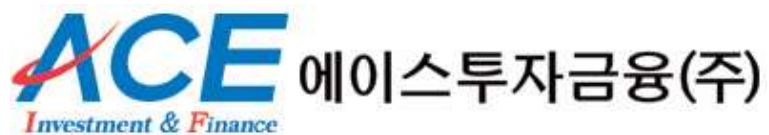


2021년  
에이스투자금융(주)의 현황

2021년 12월



\* 이 공시자료는 “여신전문금융업감독규정” 제23조 규정에 따라 작성되었음

## I. 일반현황

### 1. 회사현황

회사명	한글	에이스투자금융 주식회사	대표자	지민호, 황영원
	영문	ACE Investment & Finance		
본점소재지(주소)	서울시 영등포구 여의나루로 67, 201 (여의도동, 신송빌딩)			
수권자본금	1,000 억원		납입자본금	400억원
회사설립일	2006년 5월 3일		상장일	비상장
영위업무	신기술사업금융업 (2014. 07. 07) 할 부 금 융 업 (2014. 07. 07)			

### 2. 경영방침

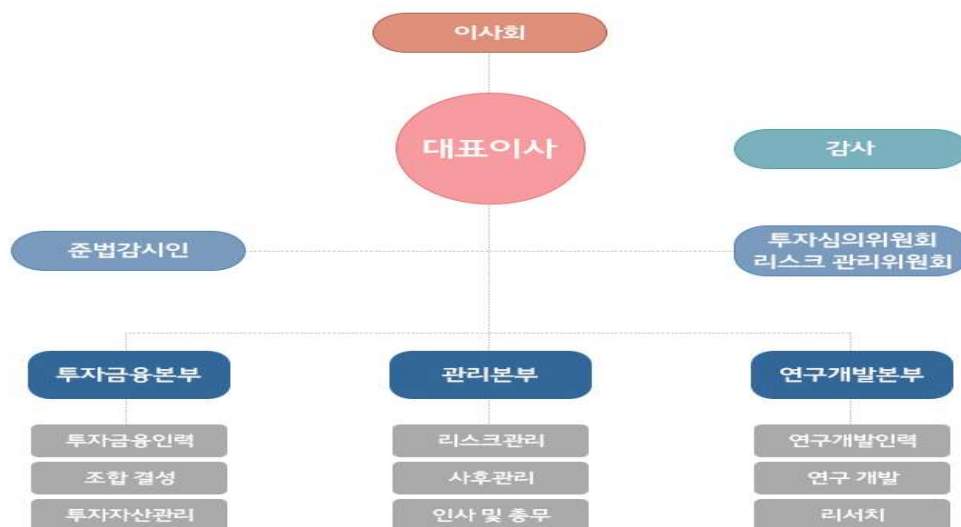
- (1) 기업과 금융의 공동성장 추구
- (2) 혁신 중소기업 및 신기술 보유기업의 육성, 지원을 통한 창조경제 구현
- (3) 투자 역량의 극대화

### 3. 연혁 · 추이

일 자	내 역
2006.05	에이스투자자문(주) 설립
2006.08	금융감독원 투자일임자문업 등록
2009.03	대표이사 사장 황영원 취임
2009. ~	수협중앙회 外 8개 기관 운용·자문사 선정
2010.09	수탁고 3,000억 달성
2010. ~	대구은행 外 17개 기관 운용·자문사 선정
2011. ~	메리츠화재, 교직원공제회, 서울보증보험 外 3개 기관 운용·자문사 선정
2014.04	유상증자 (납입자본금 350억원)
2014.06	금융감독원 투자일임자문업 반납 및 에이스투자금융(주) 상호 변경
2014.06	대표이사 회장 지민호, 대표이사 사장 황영원 취임
2014.07	금융감독원 여신전문금융업 등록
2014.09	유상증자 (납입자본금 400억원)
2016.06	에이스신기술투자조합1호 결성
2016.09	에이스수성신기술투자조합1호 결성
2017.03	에이스신기술투자조합2호 결성
2017.04	에이스수성신기술투자조합2호 결성
2017.12	에이스수성신기술투자조합3호 결성
2018.05	에이스신기술투자조합3호 결성

2018.05	에이스수성신기술투자조합4호 결성
2018.06	나우에이스파트너십펀드 결성
2018.08	에이스디티알신기술투자조합1호 결성
2018.12	에이스드림콘텐츠투자조합1호 결성
2019.01	에이스수성신기술투자조합5호 결성
2019.05	에이스리딩신기술투자조합1호 결성
2019.05	에이스신기술투자조합4호 결성
2019.05	에이스수성신기술투자조합6호 결성
2019.09	에이스수성신기술투자조합7호 결성
2019.12	에이스수성신기술투자조합8호 결성
2020.02	에이스신기술투자조합5호 결성
2020.05	에이스수성신기술투자조합9호 결성
2020.07	에이스수성신기술투자조합10호 결성
2020.08	에이스강소신기술투자조합1호 결성
2020.11	에이스수성신기술투자조합11호 결성
2021.01	에이스수성신기술투자조합12호 결성
2021.04	에이스수성신기술투자조합13호 결성
2021.06	에이스메티스톤신기술사업투자조합1호 결성
2021.07	에이스웰릭스신기술투자조합1호 결성
2021.08	에이스수성신기술투자조합14호 결성
2021.11	에이티유-에이스 신기술투자조합1호 결성
2021.12	에이스수성신기술투자조합15호 결성
2021.12	에이스파인밸류신기술투자조합1호 결성
2021.12	에이스파인밸류신기술투자조합2호 결성

#### 4. 조직도



## 5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5-6급				
국내	3	1	1	1	5	6	-	1	18	-	18
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	3	1	1	1	5	6	-	1	18	-	18

## 6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
지민호	대표이사 회장	1962.07	연구개발본부 총괄	에이스투자금융(주) 대표이사 LG 투자신탁운용(주) 삼일회계법인 CPA(공인회계사)	14.06.03	20.03.06	23.03.06	상근
황영원	대표이사 사장	1964.04	투자본부 총괄	에이스투자금융(주) 대표이사 에이스투자자문(주) 대표이사 RBC ROYAL BANK/DOMINION 증권 마이애셋자산운용(주) 한외종합금융(주) CPA/CMA/캐나다	09.03.13	21.03.10	24.03.10	상근
황순주	사내이사	1965.07	관리본부 총괄	에이스투자금융(주) 사내이사 외환캐피탈(주)	21.07.26	21.07.26	24.07.26	상근
은효상	감사	1966.03	감사	에이스투자금융(주) 감사 신한 BNP 파리바자산운용 에이치디씨자산운용 KDB 자산운용	14.09.29	20.03.06	23.03.06	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 영등포구 여의나루로 67, 201 (여의도동, 신송빌딩)	02-6911-1000

8. 대주주

(단위 : 억원, %)

주주명	금액	지분율
지민호	399.0	99.75
황영원	0.5	0.125
김범주	0.5	0.125
계	400.0	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
			해당사항 없음.						

10.배당

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율		
주당 배당액	해당사항 없음.	
주당 당기순이익		
배당성향		

## Ⅱ. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용 판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금 대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자 및 융자	회사분	투자	60.51	8.51	205.03	37.90
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	585.40	82.29	271.03	50.09
		대출금	-	-	-	-
	계		645.91	90.80	476.06	87.99
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			65.45	9.20	64.98	12.01
기타			-	-	-	-
합계			711.36	100.00	541.04	100.00

## 2. 부문별 영업실적

### 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매								카드대출								총 계
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)				장기카드대출 (카드론)				
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	계	개인	법인	계			
										대환				대환			
국내회원의 국내사용																	
국내회원의 해외사용					해당사항 없음.												
국내회원의 이용실적계																	

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용실적 계		해당사항 없음.	

### 2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산				
	외산				
이용자별	공공기관/비영리단체				
	다른 리스회사				
	사업자(법인, 개인)	해당사항 없음.			
	개인				
	기타				
업종별	제조업				
	비제조업				
합계					

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차				
	가전제품				
	기타				
	소계	해당사항 없음.			
주택					
기계류					
기타					
합계					

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	60.51	585.40	645.90	205.03	271.03	476.06
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	60.51	585.40	645.90	205.03	271.03	476.06

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	9	5
	금액	674.51	221.50
해산	조합수	4	2
	금액	209.00	160.00



③ 신기술사업투자조합의 투자자원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	178.84	4	169.05
기금	-	-	-	-
기관투자	24	243.31	5	115.08
일반법인	29	186.68	6	28.38
개인	141	470.98	57	337.35
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	195	1,079.95	72	649.85

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	128.76	17.56%	84.42	11.51%
	유가증권	281.13	38.33%	101.58	13.85%
	대출채권	113.35	15.46%	64.98	8.86%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	201.09	27.42%	394.64	53.81%
	유형자산	1.05	0.14%	1.61	0.22%
	기타자산	8.02	1.09%	9.03	1.23%
	자산총계	733.39	100.00%	656.26	89.48%
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	31.44	4.29%	4.08	0.56%
	부채총계	31.44	4.29%	4.08	0.56%
자본총계		701.95	95.71%	652.18	88.93%
부채 및 자본총계(총자산)		733.39	100.00%	656.26	100.00%

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도
영업수익	109.80	63.71
영업비용	38.22	49.41
영업이익	71.58	14.30
영업외수익	0.02	0.01
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	71.60	14.30
법인세비용	15.43	2.85
당기순이익	56.16	11.45

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금		
	회사채		
	기타	해당사항 없음.	
기타	보유유가증권매출		
	유동화자금조달		
	기타		
합계			

#### 4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원, %)

구분			7 일 이내	30 일 이내	90 일 이내	180 일 이내	1 년 이내	1 년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		128.76	128.76	128.76	128.76	128.76	-	128.76		
		유가증권		116.26	116.26	116.26	116.26	236.26	44.87	281.13		
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산		1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	199.98	201.09		
		대출 채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	
			대 여 금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	103.44	103.44	9.9	113.34	-
				소계	-	-	-	103.44	103.44	9.9	113.34	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-	
			소계		246.13	246.13	246.13	349.57	469.57	254.75	724.32	
	기타원화자산		-	-	-	-	9.07	-	9.07	-		
원화자산총계		246.13	246.13	246.13	349.57	478.64	254.75	733.39	-			
외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-	-			
자산총계		246.13	246.13	246.13	349.57	478.64	254.75	733.39	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채		-	11.05	11.05	13.06	30.9	0.54	31.44	-	-
		부채 소계(원화)		-	11.05	11.05	13.06	30.9	0.54	31.44	-	-
		자기자본		-	-	-	-	-	701.95	701.95	-	-
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화부채및자본(제충당금포함)		-	11.05	11.05	13.06	30.9	702.49	733.39	-	-
		외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	부채 및 자본총계		-	11.05	11.05	13.06	30.9	702.49	733.39	-	-	
자산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			246.13	235.08	235.08	336.51	447.74	-447.74	-	-	-	
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)			246.13	235.08	235.08	336.51	447.74	-447.74	-	-	-	

### 5. 유가증권 투자현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도			직전연도		
		장부가(A)	시가(B)	평가손익 (B-A)	장부가(A)	시가(B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	88.65	97.37	8.72	15.53	9.36	-6.17
	사채	140	140	-	230	230	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

### 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

#### 1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도
카드자산		
할부금융자산		
리스자산	해당사항 없음.	
신기술금융자산		
여신성금융자산		

#### 2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

구분	당해연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	117.48	1.18	1%	66.87	0.66	1%

## 7. 부실 및 무수익여신

### 1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도	변동요인
총여신	113.35	64.99	기업대출
부실여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-

### 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	당해연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
		해당사항 없음.			

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
		해당사항 없음.			

## 8. 지급보증 및 기타 현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도	변동사유
지급보증				
	원화지급보증			
	외화지급보증			
기타				
		해당사항 없음.		

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	701.95	652.18
		조정총자산계	604.63	571.84
		조정자기자본비율	116.10	114.05
	단순자기 자본비율	납입자본금	400.00	400.00
		자본잉여금	117.13	117.13
		이익잉여금	194.85	138.69
		자본조정	-	-
		기타 포괄손익누계액	-10.03	-3.64
		자기자본계	701.95	652.18
		총자산	733.39	656.26
		단순자기자본비율	95.71	99.38
자산의 건전성		손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-
	총채권 등		114.49	64.98
	손실위험도가중부실채권비율		-	-
	고정이하 채권비율	고정	-	-
		회수의문	-	-
		추정손실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	114.49	64.98
		고정이하채권비율	-	-
		연체채권비율	연체채권액	-
	총채권액		114.49	64.98
	연체채권비율		-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	701.95	652.18
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1.14	0.66
		대손충당금 최소의무적립액	1.14	0.66
		대손충당금적립비율	100	100

구분			당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	56.16	11.45
		총자산평잔	698.31	649.95
		총자산이익률	8.04	1.76
	자기자본 이익률	당기순이익	56.16	11.45
		자기자본	701.95	652.18
		자기자본이익률	8.00	1.76
	총자산 경비율	총경비	30.76	19.29
		총자산평잔	698.31	649.95
		총자산경비율	4.40	2.97
	수지비율	연간 영업비용	38.22	37.14
		연간 영업수익	109.80	49.65
		수지비율	34.81	74.81
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	310.99	186
		원화 유동성부채	31.42	4.08
		원화 유동성비율	989.53	4,557.8
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	1.05	1.61
		자기자본	701.95	652.18
		업무용유형자산비율	0.15	0.25
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원 1 인당	영업이익	5.51	4.25
		여신액	8.72	4.33

## V. 리스크관리

### 1. 개요

- 1) 리스크관리위원회의 구성  
: 대표이사, 본부장, 준법감시인
- 2) 리스크관리 목적  
: 회사경영의 안정성 및 자산 건전성을 도모

### 2. 리스크종류 등

#### 1) 리스크의 종류 및 관리부서

구분	관리대상	관리부서
신용리스크	거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험	현업부서 (투자본부)
유동성리스크	지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험	관리본부
시장리스크	금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 손실위험 ① 가격리스크 : 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험 ② 환리스크 : 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험 ③ 금리리스크 : 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인한 손실 위험	관리본부
환경리스크	회사를 둘러싼 거시적 금융환경의 급변 및 경쟁업체의 전략 변화 또는 정부의 정책·규제의 변경 등 회사 외적인 환경 변화에 따른 위험	관리본부
경영관리리스크	① 운영리스크 : 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험 ② 권한부여리스크 : 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중 부여에 따른 남용으로 인하여 발생하는 위험 ③ 부정리스크 : 회사 내부 구성원의 부정행위로 인하여 발생하는 위험을 말한다	관리본부

#### 2) 리스크관리 절차

- 리스크 인식 : 회사 경영활동과 관련하여 발생 가능한 모든 리스크 소재를 식별 및 분석
- 리스크 측정 및 평가 : 리스크 유형별로 리스크 크기를 측정 및 규모의 적정성 여부 평가
- 리스크 통제 : 적정 리스크를 유지하기 위하여 부문별로 리스크 한도 설정 및 리스크 규모가



한도 이내로 유지되도록 정해진 절차나 방법에 따라 관리

### 3. 리스크 관련 양식

#### 1) 신용카드사 대환대출현황

(단위 : 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		
연체 1 개월 미만		
	연체 1~3 개월	해당사항 없음.
	연체 3~6 개월	
	연체 6 개월 이상	
연체 채권 계(30 일 이상)		
연체율		

#### 2) 할부금융사 가계대출현황

(단위 : 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금			해당사항 없음.				

#### 3) 자산유동화 현황

(단위 : 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
		해당사항 없음.		
계				

4) 자산별자산유동화현황

(단위 : 억원)

구분	금액
카드자산	
할부금융자산	
리스자산	
신기술대출금	해당사항 없음.
여신성금융자산	
기타자산	
계	

## VI. 기타 경영현황

### 1. 내부통제

#### 1) 감사의 기능과 역할

감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT 감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선임의 승인
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

#### 2) 감사의 구분

감사의 종류는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT 감사 등 다섯가지로 구분한다.

- ① 재무감사(financial audit)는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ② 준법감사(compliance audit)는 관계법령, 규정 등의 준수를 담보하고 이에 대한 상시적 감시를 위해 설치된 회사 내 준법감시시스템의 적절한 작동여부를 점검하고 개선책을 제시하기 위해 실시되는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ③ 업무감사(operational audit)는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법감사 부문 이외의 조직 내 업무절차 및 시스템을 점검·분석하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ④ 경영감사(management audit)는 위험(risk) 및 통제(control)에 대한 경영진의 접근방식 및 절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성을 보좌하기 위한 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑤ IT 감사(information technology audit)는 IT 부문의 안정성과 건전성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.

#### 3) 감사의 방법

감사 및 감사인은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 감사가 그 내용을

사전 또는 사후적으로 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.  
반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정 조치뿐만 아니라 동 건과 같은  
사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.

- ② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등  
기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안  
제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- ③ 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우,  
감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로  
실시한다.

4) 내부통제 전담조직 및 관리 체계 : 내부통제를 위한 내부감사 및 준법감시인을 두고  
있음.

5) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
  - 내부통제기준 및 준법감시인운영규정의 제·개정입안
  - 법규준수프로그램의 입안관리
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
  - 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
  - 임직원의 위법·부당행위에 대한 감사위원회(또는 감사)앞 보고 및 제재요구
  - 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
  - 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
  - 내부통제제도의 운영과 관련하여 이사회, 경영진 및 해당부서 앞 자문
  - 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진 앞 정례적인 보고
  - 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한  
자문
- ④ 일상업무에 대한 사전 감시
  - 정관·규정등의 제정 및 개폐시 법규준수측면에서의 사전검토
  - 이사회, 이사회산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
  - 신상품개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규준수 또는 내부통제측면에서의  
사전검토 등
  - 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서에 대한 사전검토(감사조직에서 사전검토  
하는 회계 및 재무관련 보고서는 제외) 등
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- ⑥ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- ⑦ 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- ⑧ 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원

- 감독당국과의 유기적인 협조체제 및 의사소통채널 구축
  - 연간 감사계획 수립시 감사위원회(또는 감사)와의 협의·조언 등
- ⑨ 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회(또는 감사)앞 보고

## **2. 기관경고 및 임원문책 현황**

해당 사항 없음

## **Ⅶ. 재무제표**

별첨의 감사보고서 참조

## **Ⅷ. 기타**

해당 사항 없음

에이스투자금융주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 16 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 15 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

회계법인 원지

# 목 차

외부감사인의 감사보고서 .....	1
--------------------	---

## 재무제표

재무상태표 .....	5
-------------	---

손익계산서 .....	7
-------------	---

자본변동표 .....	9
-------------	---

현금흐름표 .....	10
-------------	----

재무제표에 대한 주석 .....	12
-------------------	----

# 독립된 감사인의 감사보고서

에이스투자금융 주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 에이스투자금융 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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



을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 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.

2022년 3월 10일

서울시 강남구 강남대로 338

회계법인 원 지

대표이사 박 기 용



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

### 에이스투자금융주식회사

#### 제 16기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

#### 제 15기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이스투자금융 주식회사 대표이사 지민호, 황영원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의나루로 67, 2층

(전 화) 02-6911-1000

# 재 무 상 태 표

제 16 기 2021년 12월 31일 현재

제 15 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 에이스투자금융 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		12,875,633,312		8,442,454,335
현금성자산(주석4)	573,050,012		2,271,244,418	
예치금(주석5)	11,438,262,908		5,070,143,450	
외화예금(주석5,6)	864,320,392		1,101,066,467	
II. 유가증권(주석7)		28,112,771,286		10,157,835,578
단기매매금융자산	9,626,137,312		9,623,001,998	
매도가능증권	18,486,633,974		534,833,580	
III. 신기술금융자산(주석8)		20,108,642,737		39,463,831,842
단기매매금융자산	111,035,200		269,608,340	
매도가능증권	4,740,517,654		39,194,223,502	
지분법적용투자주식	15,257,089,883		-	
IV. 대출채권		11,334,757,500		6,498,360,000
단기대여금(주석6)	11,449,250,000		6,564,000,000	
(대손충당금)	(114,492,500)		(65,640,000)	
V. 유형자산(주석10,11)		105,376,758		160,718,852
차량운반구	323,508,700		323,508,700	
감가상각누계액	(233,945,445)		(169,243,706)	
기구비품	166,367,177		150,917,417	
감가상각누계액	(150,559,674)		(144,469,559)	
시설장치	100,708,955		100,708,955	
감가상각누계액	(100,702,955)		(100,702,955)	
VI. 기타자산		801,602,347		903,083,890
미수금	11,913,459		77,865,056	
미수수익	197,755,005		264,618,482	
선급법인세	-		147,035,505	
미수수료(주석23)	298,684,137		122,499,999	
(대손충당금)	(2,986,841)		(1,224,999)	
선급비용	5,398,207		1,451,467	
회원권	220,296,980		220,296,980	
임차보증금	69,000,000		69,000,000	
기타보증금	1,541,400		1,541,400	
자 산 총 계		73,338,783,940		65,626,284,497
부 채				

과목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
I. 기타부채		3,143,964,871		408,097,585
미지급비용(주석13)	885,717,617		229,080,921	
미지급법인세	1,305,643,780		-	
선수수익(주석23)	121,645,520		-	
예수금	171,394,396		41,313,986	
대여유가증권	555,673,800		-	
파생상품부채(주석14)	2,120,000		-	
이연법인세부채(주석19)	54,402,010		137,702,678	
퇴직급여충당부채(주석15)	122,639,238		65,304,890	
(퇴직보험예치금)	(75,271,490)		(65,304,890)	
부채총계		3,143,964,871		408,097,585
자본				
I. 자본금(주석16)		40,000,000,000		40,000,000,000
보통주자본금	40,000,000,000		40,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석17)		11,713,054,160		11,713,054,160
주식발행초과금	11,713,054,160		11,713,054,160	
III. 자본조정		-		-
IV. 기타포괄손익누계액		(1,003,390,225)		(363,711,641)
매도가능증권평가손실	(401,414,509)		(363,711,641)	
지분법자본변동	(601,975,716)		-	
V. 이익잉여금(주석18)		19,485,155,134		13,868,844,393
이익준비금	67,200,000		67,200,000	
미처분이익잉여금	19,417,955,134		13,801,644,393	
자본총계		70,194,819,069		65,218,186,912
부채 및 자본총계		73,338,783,940		65,626,284,497

# 손익계산서

제16기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제15기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 에이스투자금융 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 16 (당) 기	제 15 (전) 기
I. 영업수익	10,979,915,945	6,370,858,809
1. 이자수익	1,616,335,939	1,510,402,346
예치금이자	37,017,085	51,917,572
유가증권이자	981,258,826	980,555,307
대출채권이자	598,060,028	477,929,467
2. 유가증권관련수익	5,675,659,705	3,684,234,372
유가증권평가이익(주석7,8,9)	928,648,416	1,543,846,765
유가증권처분이익	4,747,011,289	2,140,387,607
3. 신기술자산관련수익	3,126,272,569	1,006,597,326
신기술자산처분이익	24,888,845	4,571,063
조합관리수수료(주석23)	1,129,253,595	1,002,026,263
지분법이익	1,972,130,129	-
4. 배당금수익	-	28,588,000
배당금수익	-	28,588,000
5. 기타수익	561,647,732	141,036,765
대손충당금환입	-	140,741,620
외환거래이익	402,392,749	295,145
파생상품거래이익	159,254,983	-
II. 영업비용	3,822,156,070	4,940,943,615
1. 유가증권관련비용	400,452,129	1,021,870,849
유가증권거래손실	343,796,773	380,636,138
유가증권평가손실	-	617,492,635
유가증권거래비용	56,655,356	23,742,076
2. 신기술자산관련손실	-	-
신기술자산처분손실	-	-
3. 외환거래손실	-	310,391,665
외환거래손실	-	310,391,665
4. 수수료비용	295,180,981	176,036,908
지급수수료	295,180,981	176,036,908
5. 기타비용	50,614,342	1,503,796,017
파생상품거래손실	-	1,503,796,017
대손상각비	50,614,342	-
6. 일반관리비(주석22)	3,075,908,618	1,928,848,176
급여(주석23)	2,184,190,687	1,252,326,218
퇴직급여(주석23)	281,369,616	133,508,280
복리후생비	50,025,878	35,891,238
지급임차료	152,212,500	150,480,000

과목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
접대비	70,846,540		69,844,850	
감가상각비	70,791,854		70,360,732	
세금과공과금	81,585,560		52,993,628	
여비교통비	25,538,390		22,387,940	
전산용역비	42,499,878		32,939,668	
차량유지비	14,040,329		14,803,022	
보험료	59,000,880		63,313,916	
통신비	13,267,934		12,006,322	
연수비	1,773,000		864,000	
도서인쇄비	1,735,420		1,692,390	
사무용품비	27,030,152		15,435,972	
III. 영업이익		7,157,759,875		1,429,915,194
IV. 영업외수익		2,213,471		877,180
1.잡이익	2,213,471		877,180	
V. 영업외비용		274,610		380,910
1.잡손실	274,610		380,910	
VI. 법인세비용차감전순이익		7,159,698,736		1,430,411,464
VII. 법인세비용(주석19)		1,543,387,995		285,033,002
VIII. 당기순이익		5,616,310,741		1,145,378,462
IX. 주당이익(주석20)				
기본주당손익		702.04		143.17
희석주당손익		702.04		143.17

# 자 본 변 동 표

제16기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제15기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 에이스투자금융 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	40,000,000,000	11,713,054,160	(204,251,256)	12,723,465,931	64,232,268,835
매도가능증권평가손실	-	-	(159,460,385)	-	(159,460,385)
배당금지금	-	-	-	-	-
당기순이익	-	-	-	1,145,378,462	1,145,378,462
2020.12.31 (전기말)	40,000,000,000	11,713,054,160	(363,711,641)	13,868,844,393	65,218,186,912
2021.01.01 (당기초)	40,000,000,000	11,713,054,160	(363,711,641)	13,868,844,393	65,218,186,912
매도가능증권평가손실	-	-	(37,702,868)	-	(37,702,868)
지분법자본변동	-	-	(601,975,716)	-	(601,975,716)
당기순이익	-	-	-	5,616,310,741	5,616,310,741
2021.12.31 (당기말)	40,000,000,000	11,713,054,160	(1,003,390,225)	19,485,155,134	70,194,819,069



# 현금흐름표

제16기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제15기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 에이스투자금융 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,482,028,310		2,143,061,164
1. 당기순이익	5,616,310,741		1,145,378,462	
2. 당기순이익 조정을 위한 가감	(3,062,788,001)		(2,441,474,117)	
퇴직급여	57,334,348		15,494,000	
감가상각비	70,791,854		70,360,732	
단기매매증권처분손실	-		195,556,324	
단기매매증권평가손실	-		617,492,635	
매도가능증권처분손실	-		185,079,814	
외화환산손실	-		159,233,853	
대손상각비	50,614,342		-	
유가증권평가이익	(928,648,416)		(1,543,846,765)	
단기매매증권처분이익	-		(1,742,622,595)	
매도가능증권처분이익	-		(398,222,115)	
외화환산이익	(340,750,000)		-	
지분법이익	(1,972,130,129)		-	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	7,928,505,570		3,439,156,819	
미수수료의 감소(증가)	(176,184,138)		433,780,328	
미수금의 감소(증가)	65,951,597		(27,838,002)	
미수수익의 감소(증가)	66,863,477		(182,659,255)	
선급비용의 감소(증가)	(3,946,740)		(213,204)	
선급법인세의 감소(증가)	147,035,505		(147,035,505)	
이연법인세자산의 감소(증가)	-		42,223,024	
단기금융상품의 감소(증가)	4,932,333,106		2,715,539,190	
외화예금의 감소(증가)	1,101,066,467		(1,120,800,320)	
단기매매증권의 감소(증가)	1,026,124,474		(235,838,412)	
매도가능금융자산의 감소(증가)	16,453,568,444		(11,292,849,306)	
지분법적용투자주식의 감소(증가)	(14,056,723,492)		-	
단기대여금의 감소(증가)	(4,544,500,000)		13,360,140,000	
퇴직보험예치금의 감소(증가)	(9,966,600)		(15,494,000)	
미지급법인세의 증가(감소)	1,486,065,944		(63,695,786)	
미지급비용의 증가(감소)	656,636,696		(28,538,684)	
선수수익의 증가(감소)	121,645,520		(145,901,639)	
예수금의 증가(감소)	130,080,410		883,213	
대여유가증권의 증가(감소)	613,635,568		-	
파생상품부채의 증가(감소)	2,120,000		(35,223,456)	
이연법인세부채의 증가(감소)	(83,300,668)		182,678,633	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(15,449,760)		(2,114,500)

과목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	15,449,760		2,114,500	
비품의 취득	15,449,760		2,114,500	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)( I +II +III)		10,466,578,550		2,140,946,664
V. 기초의현금		2,271,244,418		130,297,754
VI. 기말의현금(IV+V)		12,737,822,968		2,271,244,418

## 주석

2021년 12월 31일 현재

2020년 12월 31일 현재

회사명 : 에이스투자금융 주식회사

### 1. 회사의 개요

(1) 에이스투자금융주식회사(이하 “ 회사” 라 함)는 투자 자문 및 투자 일임 업무를 수행하고자 2006년 5월 3일 자본금 30억원으로 설립하여 투자자문업 및 투자일임업 등록을 하였습니다. 회사는 2014년 7월 7일자로 투자자문업 및 투자일임업의 면허를 반납하고, 신기술사업자에 투자함으로써 중소기업의 체질강화와 경쟁력을 제고할 목적으로 여신전문금융업법에 따른 신기술사업금융업으로 등록하였습니다. 전기 중 유상증자를 통하여 당기 말 현재 자본금은 400억원입니다.

(2) 회 사 의 소 재 지 : 서울특별시 영등포구 여의나루로 67(여의도동, 신송빌딩2층)

(3) 대 표 자 : 지 민 호, 황 영 원

(4) 주 주 및 지 분 비 율 :

주 주 명	소 유 주 식 수	지 분 비 율	비 고
지 민 호	7,980,000주	99.750 %	대표이사
황 영 원	10,000주	0.125 %	대표이사
김 범 주	10,000주	0.125 %	
합 계	8,000,000주	100.000 %	

### 2. 중요한 회계처리 방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

- 일반기업회계기준 제25장 '특수관계자 공시' (개정)

개정된 기준은 주요 경영진 보상에 관한 공시 규정을 수정하여 주요 경영진 보상 총액과 분류별 금액에 관한 공시 모두가 생략 범위에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' (개정)

개정된 기준은 시장성이 없는 지분증권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정할 수 있으며, 관계기업이나 공동지배기업에 지분법을 적용하지 않을 경우 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액과 공정가치 중 하나로 측정함을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

## ② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득

원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

### (3) 지분법적용투자주식

당사는 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식을 원가로 인식하고 지분법투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 당해 지분법적용투자주식에 가감하여 보고하고 있으며, 지분법피투자기업의 순자산변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

다. 피투자기업의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 다만, 당사가 지분법피투자기업에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자기업의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

당사와 종속기업이 아닌 지분법피투자기업('관계기업')간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액중 보고기간말 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

지분법피투자기업이 종속기업인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배기업 개별 재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배기업의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 지분법피투자기업의 회계정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만, 당사 또는 지분법피투자기업이 중소기업 회계처리 특례를 적용하거나, 지분법피투자기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 이를 수정하지 않고 지분법을 적용하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법피투자기업의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 보고기간말의 마감환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 보고기간말의 마감환율로 환산된 자산 금액에서 보고기간말의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

#### (4) 유형자산

회사는 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상

회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득 원가로 산정하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

과 목	감가상각방법	감가상각 내용연수
차량 운반구	정 액 법	5년
기 구 비 품	정 률 법	5년
시 설 장 치	정 률 법	5년

유형자산의 취득 또는 완성 후에 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

#### (5) 무형자산

무형자산은 취득원가에서 관련 법령 또는 계약에 의한 당해 권리 등의 존속기간에 따라 정액법으로 계산한 상각액을 직접 차감한 미상각 잔액으로 표시하고 있습니다.

#### (6) 퇴직급여충당부채

회사는 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

한편, 확정기여형 퇴직급여연금제도를 적용받지 않은 종업원의 경우에는 보고기간종료일 현재 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금상당액을 퇴직급여



충당부채로계상하고 있습니다.

회사는 당기 이전에 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

#### (7) 외화자산 및 외화부채

화폐성 외화자산 및 외화부채는 대차대조표일 현재의 외국환 매매기준율로 환산하고 동 환산으로 인하여 발생하는 환산손익은 당기의 손익으로 처리하고 있습니다.

#### (8) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다.

한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

#### (9) 법인세 비용

회사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산(부채)을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 또는 부채는 미래에 일시적 차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

#### (10) 지분법적용투자주식

지분법적용투자주식은 매입가액에 부대비용을 가산한 취득원가로 인식하고, 지분법적용투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액이 관계기업의 당기손익으로 인하여 발생한 경우 당기손익항목(지분법이익 또는 지분법손실)으로 처리하고, 관계기업의 전기이월미처분이익잉여금(전기이월미처리결손금)의 변동으로 인하여 발생한 경우, 투자기업의 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않는 오류수정은 당기손익으로 처리하고, 중대한 영향을 미치는 오류수정과 관계기업의 회계변경에 의한 변동은 미처분이익잉여금 또는 미처리결손금(지분법이익잉여금변동 또는 부의지분법이익잉여금변동)으로 처리하며, 관계기업의 순자산가치 변동이 당기순손익과 미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 경우 지분변동액은 기타포괄손익누계액(지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동)으로 처리하고 있습니다.

#### 4. 현금 및 현금성자산

당기 및 전기 말 현재 회사의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
현 금	1,103,190	1,281,270
보 통 예 금	571,946,822	2,269,963,148
합 계	573,050,012	2,271,244,418

#### 5. 예치금

당기말 및 전기말 현재 회사의 예치금 및 외화예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
외 화 예 금	864,320,392	1,101,066,467
증 권 예 치 금(*)	11,438,262,908	5,070,143,450
합 계	12,302,583,300	6,171,209,917

(\*) 당기말 현재 증권의예치금 중 137,810,344원은 선물증거금으로 사용이 제한되어 있습니다.

## 6. 화폐성외화자산부채

당기 및 전기 말 현재 외화자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

계정과목	외화금액		원화금액
외화예금	USD	729,076.67	864,320,392
단기대여금	USD	3,500,000.00	4,149,250,000
합계		4,229,076.67	5,013,570,392

<전기>

(단위 : 원)

계정과목	외화금액		원화금액
외화예금	USD	1,012,009.62	1,101,066,467
단기대여금	USD	3,000,000.00	3,264,000,000
합계		4,012,009.62	4,365,066,467

## 7. 유가증권

### (1) 단기매매금융자산

당기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

#### ① 지분증권

<당기말>

(단위 : 원)

구분	수량	취득가액	공정가액	평가손익
맥쿼리인프라 보통주	5,545	67,772,900	77,907,250	10,134,350
KODEX 미국달러선물 ETF	6,522	67,656,300	68,578,830	922,530
제이알글로벌리츠 보통주	12,855	67,650,600	68,517,150	866,550
합 계		203,079,800	215,003,230	11,923,430

당기 중 지분증권과 관련하여 평가이익 11,923,430원을 인식하였습니다.

<전기말>

(단위 : 원)

구분	수량	취득가액	공정가액	평가손익
퍼스텍	124,333	349,997,395	266,072,620	(83,924,775)
명신산업	8,680	56,984,200	396,242,000	(339,257,800)
이스타항공	50,000	875,000,000	-	(875,000,000)
윌테크놀로지 신주인수권증권		4,000,000	4,000,000	-
합 계		1,285,981,595	666,314,620	(619,666,975)

전기 중 지분증권과 관련하여 평가손실 619,666,975원을 인식하였습니다.

## ② 일임자산

<당기>

(단위 : 원)

구분	취득가액	평가액	평가손익
에이치알다빈치퀀트	313,851,142	422,562,685	108,711,543
밸류시스템	135,807,422	170,872,700	35,065,278
수성코스닥벤처B4펀드	1,000,000,000	1,059,060,000	59,060,000
파인밸류PreIPO7호 사모	1,041,390,000	1,104,170,000	62,780,000
파인밸류IPO2호 사모	1,256,260,000	1,329,040,000	72,780,000
파인밸류 POST IPO5호 사모	500,000,000	581,110,000	81,110,000
파인밸류자산운용	1,000,000,000	1,011,013,139	11,013,139
수성에셋2호	1,150,000,000	1,306,428,956	156,428,956
인피니티투자자문	1,200,000,000	1,292,662,195	92,662,195
인피니티투자자문2호	1,000,000,000	1,134,214,407	134,214,407
일임자산합계	8,597,308,564	9,411,134,082	813,825,518

당기 중 일임자산과 관련하여 평가이익 813,825,518원을 인식하였습니다.

<전기>

(단위 : 원)

구분	취득가액	공정가액	평가손익
교보일임자산 2호	1,100,000,000	1,194,900,332	94,900,332
인피니티투자자문	1,200,000,000	1,398,771,847	198,771,847
인피니티투자자문 2호	1,000,000,000	1,618,699,184	618,699,184
파인밸류 Preipo7호사모	1,000,000,000	1,041,390,000	41,390,000

구분	취득가액	공정가액	평가손익
피데스베트남롱텀펀드	360,589,740	399,035,025	38,445,285
수성코스닥벤처펀드	1,216,760,000	1,474,640,000	257,880,000
에이치알다빈치전문사모	300,000,000	313,851,142	13,851,142
밸류시스템 펀드	235,490,873	259,139,848	23,648,975
파인밸류 ipo2호사모	1,000,000,000	1,256,260,000	256,260,000
일임자산합계	7,412,840,613	8,956,687,378	1,543,846,765

전기 중 일임자산과 관련하여 평가이익 1,543,846,765원을 인식하였습니다.

당기 및 전기의 일임자산의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위: 원)

구 분	당기	전기
기초금액	8,956,687,378	5,817,947,025
취득	6,359,759,112	7,600,000,000
평가	813,825,518	1,543,846,765
처분	6,719,137,926	6,005,106,412
기말금액	9,411,134,082	8,956,687,378

## (2) 매도가능금융자산

<당기>

(단위 : 원)

구 분	취득원가	미실현손익				장부금액 (공정가치)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인 한 실현금액	기말잔액	
브라질국채	1,001,130,556	(466,296,976)	(48,337,010)	-	(514,633,986)	486,496,570
웰컴크레디라인대부 RCPS	8,000,000,000	-	-	-	-	8,000,000,000
메티스톤에쿼티파트너스 RCPS	2,000,137,404	-	-	-	-	2,000,137,404
리딩에이스캐피탈 CB	3,000,000,000	-	-	-	-	3,000,000,000
웰릭스캐피탈 CB	2,000,000,000	-	-	-	-	2,000,000,000
웰릭스캐피탈 CB	2,000,000,000	-	-	-	-	2,000,000,000
티에스인베스트먼트 CB	1,000,000,000	-	-	-	-	1,000,000,000
합 계	19,001,267,960	(466,296,976)	(48,337,010)	-	(514,633,986)	18,486,633,974

당기 중 기타포괄손익으로 매도가능증권평가손실 48,337,010원(이연법인세 고려전)을 인식하였습니다.

<전기>

(단위 : 원)

구 분	취득원가	미실현손익				장부금액 (공정가치)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
브라질국채	1,001,130,556	(261,860,636)	(204,436,340)	-	(466,296,976)	534,833,580

전기 중 기타포괄손익으로 매도가능증권평가손실 204,436,340원(이연법인세 고려 전)을 인식하였습니다.

## 8. 신기술금융자산

### (1) 단기매매증권

<당기>

(단위 : 원)

구분	수량	취득가액	공정가액	평가손익
엔کم	202	8,484,000	20,139,400	11,655,400
피코그램	480	6,000,000	10,440,000	4,440,000
아이티아이즈	225	3,217,500	5,467,500	2,250,000
지오엘리먼트	585	5,850,000	21,703,500	15,853,500
트웜	1,039	22,858,000	28,260,800	5,402,800
알비더블유	920	19,688,000	25,024,000	5,336,000
합 계		66,097,500	111,035,200	44,937,700

당기 중 신기술 금융주식과 관련하여 44,937,700원의 평가이익을 인식하였습니다.

<전기>

(단위 : 원)

구분	수량	취득가액	공정가액	평가손익
DB금융제8호스팩	33,717	67,434,000	68,108,340	674,340
에이치엠씨아이비제5호스팩	100,000	200,000,000	201,500,000	1,500,000
합 계		267,434,000	269,608,340	2,174,340

전기 중 신기술 금융주식과 관련하여 2,174,340원의 평가이익을 인식하였습니다.

### (2) 매도가능증권

#### ① 신기술금융사채

<당기>

(단위 : 원)

구분	취득가액	공정가액	평가손익
네온테크 CB 4차	500,000,000	500,000,000	-
오스템임플란트 CB	500,000,000	500,000,000	-
알루코 54BW	500,000,000	500,000,000	-
리노스 5CB	1,500,000,000	1,500,000,000	-
합 계	3,000,000,000	3,000,000,000	-

<전기>

(단위 : 원)

구분	취득가액	공정가액	평가손익
네온테크 CB	500,000,000	500,000,000	-
오스템임플란트 CB	500,000,000	500,000,000	-
애니원캐피탈대부 사모사채	3,000,000,000	3,000,000,000	-
리딩에이스캐피탈 CB	3,000,000,000	3,000,000,000	-
리딩에이스캐피탈 ROPS	2,000,000,000	2,000,000,000	-
애니원캐피탈대부 사모사채	5,000,000,000	5,000,000,000	-
웰릭스캐피탈 CB	5,000,000,000	5,000,000,000	-
아주아이비투자 CB	1,000,000,000	1,000,000,000	-
아주아이비투자 EB	1,000,000,000	1,000,000,000	-
웰릭스캐피탈 CB	2,000,000,000	2,000,000,000	-
합 계	23,000,000,000	23,000,000,000	-

## ② 투자조합출자금

<당기>

(단위 : 원)

조합명	출자금액	출자일	출자총액	출자비율
블루닷마이다스 글로벌 사모투자합자회사	1,000,000,000	2021-05-07	25,500,000,000	3.92%
IBK TS엑시트사모투자신탁	98,981,381	2018-03-27	33,246,000,000	0.30%
디티알헬스케어 PEF	641,536,273	2018-07-16	5,690,000,000	11.27%
합 계	1,740,517,654			

<전기>

(단위 : 원)

구분	출자금액	출자일	출자총액	지분율
IBK TS엑시트사모투자신탁	367,987,229	2018-03-27	34,646,000,000	1.06%
에이스투자조합3호	108,000,000	2018-05-03	450,000,000	24.00%
나우에이스파트너십	5,280,000,000	2018-06-25	35,200,000,000	15.00%
디티알헬스케어 PEF	641,536,273	2018-07-16	5,690,000,000	11.27%
에이스디티알신기술투자조합1호	30,000,000	2018-08-13	2,530,000,000	1.19%
에이스드림콘텐츠투자조합1호	1,228,500,000	2018-12-21	3,674,550,000	34.83%
에이스수성투자조합5호	840,000,000	2019-01-30	4,872,000,000	17.24%
에이스리딩신기술1호	1,000,000,000	2019-05-21	21,200,000,000	4.72%
에이스신기술조합4호	52,200,000	2019-05-23	147,900,000	35.29%
에이스수성신기술6호	496,000,000	2019-05-30	2,511,000,000	19.75%
에이스수성투자조합7호	1,000,000,000	2019-09-05	4,400,000,000	22.73%
에이스수성투자조합8호	1,050,000,000	2019-12-27	3,050,000,000	34.43%
에이스신기술투자조합5호	550,000,000	2020-02-13	2,050,000,000	26.83%
에이스수성투자조합9호	1,050,000,000	2020-05-21	3,100,000,000	33.87%
에이스수성투자조합10호	1,000,000,000	2020-07-10	5,000,000,000	20.00%
에이스강소신기술투자조합1호	500,000,000	2020-08-14	7,000,000,000	7.14%
에이스수성투자조합11호	1,000,000,000	2020-11-27	5,000,000,000	20.00%
합 계	16,194,223,502			

## (2) 지분법 적용투자주식

① 당기말 현재 지분법피투자기업에 대한 소유지분율 현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

조합명	출자금액	출자일	출자총액	출자비율
나우에이스파트너십(*)	3,601,110,000	2018-06-25	24,007,400,000	15.00%
에이스디티알신기술투자조합1호(*)	30,000,000	2018-08-13	2,530,000,000	1.19%
에이스드림콘텐츠투자조합	1,228,500,000	2018-12-21	3,674,550,000	33.43%
에이스리딩신기술투자조합1호(*)	1,000,000,000	2019-05-21	21,200,000,000	4.72%
에이스수성신기술투자조합6호	-	2019-05-30	-	19.75%
에이스수성신기술투자조합7호	585,000,000	2019-09-05	2,574,000,000	22.73%
에이스수성신기술투자조합8호	1,050,000,000	2019-12-27	3,050,000,000	34.43%
에이스신기술투자조합5호	550,000,000	2020-02-13	2,050,000,000	26.83%
에이스수성신기술투자조합10호	90,000,000	2020-07-10	450,000,000	20.00%
에이스수성신기술투자조합11호	1,000,000,000	2020-11-27	5,000,000,000	20.00%
에이스수성신기술투자조합12호(*)	100,000,000	2021-01-14	10,950,000,000	0.91%
에이스수성신기술투자조합13호	1,000,000,000	2021-04-14	5,000,000,000	20.00%



조합명	출자금액	출자일	출자총액	출자비율
에이스메티스톤신기술사업투자조합1호	1,500,000,000	2021-06-28	5,500,000,000	27.27%
에이스웰릭스신기술투자조합1호(*)	500,000,000	2021-07-30	6,200,000,000	8.06%
에이스수성신기술투자조합14호(*)	500,000,000	2021-08-27	5,200,000,000	9.62%
에이티유-에이스 신기술투자조합1호(*)	200,000,000	2021-11-09	14,900,000,000	1.34%
에이스수성신기술투자조합15호(*)	1,600,000,000	2021-12-09	11,000,675,000	14.54%
에이스파인밸류신기술투자조합1호(*)	350,000,000	2021-12-09	2,100,000,000	16.67%
에이스파인밸류신기술투자조합2호(*)	500,000,000	2021-12-23	6,600,000,000	7.58%
합 계	15,384,610,000			

(\*)회사의 상기 조합에 대한 지분율은 20%에 미달하나, 업무집행조합원이므로 중대한 영향력이 있는 것으로 판단하여 지분법을 적용하였습니다.

② 당기의 지분법 적용 출자금의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

조합명	출자금액	지분법이익	배당지급액	지분법자본변동	기말장부금액
나우에이스파트너십	3,601,110,000	1,016,341,400	(1,327,886,507)	(771,763,739)	2,517,801,154
에이스디티알신기술투자조합1호	30,000,000	(1,997,595)	-	-	28,002,405
에이스드림콘텐츠투자조합	1,228,500,000	972,846	-	-	1,229,472,846
에이스리딩신기술투자조합1호	1,000,000,000	(38,370,866)	-	-	961,629,134
에이스수성신기술투자조합6호	-	474,811,695	-	-	474,811,695
에이스수성신기술투자조합7호	585,000,000	150,950,680	-	-	735,950,680
에이스수성신기술투자조합8호	1,050,000,000	22,676,765	-	-	1,072,676,765
에이스신기술투자조합5호	550,000,000	(10,176,834)	-	-	539,823,166
에이스수성신기술투자조합10호	90,000,000	386,829,731	-	-	476,829,731
에이스수성신기술투자조합11호	1,000,000,000	(6,142,948)	-	-	993,857,052
에이스수성신기술투자조합12호	100,000,000	(1,890,985)	-	-	98,109,015
에이스수성신기술투자조합13호	1,000,000,000	(5,096,481)	-	-	994,903,519
에이스메티스톤신기술사업투자조합1호	1,500,000,000	(12,490,549)	-	-	1,487,509,451
에이스웰릭스신기술투자조합1호	500,000,000	(1,150,078)	-	-	498,849,922
에이스수성신기술투자조합14호	500,000,000	(1,294,725)	-	-	498,705,275
에이티유-에이스 신기술투자조합1호	200,000,000	(350,263)	-	-	199,649,737
에이스수성신기술투자조합15호	1,600,000,000	(1,072,010)	-	-	1,598,927,990
에이스파인밸류신기술투자조합1호	350,000,000	(220,067)	-	-	349,779,934
에이스파인밸류신기술투자조합2호	500,000,000	(199,587)	-	-	499,800,413
합 계	15,384,610,000	1,972,130,129	(1,327,886,507)	(771,763,739)	15,257,089,883

③ 당기말 현재 지분법피투자회사의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

조합명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
나우에이스파트너십	17,321,095,057	535,754,030	4,117,347,171	(3,193,752,191)
에이스디티알신기술투자조합1호	2,400,536,175	39,000,000	67,701	(50,592,101)
에이스드림콘텐츠투자조합	3,677,459,868	-	246,042,867	43,731,049
에이스리딩신기술투자조합1호	20,386,537,643	-	3,103,903	(297,233,829)
에이스수성신기술투자조합6호	2,403,734,204	-	306,804,285	288,070,778
에이스수성신기술투자조합7호	3,238,182,990	-	812,734,519	749,752,917
에이스수성신기술투자조합8호	3,115,870,602	-	122,822,357	92,002,497
에이스신기술투자조합5호	2,012,068,163	-	131,784	(20,434,380)
에이스수성신기술투자조합10호	2,384,148,653	-	1,993,596,687	1,952,584,623
에이스수성신기술투자조합11호	4,969,285,260	-	22,926,209	(27,264,446)
에이스수성신기술투자조합12호	10,742,937,120	-	4,656,159	(207,062,880)
에이스수성신기술투자조합13호	4,974,517,594	-	8,602,924	(25,482,406)
에이스메티스톤신기술사업투자조합1호	5,483,906,143	29,704,821	-	(45,798,678)
에이스웰릭스신기술투자조합1호	6,185,739,027	-	12,477,714	(14,260,973)
에이스수성신기술투자조합14호	5,186,534,863	-	-	(13,465,137)
에이티유-에이스 신기술투자조합1호	14,854,980,025	2,061,370	56,272	(47,081,345)
에이스수성신기술투자조합15호	10,993,997,632	693,151	254,564	(7,370,519)
에이스파인밸류신기술투자조합1호	2,098,679,601	-	7,289	(1,320,399)
에이스파인밸류신기술투자조합2호	6,597,365,456	-	-	(2,634,544)
합 계	129,027,576,076	607,213,372	7,651,632,405	(827,611,964)

9. 대출채권

(1)당기 말 및 전기말 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

대출처	금액	이자율	만기일
영은 유한회사	3,300,000,000	5.50%	2022-06-08
노퍽에이스 유한회사	1,000,000,000	5.00%	2024-06-09
엔엘씨파트너스 주식회사	3,000,000,000	5.50%	2022-04-18
웰컴파이낸스(1)	3,556,500,000	7.00%	2022-04-16
웰컴파이낸스(2)	592,750,000	7.00%	2022-07-05
합 계	11,449,250,000		

<전기>

(단위 : 원)

대출처	금액	이자율	만기일
영은 유한회사	3,300,000,000	5.50%	2021-09-08
웰컴파이낸스	3,264,000,000	7.00%	2022-04-16
합 계	6,564,000,000		

## 10. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

과 목	기초 장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부금액
비 품	6,447,858	15,449,760	-	(6,090,115)	15,807,503
차량운반구	154,264,994	-	-	(64,701,739)	89,563,255
시 설 장 치	6,000	-	-	-	6,000
합 계	160,718,852	15,449,760	-	(70,791,854)	105,376,758

<전기>

(단위 : 원)

과 목	기초 장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부금액
비 품	9,992,351	2,114,500	-	( 5,658,993)	6,447,858
차량운반구	218,966,733	-	-	(64,701,739)	154,264,994
시 설 장 치	6,000	-	-	-	6,000
합 계	228,965,084	2,114,500	-	(70,360,732)	160,718,852

## 11. 보험가입자산

회사는 당기 및 전기 말 현재 차량운반구에 대하여는 책임보험 및 자동차종합  
 보험에 가입되어 있습니다. 또한 모든 종업원은 건강보험, 고용보험 과 산업재해보상  
 보험에 가입하고 있습니다.

## 12. 담보제공자산

당기말 및 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

## 13. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

### (1) 유동성위험 관리 방법

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.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

### (2) 당기 및 전기 말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

구 분	장부금액	6개월이내
미지급비용	885,717,617	885,717,617
매도유가증권(*)	555,673,800	555,673,800
파생상품부채	2,120,000	2,120,000
합 계	1,443,511,417	1,443,511,417

(\*) 당기 중 매도유가증권과 관련하여 유가증권평가이익 57,961,768원을 인식하였습니다.

<전기>

(단위 : 원)

구 분	장부금액	6개월이내
미지급비용	67,603,421	67,603,421

## 14. 파생상품부채

전기 말 현재 회사의 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

구 분	종목명	평가손실
선물거래정산	코스피 200 F	2,120,000

상기 파생상품거래에 대한 미실현손실은 2,120,000원으로 전액 당기 손실로 인식하고 파생상품 부채로 계상하고 있습니다.

#### 15. 퇴직급여충당금

결산기 말 현재 확정기여형퇴직금지급제도를 적용받는 임직원을 제외한 임직원이 일시에 퇴직할 경우 소요될 퇴직금추계액을 기준으로 퇴직급여충당부채를 계상하고 있으며, 당기 말 현재 퇴직금추계액은 122,639,238원으로 그 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	65,304,890	49,810,890
당기퇴직급여설정액	57,334,348	15,494,000
기 말 잔 액	122,639,238	65,304,890

당사는 확정기여형 퇴직급여제도를 병행적용하여 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 당사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 당사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

당기 및 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도 관련하여 손익계산서에 인식한 퇴직급여는 224,035,268원(전기: 118,014,180원)입니다.

#### 16. 자본금

(1) 당기 말 현재 회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 20,000,000주, 8,000,000주, 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

내역	당 기		전 기	
	주식수(주)	금 액	주식수(주)	금 액
기초잔액	8,000,000	40,000,000,000	8,000,000	40,000,000,000
기말잔액	8,000,000	40,000,000,000	8,000,000	40,000,000,000

#### 17. 자본잉여금 및 기타자본항목

당기 및 전기 중 자본잉여금 및 기타자본항목의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

구분	기초금액	증가	감소	기말금액
자본잉여금:				
주식발행초과금	11,713,054,160	-	-	11,713,054,160
기타포괄손익누계액:				
매도가능증권평가손실	(363,711,641)	(37,702,868)	-	(401,414,509)
지분법자본변동	-	(601,975,716)	-	(601,975,716)

<전기>

(단위 : 원)

구분	기초금액	증가	감소	기말금액
자본잉여금:				
주식발행초과금	11,713,054,160	-	-	11,713,054,160
기타포괄손익누계액:				
매도가능증권평가손실	(204,251,256)	(159,460,385)	-	(363,711,641)

#### 18. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2022년 3월 25일		처분확정일: 2021년 3월 11일	
I. 미처분이익잉여금		19,417,955,134		13,801,644,393
1. 전기이월미처분이익잉여금	13,801,644,393		12,656,265,931	
2. 당기순이익	5,616,310,741		1,145,378,462	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합 계( I+II)		19,417,955,134		13,801,644,393
IV. 이익잉여금처분액		-		-
V. 차기이월미처분이익잉여금		19,417,955,134		13,801,644,393

## 19. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

내 역	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	1,446,266,498	60,131,345
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(83,300,668)	179,925,702
자본에 직접 반영된 법인세비용	180,422,165	44,975,955
손익에 반영된 법인세비용	1,543,387,995	285,033,002
유효법인세율	21.56%	19.92%

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	7,159,698,736	1,430,411,464
적용세율에 따른 세부담액	1,533,925,734	292,690,522
조정사항	9,462,261	(7,657,520)
기타	9,462,261	(7,657,520)
법인세비용	1,543,387,995	285,033,002

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

과 목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	이연법인세자산(부채)	유동	비유동
퇴직급여충당금	65,304,890	57,334,348	-	122,639,238	26,980,632	-	26,980,632
퇴직연금부담금	(65,304,890)	(9,966,600)	-	(75,271,490)	(16,559,728)	-	(16,559,728)
감가상각누계액	129,243,707	48,701,739	-	177,945,446	39,147,998	-	39,147,998
단기투자자산	(1,020,649,844)	(870,686,648)	(687,874,107)	(1,203,462,385)	(264,761,725)	(264,761,725)	-
연차수당미지급	41,160,240	(501,471)	-	40,658,769	8,944,929	8,944,929	-
미수수익	(241,972,345)	(174,751,019)	(241,972,345)	(174,751,019)	(38,445,224)	(38,445,224)	-
퇴직연금 DC형 미지급	-	127,875,303	-	127,875,303	28,132,567	28,132,567	-
매도가능증권	466,296,976	48,337,010	-	514,633,986	113,219,477	-	113,219,477
조합출자금PEF	-	94,930,173	-	94,930,173	20,884,638	-	20,884,638
지분법적용투자주식	-	127,520,117	-	127,520,117	28,054,426	-	28,054,426
합 계	(625,921,266)	(551,207,048)	(929,846,452)	(247,281,862)	(54,402,010)	(266,129,453)	211,727,443

<전기>

(단위 : 원)

과 목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	이연법인세자산(부채)	유동	비유동
퇴직급여충당금	49,810,890	15,494,000	-	65,304,890	14,367,076	-	14,367,076
퇴직연금부담금	(49,810,890)	(15,494,000)	-	(65,304,890)	(14,367,076)	-	(14,367,076)
감가상각누계액	80,541,968	48,701,739	-	129,243,707	28,433,616	-	28,433,616
단기투자자산	(145,523,604)	(926,354,130)	(51,227,890)	(1,020,649,844)	(224,542,966)	(224,542,966)	-
연차수당미지급	45,912,329	18,622,896	23,374,985	41,160,240	9,055,253	9,055,253	-
미수수익	(50,868,493)	(241,972,345)	(50,868,493)	(241,972,345)	(53,233,916)	(53,233,916)	-
매도가능증권	261,860,636	204,436,340	-	466,296,976	102,585,335	-	102,585,335
합 계	191,922,836	(896,565,500)	(78,721,398)	(625,921,266)	(137,702,678)	(268,721,629)	131,018,951

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.



(단위 : 원)

구 분	당기			전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가손익	(48,337,010)	10,634,142	(37,702,868)	(204,436,340)	44,975,955	(159,460,385)
지분법자본변동	(771,763,739)	169,788,023	(601,975,716)	-	-	-
합계	(820,100,749)	180,422,165	(639,678,584)	(204,436,340)	44,975,955	(159,460,385)

(5) 이연법인세자산의 실현가능성에 대한 판단내용은 다음과 같습니다.

당사의 이연법인세자산의 실현가능성은 당사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다. 일시적차이의 소멸액 반영 전 예상 과세소득과 가산할 일시적차이의 합계액이 차감할 일시적 차이를 초과하므로 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

## 20. 기본주당이익

### (1) 기본주당이익

(단위 : 원, 주)

구 분	당 기	전 기
보통주순이익(손실)	5,616,310,741	1,145,378,462
가중평균유통보통주식수	8,000,000	8,000,000
기본주당이익(손실)	702.04	143.17

### (2) 가중평균유통보통주식수

&lt;당기&gt;

(단위 : 주)

구 분	유통주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
		누적	누적
기 초	8,000,000	365/365	8,000,000

&lt;전기&gt;

(단위 : 주)

구 분	유통주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
		누적	누적
기초	8,000,000	365/365	8,000,000

## 21. 포괄손익계산서

당기와 전기중 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	당 기	전 기
당기순손익	5,616,310,741	1,145,378,462
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	(37,702,868)	(159,460,385)
지분법자본변동	(601,975,716)	-
포괄 손익	4,976,632,157	985,918,077

## 22. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 일반관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	2,184,190,687	1,252,326,218
퇴 직 급 여	281,369,616	133,508,280
복리후생비	50,025,878	35,891,238
임 차 료	152,212,500	150,480,000
감가상각비	70,791,854	70,360,732
세금과공과	81,585,560	52,993,628
합 계	2,820,176,095	1,695,560,096

## 23. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 범위

관 계	회사명
관계기업	나우에이스파트너십
	에이스디티알신기술투자조합1호
	에이스드림콘텐츠투자조합
	에이스리딩신기술투자조합1호
	에이스수성신기술투자조합6호
	에이스수성신기술투자조합7호
	에이스수성신기술투자조합8호
	에이스신기술투자조합5호
	에이스수성신기술투자조합10호
	에이스수성신기술투자조합11호
	에이스수성신기술투자조합12호
	에이스수성신기술투자조합13호
	에이스메티스톤신기술사업투자조합1호
	에이스웰릭스신기술투자조합1호
	에이스수성신기술투자조합14호
	에이티유-에이스 신기술투자조합1호
	에이스수성신기술투자조합15호
	에이스파인밸류신기술투자조합1호
	에이스파인밸류신기술투자조합2호

(2) 특수관계자와의 거래 내역

1) 매출 · 매입

(단위 : 원)

특수관계 구분	특수관계자명	당 기
		조합관리수수료
관계회사	나우에이스파트너십펀드	387,650,612
	에이스디티알신기술투자조합1호	25,300,000
	에이스드림콘텐츠투자조합1호	100,500,000
	에이스리딩신기술투자조합1호	119,999,039
	에이스수성신기술투자조합6호	7,513,736
	에이스수성신기술투자조합7호	28,253,516
	에이스수성신기술투자조합8호	15,212,321
	에이스신기술투자조합5호	20,500,000
	에이스수성신기술투자조합10호	20,392,464
	에이스수성신기술투자조합11호	24,999,999
	에이스수성신기술투자조합12호	105,600,000
	에이스수성신기술투자조합13호	17,945,206
	에이스메티스톤신기술사업투자조합1호	14,013,698
	에이스웰릭스신기술투자조합1호	12,703,700
	에이스수성신기술투자조합14호	9,046,574
	에이티유-에이스신기술투자조합1호	20,209,480
	에이스수성신기술투자조합15호	3,465,966
	에이스파인밸류신기술투자조합1호	661,644
	에이스파인밸류신기술투자조합2호	1,315,072
합 계		935,283,027

(\*) 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 거래는 없습니다.

## 2) 채권·채무

(단위 : 원)

특수관계 구분	특수관계자명	당 기 말	
		미수수료	선수수익
관계회사	나우에이스파트너십펀드	265,150,612	-
	에이스디티알신기술투자조합1호	19,500,000	-
	에이스메티스톤신기술사업투자조합1호	14,013,698	-
	에이티유에이스신기술투자조합1호	-	121,645,520
합 계		298,664,310	121,645,520

(\*) 전기 중 특수관계자와의 채권·채무는 없습니다.

(3) 회사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,174,382,476	558,658,818
퇴직급여	227,422,087	68,097,944
합 계	1,401,804,563	626,756,762

#### 24. 보고기간 후 사건

회사의 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표는 2022년 3월 25일 주주 총회에서 사실상 확정될 예정입니다.