723	
(5) 감가상각비	6,14		510,170,504	505,609,885	
(6) 무형자산상각비	7		7,083,451	13,924,091	
(7) 복구충당부채전입액	9		5,717,172	5,547,399	
(8) 주식기준보상비용	8,18		100,309,753	31,182,387	
(9) 법인세비용	16		1,228,482,548	178,809,059	
(10) 유형자산처분손실	15		1,171,209	-	
3. 자산·부채증감:			11,226,950,353	(12,600,439,201)	
(1) 예치금의 감소(증가)			6,500,000,000	(6,500,000,000)	
(2) 미수금의 감소(증가)			109,944,272	(63,002,336)	
(3) 미수수익의 감소(증가)			2,922,221,914	(2,609,905,896)	
(4) 선급비용의 증가			(5,053,578)	(29,412,411)	
(5) 제세금예수금의 증가(감소)			34,958,441	(229,955,913)	
(6) 미지급비용의 증가(감소)			1,671,699,331	(3,006,319,260)	
(7) 순확정급여부채의 감소	8		(6,820,027)	(161,843,385)	
4. 법인세의 환급(납부)			(43,605,032)	165,626,400	
5. 이자의 수취			487,738,742	152,732,295	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(31,922,892)		(12,464,801)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액			1,585,356	-	
(1) 유형자산의 처분	6		1,585,356	-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액			(33,508,248)	(12,464,801)	
(1) 유형자산의 취득	6		(33,508,248)	(12,464,801)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(819,730,883)		(1,747,903,478)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액			-	-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액			(819,730,883)	(1,747,903,478)	
(1) 배당금의 지급			(536,239,021)	(1,470,438,648)	
(2) 리스부채의 상환			(283,491,862)	(277,464,830)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과			31,894,147		41,050,297
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)			16,877,143,018		(12,501,598,952)
VI. 기초 현금및현금성자산	4		12,783,843,102		25,285,442,054
VII. 기말 현금및현금성자산	4		29,660,986,120		12,783,843,102

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제23(당)기 2023년 12월 31일 현재

제22(전)기 2022년 12월 31일 현재

디더블유에스자산운용 주식회사

1. 회사의 개요

디더블유에스자산운용 주식회사(이하 "당사")는 집합투자재산운용업무, 투자자문(일임)업무 등을 목적으로 2002년 2월 22일에 설립되어 명칭을 도이치투자신탁운용 주식회사로 사용하였으며, 2009년 2월 4일자로 도이치자산운용 주식회사로, 2019년 1월 1일자로 디더블유에스자산운용 주식회사로 상호를 변경하였습니다. 당사는 2020년 10월 12일자로 본점을 서울특별시 종로구 우정국로 26, 11층으로 이전했습니다.

자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 규정에 의하여 당사가 고유재산과 별도로 운용 관리하고 있는 집합투자재산의 규모는 당기말 현재 2,370,148백만원이며, 투자자문서비스를 제공하고 있는 고객의 포트폴리오는 7,459,805백만원입니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 19,411백만원(액면가 : 5,000원)이며, 전액 DWS Group Services UK Limited가 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되며, 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음과 같습니다.

① 법인세

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

② 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차건물의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치에 해당하며, 동 복구비용의 지출은 임차계약 종료시점에 발생할 예정입니다.

③ 확정급여채무의 측정

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 보험수리적 가정에 따라 달라질 수 있습니다. 확정급여채무를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 당사는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있으며, 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다.

(4) 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 글로벌 최저한세

2024년부터 적용되는 글로벌 최저한세 법률에 따라 각 구성부문이 속해 있는 관할국의 합산 단위별로 실효세율과 최저한세율 15%의 차액에 대하여 추가세액을 납부해야 할 수 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 부채의 유동/비유동 분류와 비유동 부채의 차입 약정사항

2020년도와 2022년도에 공표된 이 개정사항은 부채의 유동성 분류에 대한 요구사항을 명확히 하고, 준수해야 하는 미래의 차입약정사항이 있는 비유동부채에 대한 정보의 공시를 요구합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 개시되는 회계연도부터 시행될 예정이며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 와 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 공급자 금융 약정

이 개정사항은 공급자 금융 약정(Supplier finance arrangements)이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성 위험에 노출되는 정도에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 약정에 대한 주석 공시를 요구합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

③ 다음의 제·개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 가상자산 공시(기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시')

3. 중요한 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 주석 2에서 설명하는 사항을 제외하고는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 외화

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

수취채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 수취채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 수취채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

i) 금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 재분류하는 경우 영향받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융 자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

ii) 사업모형

당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제 3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

iii) 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건 (예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정 일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

iv) 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(4) 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 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정 내용연수
구축물	4년
비품	2년~5년
사용권자산(부동산) (*1)	1년~10년

(*1) 사용권자산의 추정내용연수는 리스계약기간을 고려하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간으로 산정하고 있습니다.

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

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측 가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	4년
회원권	비한정 내용연수

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고

판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 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 손상검사를 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.

(7) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 한하여 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(8) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 확정기여제도 관련 퇴직급여

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

③ 확정급여제도 관련 퇴직급여

보고기간 말 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 환급 받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용 가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채의 순이자를 순확정급여부채에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채의 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.

④ 해고급여

당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(9) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

당사는 직원에게 지배회사인 도이치은행 본사(DB AG) 및 디더블유에스그룹(DWS Group GmbH)의 주식에 대한 주식선택권을 부여하고 있습니다. 당사와 지배회사간 상환약정이 존재하고 지급할 금액의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있으므로 당사는 주식기준보상거래를 주식결제형으로 처리하고 있으며, 자본에서 직접 차감하는 방식으로 해당 비용을 부채로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 수익과 비용

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 당사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

① 고객과의 계약에서 생기는 수익

고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련된 당사의 회계정책은 주석 13-(4)에 기술되어 있습니다.

② 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

(12) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간 말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(13) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(14) 리스

당사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타부채'로 표시하였습니다.

2) 단기리스와 소액 기초자산 리스

당사는 복합기를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

4. 현금및예치금

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제23(당기)	제22(전기)	연이자율(%)	금융기관명
현금및현금성자산				
보통예금	217,761,459	160,736,388	0.00	신한은행
정기예금	13,000,000,000	-	3.69 ~ 4.03	신한은행
정기예금	7,000,000,000	-	3.00	도이치은행
외화예금	4,163,755,720	1,022,769,653	0.00	도이치은행
기타예금(MMDA)	5,279,468,941	11,600,337,061	0.40 ~ 1.40	도이치은행
소 계	29,660,986,120	12,783,843,102		
예치금				
정기예금	-	6,500,000,000	4.03	신한은행
소 계	-	6,500,000,000		
합 계	29,660,986,120	19,283,843,102		

5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
금융투자협회 임회비(*)	504,500,000	504,500,000

(*) 금융투자업 관련 유관기관에 대한 지분상품을 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

6. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
취득원가	4,018,607,533	4,006,331,432
감가상각누계액	(2,077,417,396)	(1,630,079,050)
장부가액	1,941,190,137	2,376,252,382

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제23(당)기

(단위: 원)				
구 분	구축물	비품	사용권자산(부동산)	합계
취득원가				
기초금액	549,653,045	826,547,130	2,630,131,257	4,006,331,432
취득금액	-	33,508,248	44,356,576	77,864,824
처분금액	-	(21,808,151)	(43,780,572)	(65,588,723)
기말금액	549,653,045	838,247,227	2,630,707,261	4,018,607,533
감가상각누계액				
기초금액	(226,371,418)	(563,772,804)	(839,934,828)	(1,630,079,050)
감가상각	(111,360,397)	(133,616,494)	(265,193,613)	(510,170,504)
처분금액	-	19,051,586	43,780,572	62,832,158
기말금액	(337,731,815)	(678,337,712)	(1,061,347,869)	(2,077,417,396)
장부가액				
기초금액	323,281,627	262,774,326	1,790,196,429	2,376,252,382
기말금액	211,921,230	159,909,515	1,569,359,392	1,941,190,137

② 제22(전기)

(단위: 원)				
구 분	구축물	비품	사용권자산(부동산)	합계
취득원가				
기초금액	549,653,045	814,082,329	2,630,131,257	3,993,866,631
취득금액	-	12,464,801	-	12,464,801
처분금액	-	-	-	-
기말금액	549,653,045	826,547,130	2,630,131,257	4,006,331,432
감가상각누계액				
기초금액	(115,011,022)	(434,588,927)	(574,869,216)	(1,124,469,165)
감가상각	(111,360,396)	(129,183,877)	(265,065,612)	(505,609,885)
처분금액	-	-	-	-
기말금액	(226,371,418)	(563,772,804)	(839,934,828)	(1,630,079,050)
장부가액				
기초금액	434,642,023	379,493,402	2,055,262,041	2,869,397,466
기말금액	323,281,627	262,774,326	1,790,196,429	2,376,252,382

7. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
취득원가	1,106,012,746	1,106,012,746
상각누계액	(75,265,205)	(68,181,754)
손상차손누계액(*)	(60,000,000)	(60,000,000)
장부가액	970,747,541	977,830,992

(*) 손상된 회원권의 회수가능액은 회원권거래소의 거래가격으로 산정하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	제23(당)기			제22(전기)		
	소프트웨어	회원권	합계	소프트웨어	회원권	합계
취득원가						
기초금액	75,532,566	1,030,480,180	1,106,012,746	75,532,566	1,030,480,180	1,106,012,746
취득금액	-	-	-	-	-	-
기말금액	75,532,566	1,030,480,180	1,106,012,746	75,532,566	1,030,480,180	1,106,012,746
상각누계액 및 손상차손누계액						
기초금액	(68,181,754)	(60,000,000)	(128,181,754)	(54,257,663)	(60,000,000)	(114,257,663)
상각 및 손상차손	(7,083,451)	-	(7,083,451)	(13,924,091)	-	(13,924,091)
기말금액	(75,265,205)	(60,000,000)	(135,265,205)	(68,181,754)	(60,000,000)	(128,181,754)
장부가액						
기초금액	7,350,812	970,480,180	977,830,992	21,274,903	970,480,180	991,755,083
기말금액	267,361	970,480,180	970,747,541	7,350,812	970,480,180	977,830,992

8. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 발생한 종업원급여 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
급여	6,259,619,278	6,539,095,513
퇴직급여-확정기여형	664,563,644	666,929,769
퇴직급여-확정급여형	90,083,504	115,032,723
당기근무원가	99,407,444	111,557,387
이자비용	78,310,232	48,817,523
사외적립자산 기대수익	(87,634,172)	(45,342,187)
명예퇴직금	237,975,000	-
복리후생비	672,436,502	505,740,455
주식기준보상	100,309,753	31,182,387
합 계	8,024,987,681	7,857,980,847

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채(자산)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
확정급여채무	1,742,587,959	1,474,492,567
사외적립자산	(1,726,921,727)	(1,644,018,751)
확정급여부채(자산)	15,666,232	(169,526,184)

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
기초	1,474,492,567	1,570,347,205
당기근무원가	99,407,444	111,557,387
이자비용	78,310,232	48,817,523
급여지급	-	-
재측정손익	90,377,716	(256,229,548)
기말	1,742,587,959	1,474,492,567

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
기초	1,644,018,751	1,461,742,826
사외적립자산 기대수익	82,396,242	40,093,807
급여지급	-	-
재측정손실	(11,551,231)	(24,909,651)
기여금납부액	12,057,965	167,091,769
기말	1,726,921,727	1,644,018,751

(5) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제23(당기)		제22(전기)	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
이월보증형 퇴직연금	-	1,726,921,727	-	1,644,018,751

(6) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 평가에 사용된 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제23(당기)	제22(전기)
할인율	4.30%	5.50%
임금상승률	4.00%	4.00%

(7) 당기말 현재 확정급여채무의 주요 보험수리적가정의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	변동률	확정급여채무	
		상승시 변동액	하락시 변동액
할인율(4.30%)	0.50%p	(59,615,962)	62,685,536
임금상승률(4.00%)	0.50%p	67,926,927	(65,050,633)

민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었으나, 실무적으로 여러 가정이 서로 관련되어 변동될 것입니다. 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여부채 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정하였습니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 재측정요소 구분 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
재측정요소		
사외적립자산의 손실	(11,551,231)	(24,909,651)
재무적 가정의 변동	(139,990,510)	282,433,341
경험조정(당초 추정치와 실제치의 차이조정)	49,612,794	(26,203,793)
소 계	(101,928,947)	231,319,897
법인세효과	21,844,885	(50,890,377)
법인세효과 반영후 재측정요소	(80,084,062)	180,429,520

9. 복구충당부채

당사는 임차시설에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
기초	186,811,164	181,263,765
복구충당부채전입액	5,717,172	5,547,399
기말	192,528,336	186,811,164

10. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
발행할 주식의 총수	8,000,000	8,000,000
1주의 금액	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	3,882,165	3,882,165
자본금	19,410,825,000	19,410,825,000

11. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
법정적립금	916,403,223	862,779,321
임의적립금	32,934,456	21,576,004
대손준비금(*)	32,934,456	21,576,004
미처분이익잉여금	5,599,724,498	1,460,924,532
합 계	6,549,062,177	2,345,279,857

(*) 금융투자업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제23(당)기 (처분예정일: 2024년 3월 29일)		제22(전)기 (처분확정일: 2023년 3월 29일)	
I. 미처분이익잉여금		5,599,724,498		1,460,924,532
1. 전기이월미처분이익잉여금	859,703,157		871,061,606	
2. 당기순이익	4,740,021,341		589,862,926	
II. 이익잉여금이입액		13,010,472		-
1. 대손준비금 환입	13,010,472		-	
III. 이익잉여금처분액		(3,340,021,341)		(601,221,375)
1. 배당금	2,909,110,310		536,239,021	
2. 이익준비금 적립	430,911,031		53,623,902	
3. 대손준비금 적립	-		11,358,452	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		2,272,713,629		859,703,157

12. 대손준비금

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
대손준비금 기적립액	32,934,456	21,576,004
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(13,010,472)	11,358,452
대손준비금 잔액	19,923,984	32,934,456

(2) 당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
대손준비금 반영전 당기순이익	4,740,021,341	589,862,926
대손준비금 환입액(전입액)	13,010,472	(11,358,452)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	4,753,031,813	578,504,474
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,224	149

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익 및 주당조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 금액은 아니며, 법인세효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

13. 수수료수익

(1) 당기와 전기 중 당사가 고객과의 계약에서 생기는 수익 등과 관련해 포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
고객과의 계약에서 생기는 수익	19,208,293,939	13,764,776,522
기타 원천으로부터의 수익	2,515,188,983	3,432,806,260
합 계	21,723,482,922	17,197,582,782

(2) 당기와 전기 중 당사의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 제23(당)기

(단위: 원)					
구 분	투자자문업	투자일임업	집합투자업	기타	합 계
수수료수익					
자산관리수수료	2,888,768,896	4,143,230,189	-	-	7,031,999,085
집합투자기구운용보수	-	-	12,176,294,854	-	12,176,294,854
수익인식시점					
한 시점에 인식	-	-	6,272,197,934	-	6,272,197,934
기간에 걸쳐 인식	2,888,768,896	4,143,230,189	5,904,096,920	-	12,936,096,005

② 제22(전)기

(단위: 원)					
구 분	투자자문업	투자일임업	집합투자업	기타	합 계
수수료수익					
자산관리수수료	2,366,437,619	4,817,120,366	-	-	7,183,557,985
집합투자기구운용보수	-	-	6,581,218,537	-	6,581,218,537
수익인식시점					
한 시점에 인식	-	-	-	-	-
기간에 걸쳐 인식	2,366,437,619	4,817,120,366	6,581,218,537	-	13,764,776,522

(3) 당기말과 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
미수수익에 포함된 수취채권	2,165,222,970	2,703,482,417

(4) 수행의무와 수익인식 정책

수익은 고객과의 계약에서 약속된 대가를 기초로 측정됩니다. 당사는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다. 고객과의 계약에서의 수행의무의 특성과 이행시기, 유의적인 대금 지급조건과 관련 수익인식 정책은 다음과 같습니다.

구 분	재화나 용역의 특성, 수행의무 이행시기, 유의적인 지급조건	수익인식 정책
투자자문	투자자문 용역은 투자자문계약에 따라 고객의 상황에 기초하여 제공하는 용역으로 대체용도가 없으므로 쉽게 다른 고객에게 전환하는데 실무상 제한이 있으며, 계약상 수행을 완료한 부분에 대해 집행가능한 청구권이 있으므로 기간에 따른 진행률을 적용하여 수익을 인식하며, 계약상 조건에 따라 수수료를 청구합니다.	계약자산가액에 대한 자문수수료를기간경과에 따라 수익으로 인식합니다.
투자일임	투자일임 용역은 고객과의 투자일임계약에 따라 투자일임자산의 투자대행을 수행하는 용역으로 투자일임 용역을 수행하는 대로 고객은 효익을 동시에 얻고 소비하므로 기간에 따른 진행률을 적용하여 수익을 인식하며, 계약상 조건에 따라 수수료를 청구합니다.	계약자산가액에 대한 운용수수료를기간경과에 따라 수익으로 인식합니다.
매입·매각자문	매입(매각)자문 용역은 고객과의 계약에 따라 부동산 등의 매입(매각)에 대한 자문을 제공하는 용역으로 매입(매각)이 완료되었을 때 수행의무는 이행되며, 이 시점에 청구서를발행하고 수익을 인식합니다. 지급기일 전에 수행의무가 이행되어 미청구된 금액은 계약자산으로 인식됩니다.	고객과 매입(매각)자문 계약을 맺고 매입(매각)이 완료되어 수행의무를 이행하였을 때 수익을 인식합니다.
집합투자기구운용	집합투자기구운용 용역은 집합투자기구운용 약관 또는 신탁규약에 따라 투자신탁의 운용을 수행하는 용역으로 당사가 용역을 수행하는 대로 고객은 효익을 동시에 얻고 소비하므로 기간에 따른 진행률을 적용하여 수익을 인식하며, 계약상 조건에 따라 수수료를 청구합니다.	계약자산가액에 대한 운용수수료를기간경과에 따라 수익으로 인식합니다.

14. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
급여	6,259,619,278	6,539,095,513
퇴직급여	754,647,148	781,962,492
명예퇴직금	237,975,000	-
복리후생비	672,436,502	505,740,455
주식기준보상	100,309,753	31,182,387
전산운영비	356,306,459	583,255,798
지급수수료	5,157,990,860	4,856,986,953
접대비	150,161,536	152,520,905
감가상각비	510,170,504	505,609,885
세금과공과	150,558,198	163,860,259
판매부대비	1,206,299	1,319,530
여비교통비	115,340,323	191,612,295
차량유지비	20,843,000	19,926,658
수도광열비	7,904,172	5,990,654
통신비	30,618,498	28,531,189
협회비	36,471,167	36,472,069
수선유지비	229,808,790	237,738,511
기타	90,046,642	164,889,707
합 계	14,882,414,129	14,806,695,260

15. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
영업외수익	699,681	-
잡이익	699,681	-
영업외비용	(1,777,856)	-
유형자산처분손실	(1,171,209)	-
잡손실	(606,647)	-
영업외손익	(1,078,175)	-

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
당기 법인세부담액	1,130,646,266	29,978,462
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(1,010,633)	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	77,002,030	199,720,974
자본에 직접 반영된 법인세	21,844,885	(50,890,377)
법인세 환급액	-	-
법인세비용	1,228,482,548	178,809,059

(2) 당기와 전기 중 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
법인세비용차감전순이익	5,968,503,889	768,671,985
적용세율에 따른 세부담액	1,225,417,313	147,107,837
조정사항:		
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세 효과	879,067	5,150,574
세율차이 등	2,186,168	26,550,648
법인세비용	1,228,482,548	178,809,059
유효세율	21%	23%

(3) 당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2024년 이후 실현분에 대해서는 21%를 적용하여 산정하였습니다.

(4) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제23(당기)

(단위: 원)			
구 분	기초금액	당기손익반영	기말금액
퇴직급여충당금	267,136,098	54,759,859	321,895,957
퇴직보험	(302,301,986)	(14,951,388)	(317,253,374)
미확정비용	502,886,304	(109,774,012)	393,112,292
무형자산손상차손	12,600,000	(60,000)	12,540,000
복구충당부채	39,230,344	1,008,078	40,238,422
사용권자산	(375,941,250)	47,945,137	(327,996,113)
리스부채	398,109,560	(41,670,071)	356,439,489
감가상각비	1,326,806	258,126	1,584,932
결손금	14,517,759	(14,517,759)	-
합 계	557,563,635	(77,002,030)	480,561,605

② 제22(전)기

(단위: 원)			
구 분	기초금액	당기손익반영	기말금액
퇴직급여충당금	300,944,885	(33,808,787)	267,136,098
퇴직보험	(276,479,831)	(25,822,155)	(302,301,986)
미확정비용	571,328,114	(68,441,810)	502,886,304
무형자산손상차손	13,200,000	(600,000)	12,600,000
복구충당부채	39,878,028	(647,684)	39,230,344
사용권자산	(452,157,649)	76,216,399	(375,941,250)
리스부채	466,650,870	(68,541,310)	398,109,560
감가상각비	743,416	583,390	1,326,806
결손금	93,176,776	(78,659,017)	14,517,759
합 계	757,284,609	(199,720,974)	557,563,635

(6) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 선급법인세와 미지급법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
이연법인세자산	1,149,708,806	1,263,466,329
이연법인세부채	(669,147,201)	(705,902,694)
미지급법인세	1,117,019,696	29,978,462

17. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	제23(당)기			제22(전)기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
확정급여제도의 재측정요소	(52,680,878)	11,010,310	(41,670,568)	49,248,069	(10,834,575)	38,413,494

18. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준 보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	주식부여
	임직원
종류	DB Equity Plan
부여일	2020-03-01 2021-03-01 2023-03-01
부여수량	457주
가득조건 (용역제공조건)	① 2020년: 1.0년 ~ 5.0년 ② 2021년: 1.0년 ~ 5.0년 ③ 2023년: 1.0년 ~ 4.0년

(2) 당기 중 당사가 부여하고 있는 주식선택권에 관한 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)	
구 분	수 량
기초	604
부여	457
행사	(487)
상실	-
전출로 인한 증감	-
기말	574

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
급여	100,309,753	31,182,387
미지급비용	26,023,382	231,508,024

19. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산 내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당이익

① 기본주당이익 계산 내역

(단위: 주, 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
당기순이익	4,740,021,341	589,862,926
가중평균유통주식수	3,882,165주	3,882,165주
주당순이익	1,221	152

② 가중평균유통주식수 계산 내역

(단위: 주, 일)					
유통기간	항목	주식수	유통주식수	유통일	적수
2023.1.1 ~ 2023.12.31	기초 유통주식	3,882,165	3,882,165	365	1,416,990,225
가중평균유통주식수					3,882,165

(2) 희석주당이익

당사는 당기말과 전기말 현재 희석성 잠재적보통주가 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

20. 집합투자재산

당기말과 전기말 현재 당사가 운용 중인 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)				
구 분	제23(당)기		제22(전)기	
	펀드수	설정잔액	펀드수	설정잔액
혼합형	6	376	6	373
채권형	5	368	5	359
재간접형	4	714,455	4	465,873
부동산형	9	1,654,949	10	2,179,757
합 계	24	2,370,148	25	2,646,362

21. 금융상품 범주별 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 당사는 매 보고기간 말 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

(1) 금융상품 범주별 장부금액과 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제23(당)기		제22(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산(*1)				
현금및예치금	29,660,986,120	29,660,986,120	19,283,843,102	19,283,843,102
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	504,500,000	504,500,000	504,500,000	504,500,000
상각후원가측정금융자산	4,290,377,675	4,228,200,369	6,892,472,010	6,825,426,350
미수금	-	-	109,822,003	109,822,003
미수수익	3,984,796,875	3,984,796,875	6,477,069,207	6,477,069,207
보증금(*2)	305,580,800	243,403,494	305,580,800	238,535,140
합 계	34,455,863,795	34,393,686,489	26,680,815,112	26,613,769,452
금융부채(*1)				
미지급비용	8,454,436,264	8,454,436,264	6,422,493,277	6,422,493,277
리스부채	1,819,795,230	1,819,795,230	2,027,471,514	2,027,471,514
합 계	10,274,231,494	10,274,231,494	8,449,964,791	8,449,964,791

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 보증금의 공정가치는 만기까지의 잔존기간에 적절한 수익률 곡선을 기초로 한 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

(2) 금융상품의 서열체계

공정가치는 다음의 세 가지 수준으로 측정됩니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격(수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(수준 3)

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

① 제23(당)기

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	504,500,000	504,500,000

② 제22(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	504,500,000	504,500,000

2) 당기와 전기 중 공정가치서열체계 수준 3의 증감 내역은 없습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나, 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제23(당기)

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	29,660,986,120	-	29,660,986,120
상각후원가측정금융자산	-	243,403,494	3,984,796,875	4,228,200,369
미수금	-	-	-	-
미수수익	-	-	3,984,796,875	3,984,796,875
보증금	-	243,403,494	-	243,403,494
합 계	-	29,904,389,614	3,984,796,875	33,889,186,489
금융부채				
미지급비용	-	-	8,454,436,264	8,454,436,264
리스부채	-	-	1,819,795,230	1,819,795,230
합 계	-	-	10,274,231,494	10,274,231,494

② 제22(전기)

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	19,283,843,102	-	19,283,843,102
상각후원가측정금융자산	-	238,535,140	6,586,891,210	6,825,426,350
미수금	-	-	109,822,003	109,822,003
미수수익	-	-	6,477,069,207	6,477,069,207
보증금	-	238,535,140	-	238,535,140
합 계	-	19,522,378,242	6,586,891,210	26,109,269,452
금융부채				
미지급비용	-	-	6,422,493,277	6,422,493,277
리스부채	-	-	2,027,471,514	2,027,471,514
합 계	-	-	8,449,964,791	8,449,964,791

22. 금융위험 관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 당기 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 정책

당사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 리스크관리위원회에 있습니다. 위원회는 당사의 위험관리 정책을 개발하고 감독하고 있습니다. 본 위원회는 정기적으로 이사회에 활동에 대해 보고하고 있습니다.

당사의 위험관리 정책은 당사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다.

당사의 위원회는 경영진이 당사의 위험관리 정책 및 절차의 준수여부를 어떻게 관리하는지 감독하고, 당사의 위험관리체계가 적절한지 검토합니다.

(2) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다. 주로 거래처에 대한 미수수익에서 발생합니다.

① 신용위험의 최대 노출정도

당기말과 전기말 현재 지분증권을 제외한 신용위험의 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
현금및예치금	29,660,986,120	19,283,843,102
상각후원가측정금융자산	4,290,377,675	6,892,472,010
미수금	-	109,822,003
미수수익	3,984,796,875	6,477,069,207
보증금	305,580,800	305,580,800
합 계	33,951,363,795	26,176,315,112

② 금융자산의 연체 및 손상

당기말과 전기말 현재 연체 혹은 손상된 금융자산은 없습니다.

③ 상각후원가측정금융자산의 신용건전성분석

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 신용등급별 상각후원가측정금융자산(미수금 제외)의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

i) 제23(당)기

(단위: 원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		미손상	손상	
AA0	305,580,800	-	-	305,580,800
AA-	2,231,894,348	-	-	2,231,894,348
무등급	1,752,902,527	-	-	1,752,902,527
합 계	4,290,377,675	-	-	4,290,377,675

ii) 제22(전)기

(단위: 원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		미손상	손상	
AA+	6,500,000,000	-	-	6,500,000,000
AA0	305,580,800	-	-	305,580,800
AA-	4,197,812,054	-	-	4,197,812,054
무등급	2,279,257,153	-	-	2,279,257,153
합 계	13,282,650,007	-	-	13,282,650,007

(3) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 제23(당)기

(단위: 원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합 계
미지급비용	4,623,421	942,902,019	7,499,060,343	7,850,481	-	8,454,436,264
리스부채(*)	37,495,109	42,082,508	171,620,802	1,193,306,174	476,231,050	1,920,735,643
소 계	42,118,530	984,984,527	7,670,681,145	1,201,156,655	476,231,050	10,375,171,907

(*) 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

② 제22(전)기

(단위: 원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합 계
미지급비용	67,716,320	1,999,749,591	4,009,273,310	345,754,056	-	6,422,493,277
리스부채(*)	1,608,906	67,482,940	174,650,882	1,006,875,613	947,932,983	2,198,551,324
소 계	69,325,226	2,067,232,531	4,183,924,192	1,352,629,669	947,932,983	8,621,044,601

(*) 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(4) 시장위험

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

1) 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 활동에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 EUR, USD, SGD, JPY입니다.

① 당사는 현금및예치금, 미수수익 및 미지급비용으로 인하여 외화 환포지션을 보유하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 노출되어 있는 환포지션은 다음과 같습니다.

(단위: EUR, USD, SGD, JPY, 원)								
구 분	제23(당)기			제22(전)기				
	외화	환율	원화환산액	외화	환율	원화환산액		
현금및예치금	EUR	2,918,677	1,426.59	4,163,755,721	EUR	756,934	1,351.20	1,022,769,653
미수수익	EUR	804,281	1,426.59	1,147,379,574	EUR	2,406,870	1,351.20	3,252,162,730
	USD	61,902	1,289.40	79,816,439	USD	87,750	1,267.30	111,205,575
합 계				5,390,951,734				4,386,137,958
제세예수금	EUR	105,632	1,426.59	150,693,612	EUR	26,972	1,351.20	36,445,161
	USD	206	1,289.40	265,629				
미지급비용	EUR	4,764,632	1,426.59	6,797,176,379	EUR	3,348,682	1,351.20	4,524,739,186
	USD	36,916	1,289.40	47,599,284	USD	49,753	1,267.30	63,051,914
	SGD	4,979	976.86	4,863,298	SGD	4,979	943.11	4,695,273
	JPY	1,580,341	9.13	14,423,140				
합 계				7,015,021,342				4,628,931,534

당기 중 상기 외화자산 및 외화부채의 환산과 관련하여 외화환산이익 326,091천원과 외화환산손실 261,775천원을 영업손익으로 계상하였습니다.

② 민감도분석

당기말과 전기말 현재 다른 변수가 모두 동일하다고 가정할 경우, 각 통화의 환율이 10% 변동시 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제23(당)기		제22(전)기	
	10% 상승	10% 하락	10% 상승	10% 하락
EUR	(163,673,470)	163,673,470	(28,625,196)	28,625,196
USD	3,195,153	(3,195,153)	4,815,366	(4,815,366)
SGD	(486,330)	486,330	(469,527)	469,527
JPY	(1,442,314)	1,442,314	-	-

2) 이자율위험

이자율위험은 미래 시장이자율 변동에 따라 예치금 등에서 발생하는 이자수익이 변동될 위험으로서 당사는 현재 변동금리 금융상품이 없습니다.

(5) 자본관리

당사는 금융투자업규정에 따라 최소영업자본액을 산출하여야 하며, 자본적정성유지를 위해 자기자본은 최소영업자본액 이상 유지해야 합니다. 이에 따라 당사는 최소영업자본비율을 시뮬레이션을 이용하여 산출하고, 자기자본이 최소영업자본액의 120% 미만인 경우 당사의 재무건전성 개선을 위한 대책을 수립하여 내부 리스크관리부서 및 대표이사에게 보고하도록 하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
1. 자기자본	25,918,216,609	21,794,518,351
2. 최소영업자본액	10,302,704,978	10,328,173,243
3. 최소영업자본비율 : (1/2)*100(%)	251.57%	211.02%

23. 리스

당사가 리스이용자인 리스에 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(1) 당기와 전기 중 리스와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

① 제23(당기)

(단위: 원)	
구 분	부동산 등
리스부채에 대한 이자비용	31,459,002
인식면제 규정을 적용한 소액자산 리스 관련 비용	2,779,082

② 제22(전기)

(단위: 원)	
구 분	부동산 등
리스부채에 대한 이자비용	34,715,743
인식면제 규정을 적용한 소액자산 리스 관련 비용	7,060,320

(2) 당기와 전기 중 현금흐름표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

① 제23(당기)

(단위: 원)	
구 분	부동산 등
리스의 총 현금유출	286,270,944

② 제22(전기)

(단위: 원)	
구 분	부동산 등
리스의 총 현금유출	284,525,150

24. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배회사	Deutsche Bank AG
지배회사	DWS Group Services UK Limited

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제23(당)기	제22(전)기
기타	도이치은행 서울지점	이자수익	140,973,125	100,117,613
	DWS Investment Management Americas, Inc.	자산관리수수료	200,856,944	427,213,422
	DWS Alternatives Global Limited	자산관리수수료	395,672,824	1,189,956,803
	DWS Investment S.A.	자산관리수수료	841,180,909	1,059,549,154
	기타	자산관리수수료 등	1,077,478,306	756,086,881
수익 계			2,656,162,108	3,532,923,873
기타	DWS Group Services UK Limited	판매비와관리비	196,731,029	251,983,784
	도이치은행 서울지점	판매비와관리비	-	1,577,751
	도이치증권(주)	판매비와관리비	-	(26,759,403)
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Asia Pacific Head Office	판매비와관리비	66,515,468	60,587,287
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Hongkong	판매비와관리비	16,127,776	160,542,333
	DWS Investment GrbH	수수료비용	-	2,975
		판매비와관리비	71,540,498	47,211,896
	DWS Alternatives Global Limited	수수료비용	103,336,460	124,075,262
		판매비와관리비	31,522,985	10,576,579
	DWS Investment Management Americas, Inc.	수수료비용	193,496,716	349,127,683
		판매비와관리비	194,591,428	438,954,411
	RREEF America L.L.C.	수수료비용	700,520,744	620,724,764
	DWS Investments Japan Limited	판매비와관리비	390,793,362	498,816,559
	DWS Investments Hong Kong Limited	판매비와관리비	1,012,549,266	1,059,005,565
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Deutschlandgeschäft	판매비와관리비	737,247,582	301,259,309
기타	판매비와관리비 등	1,667,612,606	1,540,567,369	
비용 계			5,382,585,920	5,438,254,124

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	특수관계자명	거래내용	제23(당)기	제22(전)기
기타	도이치은행 서울지점	현금및현금성자산	16,443,224,661	12,623,106,714
	DWS Investment Management Americas, Inc.	미수수익	147,503,843	487,344,817
	DWS Investment S.A.	미수수익	515,497,640	1,244,000,386
	기타	미수수익	1,004,998,416	2,042,241,580
채권 계			18,111,224,560	16,396,693,497
기타	도이치은행 서울지점	미지급비용	87,358,591	99,071,874
	도이치증권(주)	미지급비용	306,492,505	306,492,505
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Asia Pacific Head Office	미지급비용	113,204,878	42,474,553
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Hongkong	미지급비용	6,866,059	30,777,919
		체세금예수금	32,190,347	-
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Deutschlandgesellschaft	미지급비용	1,098,444,826	334,839,479
	Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Singapore	체세금예수금	33,521,425	31,750,201
	Deutsche Group Services Pty Limited	미지급비용	850,219	491,945
	Deutsche Alternative Asset Management (Global) Limited	미지급비용	67,168,936	44,029,126
	DWS Investments Japan Limited	미지급비용	532,499,485	433,185,842
	DWS Beteiligungs GmbH	미지급비용	192,695,887	164,046,530
	DWS Investments Hong Kong Limited	미지급비용	2,089,233,194	-
		체세금예수금	21,695,153	1,147,607,427
	DWS Investments Singapore Limited	미지급비용	787,522,499	-
		체세금예수금	30,441,505	493,787,461
기타	미지급비용 등	1,650,008,654	1,891,384,204	
채무 계			7,050,194,163	5,019,939,066

(4) 당사는 주요 경영진에게 급여, 퇴직급여, 해고급여 및 주식기준보상을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 당기와 전기 중 각각 2,522백만원과 2,147백만원의 보상을 제공하였습니다.

(5) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있거나, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

25. 재무활동에서 생기는 부채의 변동내역

당기와 전기중 재무활동에서 생기는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제23(당기)

(단위: 원)						
구 분	기초	재무현금흐름 변동	비현금흐름변동			기말
			기중 취득	재측정	이자비용(상각)	
리스부채	2,027,471,514	(283,491,862)	-	44,356,576	31,459,002	1,819,795,230

② 제22(전기)

(단위: 원)						
구 분	기초	재무현금흐름 변동	비현금흐름변동			기말
			기중 취득	재측정	이자비용(상각)	
리스부채	2,270,220,601	(277,464,830)	-	-	34,715,743	2,027,471,514

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	디더블유에스자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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							
투입 인원수	1	1	1	1	5	3	2	2	-	-	-	-	9	7	
투입 시간	분·반기검토	1	1	7	10	166	95	-	47	-	-	-	-	174	153
	감사	8	6	21	24	276	364	144	105	-	-	-	-	449	499
	합계	9	7	28	34	442	459	144	152	-	-	-	-	623	652

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.12.13			1 일	
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험평가를 통한 감사계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용		
		상주	비상주			
	2023.07.17~2023.07.21	5 일	3 명	2 명	반기 재무제표에 대한 검토	
	2023.11.27~2023.12.01	5 일	3 명	2 명	재무보고 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가	
	2024.01.22~2024.01.26	5 일	3 명	2 명	재무제표 기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.03			1 일	
	실사(입회)장소	디더블유에스자산운용 본사				
	실사(입회)대상	회원권				

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2023.08.08, 2023.12.14, 2024.03.06				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 08월 08일	회사: 감사 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 2명	서면회의	반기검토결과
2	2023년 12월 14일	회사: 감사 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 2명	서면회의	감사계획
3	2024년 03월 06일	회사: 감사 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 2명	서면회의	기말감사 결과