

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 17 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재무제표	
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주식	9 ~ 50

독립된 감사인의 감사보고서

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 얼라이언스번스틴 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 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타 사항

감사 표준과 실제 적용은 국가마다 다릅니다. 이러한 재무제표를 감사하기 위해 대한민국에서 사용하는 절차와 관행은 다른 국가에서 일반적으로 인정되고 적용되는 절차와 관행과 다를 수 있습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책

임이 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2024년 3월 26일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사

제 17 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사 대표이사 이창현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136 14층 (태평로1가)

(전 화) 02-3707-3400

재무상태표

제 17기 2023년 12월 31일 현재

제 16기 2022년 12월 31일 현재

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 17 기		제 16 기	
자산					
현금및현금성자산	7		18,426,764,196		8,533,961,829
단기금융상품			-		9,800,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	8		572,126,520		601,525,000
사용권자산	9,27		553,565,542		834,491,278
유형자산	9		68,350,125		119,200,814
이연법인세자산	25		593,886,125		647,072,285
기타자산			1,286,837,207		1,309,039,642
미수금	10,26	772,941,713		764,263,453	
미수수익	11	175,685,296		203,040,891	
입차보증금		293,040,000		293,040,000	
선급금 및 기타미수금	12	45,170,198		48,695,298	
자산 총계			21,501,529,715		21,845,290,848
부채					
기타부채			3,648,451,005		4,146,085,672
순확정급여부채	13	2,106,257,340		2,191,876,023	
복구충당부채	15	308,706,086		304,678,240	
리스부채	14,27	527,078,256		806,209,981	
미지급금	16,26	146,438,827		168,517,938	
미지급비용		558,410,872		665,274,500	
기타		1,559,624		9,528,990	
부채총계			3,648,451,005		4,146,085,672
자본					
자본금	17	15,000,000,000		15,000,000,000	
자본조정	17	(72,120,000)		(72,120,000)	
이익잉여금(결손금)	18	2,925,198,710		2,771,325,176	
자본총계			17,853,078,710		17,699,205,176
자본과 부채 총계			21,501,529,715		21,845,290,848

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 17 기	제 16 기
영업수익	19	8,014,237,098	8,121,136,323
영업비용	20	5,487,831,494	5,625,238,340
영업이익		2,526,405,604	2,495,897,983
영업외수익	22	31,280	27,229,726
영업외비용	22	29,398,480	-
법인세비용차감전순이익		2,497,038,404	2,523,127,709
법인세비용	25	529,588,502	534,300,066
당기순이익		1,967,449,902	1,988,827,643
세후기타포괄손익			
당기손익으로 재분류되지 않는 항목	25	106,423,632	123,634,099
확정급여제도의 재측정요소	25	106,423,632	123,634,099
당기총포괄이익		2,073,873,534	2,112,461,742
기본주당순이익	23	656	663
희석주당순이익	23	656	663

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

구 분	자본금	자본조정	이익잉여금(결손금)	총계
2022년 1월 1일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,218,863,434	17,146,743,434
총포괄손익				
당기순이익	-	-	1,988,827,643	1,988,827,643
순확정급여부채의 재 측정요소	-	-	123,634,099	123,634,099
배당금의 지급			(1,560,000,000)	(1,560,000,000)
2022년 12월 31일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,771,325,176	17,699,205,176
2023년 1월 1일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,771,325,176	17,699,205,176
총포괄손익				
당기순이익	-	-	1,967,449,902	1,967,449,902
순확정급여부채의 재 측정요소	-	-	106,423,632	106,423,632
배당금의 지급			(1,920,000,000)	(1,920,000,000)
2023년 12월 31일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,925,198,710	17,853,078,710

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위:원)

구 분	주석	제 17 기	제 16 기
영업활동 현금흐름			
영업으로부터 창출된 현금흐름	24	2,324,576,866	2,305,572,931
이자수취		512,671,911	266,448,348
리스부채에 대한 이자지급		(7,607,915)	(10,682,815)
법인세비용		(537,706,770)	(646,604,880)
영업활동으로부터의 순현금유입		2,291,934,092	1,914,733,584
투자활동 현금흐름			
단기금융상품의 처분		9,800,000,000	-
유형자산의 취득		-	(11,270,000)
투자활동으로부터의 순현금유출		9,800,000,000	(11,270,000)
재무활동 현금흐름			
리스부채의 원금지급		(279,131,725)	(260,965,265)
배당금의 지급		(1,920,000,000)	(1,560,000,000)
재무활동으로부터의 순현금유출		(2,199,131,725)	(1,820,965,265)
현금및현금성자산의 순증감		9,892,802,367	82,498,319
기초 현금및현금성자산		8,533,961,829	8,451,463,510
기말 현금및현금성자산		18,426,764,196	8,533,961,829

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 17기 : 2023년 12월 31일 현재

제 16기 : 2022년 12월 31일 현재

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

1. 일반사항

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사(이하 "회사")는 자산운용업, 투자일임업 및 투자자문업을 수행하고 있습니다. 또한, 회사는 법률이 허용하는 범위 내에서 외국자산 운용회사가 운용하는 역외펀드에 대한 마케팅 지원 서비스 등을 수행하고 있습니다.

회사는 2008년 7월에 금융위원회(구, 금융감독위원회)의 자산운용업 허가를 받고, 투자일임업 및 투자자문업을 등록하였으며, 2009년 2월 4일 금융위원회로부터 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 금융투자업자(집합투자업, 투자자문업, 투자일임업) 인가를 받았습니다.

2023년 12월 31일 현재 회사의 수권주식수는 3,000,000주(1주당 금액: 5,000원), 납입자본금은 150억, 발행보통주식수는 3,000,000주입니다. 2023년 12월 31일 현재 회사는 AllianceBernstein Corporation of Delaware(미국에서 설립)를 통해 회사의 지분을 100% 소유하고 있는 AllianceBernstein L.P.(미국에서 설립한 유한회사)가 지배하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준서(이하 기준서)에 따라 작성되었습니다.

기준서는 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 공정가치로 측정하는 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서

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

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

기준서 1001의 개정은 기업들이 그들의 중요한 회계정책정보(재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 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.

- 기준서 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.

- 기준서 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.

- 기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유한 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정함

니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1001호 ‘재무제표 표시’ 개정 - ‘가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다. 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다. 예를 들어 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 주식과 같은 비화폐성 자산의 외환차이는 당기손익으로, FVOCI 금융자산은 기타 포괄손익에 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후 원가 측정 금융자산

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

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

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

(2) 측정

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

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

① 채무상품

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

(가) 상각후 원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기준서 제1109호 '발생손실' 모형에 따르면 신용손실이 인식되기 전에 신용 이벤트(또는 손상 '트리거')가 발생할 필요가 없습니다. 회사는 항상(최소한) 12개월 기대신용손실을 인식할 것입니다. 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 기대신용손실을 인식할 것입니다.

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

한편, 기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인

식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(4) 인식과 제거

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

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 ‘차입금’으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 금액을 법적으로 집행가능한 상계권리가 있고, 순매도 또는 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능합니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수
비품	3 - 6 년
임차건물시설	임차기간

유형자산의 잔존가치와 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 자산의 처분 손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다

2.6 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있으며, 재무상태표 상 기타부채로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.7 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 회사는 충당부채를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 충당부채전입액으로 인식됩니다.

2.8 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

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

2.9 종업원 급여

(1) 퇴직급여

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외 적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

회사는 회사의 최상위 지배회사인 AllianceBernstein L.P.(이하 "ABLP")가 운영하는 Incentive Compensation Award Program 및 Century Club Plan을 포함하는 주식기준보상약정 (이하 "Plans")에 참여하고 있습니다. ABLP는 매년 종업원에 대해 기금이 적립되지 않는, 다양한 비적격 이연보상약정을 유지하고 있습니다. 회사는 주식기준보상에 참여할 자격이 있는 종업원에 의하여 제공된 용역에 대한 공정가치를 비용으로 인식하고, ABLP에게 인식한 비용에 대해 지급합니다. 해당 보상계약에 명시된 특정계약과 규제조항의 준수를 조건으로, 퇴사하거나 이유없이 해고된 경우에도 보상은 유지됩니다. 이 준수요건은 경쟁제한, 종업원 및 고객 권유제한, 기존의 위험관리정책에 따른 실패에 대한 환수를 포함하고 있습니다. 따라서, 회사의 연간 보상비용은 매년 부여되는 이연보상을 모두 반영하고 있습니다.

2.10 수익인식

회사는 투자신탁위탁자보수, 투자자문수수료 및 기타수수료수익에 대해 계약조건에 의거 기간경과에 따라 실현된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2.11 리스

회사는 사무실, 복사기를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 3~8년의 고정 기간으로 체결되지만 아래 (2) 에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

회사는 리스의 해지불능기간을 결정하고 (1) 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 (2) 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 계약상 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데

필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(1) 변동리스료

부동산 리스는 변동리스료 조건을 포함하지 않습니다.

(2) 연장선택권 및 종료선택권

당사 전체에 걸쳐 부동산 및 차량운반구 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스 제공자가 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

(3) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 당사는 차량운반구 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다.

2.12 재무제표 승인

회사의 2023년도 재무제표는 2024년 3월 26 일자로 이사회에서 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 13 참조)

(2) 복구충당부채

회사는 보고기간말 현재 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다. (주석15 참조)

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 6 참조).

(4) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

부동산, 장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량 운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않

을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향은 없습니다.

(5) 법인세

과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 25 참조)

(6) 글로벌 시장상황

글로벌 시장상황이 시장의 신뢰와 투자자의 투자형태에 영향을 미쳤지만, 회사는 지속적인 수익 성장에 유리한 위치에 있습니다. 회사는 기후 관련 및 그밖의 사업 위험에 대한 익스포저를 검토하였으나 2023년 12월말 현재 회사의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 회사는 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본을 보유하고 있습니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 이자율위험), 신용위험 및 유동화 위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환위험

해외관계사와의 거래 등으로 인해 외환위험, 특히 미국달러화와 관련된 환변동위험에 노출되어 있으며, 환율변동에 의한 리스크를 최소화하기 위하여 환노출위험을 주기적으로 평가, 관리 및 보고하고 있습니다.

회사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	자산	부채	자산	부채
USD	772,942	146,439	764,263	168,518

2023년 12월 31일 현재, 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 원화의 환율이 10% 상승 또는 하락할 경우 회사의 세전손익은 62,650,289원 (전기: 59,574,552원) 증가 혹은 감소합니다.

(2) 이자율위험

회사의 이자율 변동위험은 주로 예금에서 비롯됩니다.

이자율 변동위험에 노출되어 있는 2023년과 2022년의 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
현금및현금성자산	14,300,000,000	4,500,000,000
단기금융상품	-	9,800,000,000
합계	14,300,000,000	14,300,000,000

2023년 12월 31일 현재, 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 1% 상승 또는 하락할 경우 회사의 세전손익은 143,000,000원(전기: 143,000,000원) 증가 혹은 감소합니다.

4.1.2 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 신용위험에 노출된 회사의 금융 자산은 보유하고 있는 수취채권, 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금입니다.

회사의 주요 수익(당기: 55%, 전기: 55%)은 특수관계기업인 최종모회사(Moody's 신용등급 A2)와의 거래로 당기 중 중요한 손상의 징후나 회수기일이 초과된 수취채권은 발생하지 않았으며, 회사는 당기말 현재 채무 불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다. 회사는 현금및현금성자산과 예치금을 Moody's 신용등급이 A1 이상인 금융기관들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하여 이러한 위험을 줄이고 있습니다.

4.1.3 유동성위험

회사는 적정 순운전자본유지를 위하여 지속적으로 미래현금흐름을 모니터링하여 유동성 위험을 사전적으로 관리하고 있습니다.

금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일		
	3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	합계
미지급금	146,438,827	-	146,438,827
미지급비용	557,410,872	1,000,000	558,410,872
기타	1,559,624	-	1,559,624
리스부채	58,936,243	193,239,349	252,175,592
합계	764,345,566	194,239,349	958,584,915

잔여 계약만기에 대한 정보는 주석 14를 참고하시기 바랍니다.

(단위:원)

구분	2022년 12월 31일		
	3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	합계
미지급금	168,517,938	-	168,517,938
미지급비용	664,274,500	1,000,000	665,274,500
기타	9,528,990	-	9,528,990
리스부채	58,132,973	190,815,634	248,948,607
합계	900,454,401	191,815,634	1,092,270,035

4.2 자본위험관리

회사의 자본관리목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다. 회사는 자본관리지표로 금융투자업감독규정에 따라 2016년 4월부터 시행되는 최소영업자본액을 이용하고 있습니다. 회사는 충분한 수준의 최소영업자본액을 유지하도록 매월 모니터링하고 매월말 기준으로 1개월 이내에 업무보고서를 금융감독원장에게 제출합니다. 또한 반기별로 외부감사인에게 최소영업자본액에 대한 검토를 받아 보고서를 제출합니다. 최소영업자본액은 (1)필요유지자기자본, (2)고객자산운용필요자본, 그리고 (3)고유자산운용필요자본을 합산하여 산정합니다. 회사의 전략은 자본금을 최소영업자본금 이상으로 항상 유지하는 것입니다.

회사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일
총자본	17,853
최소영업자본액	4,648
최소영업자본액2	4,337

5. 범주별 금융상품

(1) 범주별 금융상품 내역

(단위: 원)

금융자산	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
대여금및수취채권		
현금및현금성자산	18,426,764,196	8,533,961,829
단기금융상품	-	9,800,000,000
미수금	772,941,713	764,263,453
미수수익	175,685,296	203,040,891
임차보증금	293,040,000	293,040,000
당기손익-공정가치측정금융자산	572,126,520	601,525,000
합계	20,240,557,725	20,195,831,173

(단위: 원)

금융부채	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
상각후원가로 측정하는 금융부채		
미지급금	146,438,827	168,517,938
미지급비용	558,410,872	665,274,500
기타	1,559,624	9,528,990
합계	706,409,323	843,321,428

(2) 당기와 전기의 범주별 금융상품 순손익 내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
대여금및수취채권		
이자수익	499,874,514	277,464,566
외환차손익	(49,223,900)	44,833,966
외화환산손익	(1,373,226)	(8,560,871)

6. 공정가치

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격입니다. 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측

정하며, 많은 경우에 거래가격입니다. 후속 인식은 특정 금융상품이 원가와 상각후원가로 인식되는 것을 제외하고는 공정가치로 측정됩니다.

공정가치로 측정되지 않는 채무상품

회사의 금융 자산과 부채는 단기적 성격이거나 장부금액에 가까운 미래 지급/수취입니다. 따라서 장부금액은 공정가치와 유사합니다. 이 방법은 현금및현금성자산, 매출채권, 미수수익, 기타수취채권, 미지급금, 미지급비용, 기타채무 및 기타유동부채에 적용됩니다. 정기예금은 만기일이 1년 이내이므로 대차대조표일의 장부금액은 공정가치에 유사합니다.

6.1 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위:원)

2023년 12월 31일	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산 지분증권	-	-	572,126,520	572,126,520
합계	-	-	572,126,520	572,126,520

(단위:원)

2022년 12월 31일	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산 지분증권	-	-	601,525,000	601,525,000
합계	-	-	601,525,000	601,525,000

6.2 반복되는 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

2023년 12월 31일과 2022년에 종료된 연도에는 변동 및 수준 3 이동은 없었습니다. 2023년 12월 31일과 2022년에 종료된 연도에는 수준 1과 수준2간의 이동은 없었습니다.

수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

2023년	당기손익공정가치측정 금융자산
2023년 1월 1일	601,525,000
당기손익인식액	(29,398,480)
2023년 12월 31일	572,126,520

(단위: 원)

2022년	당기손익공정가치측정 금융자산
2022년 1월 1일	577,626,000
당기손익인식액	23,899,000
2022년 12월 31일	601,525,000

6.3 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 원)

2023년 12월 31일	공정가치	가치평가법	관찰할 수 없는 입 력	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	572,126,520	순자산평가법	-	-	-

(단위: 원)

2022년 12월 31일	공정가치	가치평가법	관찰할 수 없는 입 력	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	601,525,000	최근시장가	-	-	-

6.4 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사는 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사로부터 평가값을 수령하고 있으며, 분기별로 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영진이 검토하고 있습니다.

6.5 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

7. 현금 및 현금성자산

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
보통예금	4,126,764,196	4,033,961,829
정기예금	14,300,000,000	4,500,000,000
합계	18,426,764,196	8,533,961,829

8. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 금융자산 당기손익-공정가치측정금융자산의 상세내역

(단위: 원)

구분	지분율 (%)	2023년 12월 31일	
		취득가액	장부가액
한국금융투자협회 출자금	0.14	498,300,000	498,300,000
한국포스금융	0.15	300,000,000	73,826,520
합계		798,300,000	572,126,520

(단위: 원)

구분	지분율 (%)	2022년 12월 31일	
		취득가액	장부가액
한국금융투자협회 출자금	0.14	498,300,000	498,300,000
한국포스금융	0.15	300,000,000	103,225,000
합계		798,300,000	601,525,000

9. 유형자산 및 사용권자산

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
2023년 1월 1일	89,967,041	29,233,773	834,491,278	953,692,092
취득	-	-	-	-
상각	(41,106,125)	(9,744,564)	(280,925,736)	(331,776,425)
2023년 12월 31일	48,860,916	19,489,209	553,565,542	621,915,667
취득원가(*)	812,788,020	537,358,481	1,634,900,606	2,985,047,107

구분	2023년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
감가상각누계액	(763,927,104)	(517,869,272)	(1,081,335,064)	(2,363,131,440)

(*) 임차건물시설에 대한 추정 복구비용이 취득원가에 포함되어 있습니다.

(단위: 원)

구분	2022년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
2022년 1월 1일	121,844,908	38,978,337	1,115,417,014	1,276,240,259
취득	11,270,000	-	-	11,270,000
상각	(43,147,867)	(9,744,564)	(280,925,736)	(333,818,167)
2022년 12월 31일	89,967,041	29,233,773	834,491,278	953,692,092
취득원가(*)	812,788,020	537,358,481	1,634,900,606	2,985,047,107
감가상각누계액	(722,820,979)	(508,124,708)	(800,409,328)	(2,031,355,015)

(*) 임차건물시설에 대한 추정 복구비용이 취득원가에 포함되어 있습니다.

10. 미수금

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 미수금 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
특수관계자 미수금	772,941,713	764,263,453
대손충당금	-	-
합계	772,941,713	764,263,453

11. 미수수익

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 미수수익 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
미수투자신탁위탁자보수	147,819,157	165,666,926
미수투자일임수수료	10,082,624	7,005,198

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
투자자문수수료	212,145	
미수이자	17,571,370	30,368,767
대손충당금	-	-
합계	175,685,296	203,040,891

12. 기타자산

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 기타자산 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
선급비용	24,082,013	23,461,364
선급부가가치세	21,088,185	25,233,934
합계	45,170,198	48,695,298

13. 순확정급여부채

순확정급여부채 산정내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	2,106,257,340	2,191,876,023
채무상태표상 순확정급여부채	2,106,257,340	2,191,876,023

전기와 당기의 확정급여채무의 변동내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기초금액	2,191,876,023	2,177,675,095
당기근무원가	188,346,133	189,121,258
이자비용	108,048,023	52,064,783
재측정요소:		

구 분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2,060,000)	(940,000)
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	118,789,000	(374,411,000)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(253,384,402)	216,845,745
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(245,357,437)	(68,479,858)
보고기간말 금액	2,106,257,340	2,191,876,023

주요 보험수리적가정

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
할인율	4.10%	5.20%
임금상승률(물가상승률 포함)	4.00%	4.00%

주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	-5.2%	5.6%
임금상승률	1.00%	5.6%	-5.1%

할인율인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 증가시켜 일부 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채 역시 증가될 것입니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)

	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	196	201	620	3,260	4,277

확정급여채무의 가중평균만기는 5.84 년입니다.

14. 자산과 부채의 만기

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	1년이하	1년초과	1년이하	1년초과
자산				
현금및현금성자산	18,426,764,196	-	8,533,961,829	-
단기금융상품	-	-	9,800,000,000	-
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	572,126,520	-	601,525,000
사용권자산	-	553,565,542	-	834,491,278
유형자산	-	68,350,125	-	119,200,814
이연법인세자산	10,444,381	583,441,744	59,528,661	587,543,624
미수금	772,941,713	-	764,263,453	-
미수수익	175,685,296	-	203,040,891	-
임차보증금	-	293,040,000	-	293,040,000
선급금 및 기타미수 금	45,170,198	-	48,695,298	-
합계	19,431,005,784	2,070,523,931	19,409,490,132	2,435,800,716
부채				
퇴직급여부채	-	2,106,257,340	-	2,191,876,023
복구충당부채	-	308,706,086	-	304,678,240
리스부채	252,175,592	274,902,664	248,948,607	557,261,374
미지급금	146,438,827		168,517,938	-
미지급비용	558,410,872		665,274,500	-
기타	1,559,624		9,528,990	-

구분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	1년이하	1년초과	1년이하	1년초과
합계	958,584,915	2,689,866,090	1,092,270,035	3,053,815,637

15. 충당부채, 우발채무 및 약정사항

(1) 복구충당부채

회사는 사무실 임차계약 종료 후의 원상복구 의무에 따라 보고기간종료일 현재 예상되는 복구비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다. 회사는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 충당부채의 잔액을 현재 최선의 추정치로 반영하였습니다.

1) 전기와 당기의 복구충당부채의 변동내역

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기초잔액	304,678,240	300,702,947
증가	4,027,846	3,975,293
기말잔액	308,706,086	304,678,240

2) 추정복구비용 산정 방법

(단위:원)

구분	금액
예상현금흐름	316,808,213
신용위험 등을 고려한 할인율	1.32%
만기일	2025년 12월 20일

(2) 우발채무 및 약정사항

회사는 2023년 12월 31일 현재 14개의 투자신탁(2022년 12월 31일: 14개의 투자신탁)

탁)을 운용하고 있으며, 투자신탁 운용과 관련하여 투자신탁운용자산의 특정비율을 투자신탁으로부터 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 회사가 인식한 당기의 투자신탁 위탁자보수는 2,815,186,015원(전기: 2,932,948,638원)입니다. 2023년 12월 31일 현재 상기 운용중인 투자신탁운용자산은 2,749,413,219,711원 (2022년 12월 31일: 2,520,342,728,945원)입니다.

회사는 2023년 12월 31일 현재 3건의 투자일임계약을 체결하여 이와 관련한 자산을 운용하고 있으며 2023년 12월 31일 현재 운용중인 투자일임계약자산의 총 금액은 101,195,128,967원(2022년 12월 31일: 54,572,550,919원), 회사가 인식한 당기의 투자일임수수료는 34,237,838원(전기: 27,873,961원)입니다.

16. 주식기준보상

(1) Deferred compensation plan

AllianceBernstein L.P.(이하 "ABLP")는 개정 및 수정된 AllianceBernstein Incentive Compensation Award Program이라는 이연보상약정을 유지하고 있으며, 이러한 보상은 자격이 있는 임직원에게 부여됩니다. ABLP는 회사로부터 관련 이연보상비용을 지급받고 있습니다. 당기에 회사가 Incentive Compensation Award Program에 따라 인식한 관련비용은 70,459,819원(전기: 145,091,626원)입니다.

(2) 회사는 임직원에게 부여한 주식을 급여 및 복리후생비, 미지급금으로 인식하고 있으며, 이와 관련하여 당기 및 전기말 현재 재무제표에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
급여 및 복리후생비	70,459,819	145,091,626
미지급금	84,275,642	32,665,660

17. 자본금

(단위: 원)

일자	세부내역	보통주주식수	보통주자본금
2022.01.01	기초	3,000,000	15,000,000,000
2022.12.31	기말	3,000,000	15,000,000,000
2023.01.01	기초	3,000,000	15,000,000,000
2023.12.31	기말	3,000,000	15,000,000,000

회사는 2011년 7월 1일자 이사회 결의에 의거하여 2011년 7월 19일자로 보통주식 1,000,000주를 회사의 운전자본조달을 위하여 주당 5,000원에 액면발행하였습니다. 주식발행비용 72,120,000원은 자본조정으로 처리하였습니다.

18. 이익잉여금(결손금)

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금) 구성내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
이익잉여금(결손금)	2,572,455,575	2,610,488,654
대손준비금	4,743,135	4,836,522
법정준비금	348,000,000	156,000,000
총이익잉여금(결손금)	2,925,198,710	2,771,325,176

(2) 금융기관의 대손준비금

회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 총당금 적립액은 금융투자업규정상에서 규정하는 자산 부채에 대해 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 계산한 금액입니다.

대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일

현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리되기전까지 대손준비금을 적립하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 대손준비금 적립(환입)예정액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
기초	4,836,522	3,497,308
대손준비금 적립(환입)예정액	(93,387)	1,339,214
기말	4,743,135	4,836,522

당기와 전기 중 대손준비금 적립(환입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
대손준비금 전입(환입)액	(93,387)	1,339,214
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	1,967,543,289	1,987,488,429

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 이익잉여금 처분계산서

(단위:원)

구분	2023년		2022년	
이익잉여금(결손금)		2,572,455,575		2,610,488,654
전기이월미처분이익잉여금(결손금)	498,488,654		499,366,126	
보험수리적손익	106,423,632		123,634,099	
당기순이익	1,967,449,902		1,988,827,643	
대손준비금	93,387		(1,339,214)	
결손금처리액	-		-	
충당가능이익잉여금		2,572,455,575		2,610,488,654
이익준비금	188,400,000		192,000,000	

구분	2023년		2022년	
배당금				
현금배당	1,884,000,000		1,920,000,000	
당기/전기 주당배당금				
차기이월 미처분이익잉여금		500,055,575		498,488,654

당기의 이익잉여금처분계산서는 2024년 3월 26일 주주총회에서 처분될 예정입니다.

19. 영업수익

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
수수료수익		
투자신탁위탁자보수	2,815,186,015	2,932,948,638
투자일임수수료	34,237,838	27,873,961
투자자문수수료	1,054,450	-
기타수수료수익 (관계회사 와의 거래)(주석26)	564,606,523	537,589,564
기타수수료수익 (지배회사 와의 거래)(주석26)	4,099,277,758	4,300,425,628
소계	7,514,362,584	7,798,837,791
이자수익		
예금이자	499,874,514	277,464,566
소계	499,874,514	277,464,566
외화거래이익		
외환차익	-	44,833,966
외화환산이익	-	-
소계	-	44,833,966
합계	8,014,237,098	8,121,136,323

20. 영업비용

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
외화거래손실		

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
외환차손	49,223,900	-
외화환산손실	1,373,226	8,560,871
소계	50,597,126	8,560,871
투자자문수수료	738,114	-
판매비와관리비(주석21)	5,424,860,493	5,602,019,361
이자비용	7,607,915	10,682,815
복구충당부채 전입액	4,027,846	3,975,293
합계	5,487,831,494	5,625,238,340

21. 판매비와 관리비

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
급여	2,788,662,120	2,995,976,777
퇴직급여(주석13)	296,394,156	241,186,041
복리후생비	310,305,829	272,699,362
판매부대비	190,106,158	228,937,035
여비교통비	76,635,254	53,868,975
전산운용비(주석26)	558,058,361	563,915,684
세금과공과	95,708,233	105,815,866
지급수수료	344,926,631	365,370,764
감가상각비	331,776,425	333,818,167
접대비	24,118,390	25,398,530
회의비	223,235	11,360,813
인쇄비	92,618,147	93,569,086
소모품비	2,834,394	5,041,802
수도광열비	10,258,150	10,846,400
보험료	74,501	174,313
조사연구비	82,774,343	73,454,958
연수비	10,874,600	17,988,100
기타	208,511,566	202,596,688
합계	5,424,860,493	5,602,019,361

22. 영업외수익 및 비용

(단위 : 원)

구분	2023년	2022년
영업외수익		
기타수익	31,280	3,330,726
당기손익공정가치측정금융 자산평가손익	-	23,899,000
소계	31,280	27,229,726
영업외비용		
당기손익공정가치측정금융 자산평가손실	29,398,480	-
소계	29,398,480	24,624,000

23. 주당순이익

회사의 당기 및 전기의 주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당순이익

(단위 : 원)

구분	2023년	2022년
보통주 당기순이익	1,967,449,902	1,988,827,643
가중평균 유통보통주식수	3,000,000주	3,000,000주
기본 주당순이익	656	663

(2) 희석주당순이익

회사는 잠재적 보통주를 발행하지 않았으므로 전기와 당기의 기본주당순이익과 희석 주당순이익은 동일합니다.

24. 영업으로부터 창출된 현금

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
법인세비용차감전순이익	2,497,038,404	2,523,127,709
조정:		
퇴직급여(주석13)	296,394,156	241,186,041
감가상각비(주석9)	331,776,425	333,818,167
당기손익공정가치측정금융자산평가손익	29,398,480	(23,899,000)
복구충당부채전입액	4,027,846	3,975,293
리스부채에 대한 이자비용	7,607,915	10,682,815
이자수익	(499,874,514)	(277,464,566)
외화환산손실	1,373,226	8,560,871
소계	170,703,534	296,859,621
순운전자본의 변동:		
미수금	(4,125,398)	(325,319,837)
미수투자신탁위탁자보수	17,847,769	53,892,300
미수투자일임수수료	(3,077,426)	(564,894)
투자자문수수료	(212,145)	-
선급비용	(620,649)	1,379,808
선급부가가치세	4,145,749	(5,306,979)
미지급금	(28,005,199)	(18,094,658)
미지급비용	(75,790,970)	(153,199,457)
기타부채	(7,969,366)	1,279,176
순확정부채	(245,357,437)	(68,479,858)
소계	(343,165,072)	(514,414,399)
합계	2,324,576,866	2,305,572,931

(2) 현금의 유입 · 유출이 없는 거래

현금의 유입, 유출이 없는 중요한 거래로 주석 13에서 설명하고있는 보험수리적손익이 있습니다.

25. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기말과 전기말 법인세비용의 내역

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
당기법인세	506,634,112	536,597,502
일시적차이로 인한 이연법인세	22,954,390	(2,297,436)
법인세비용	529,588,502	534,300,066

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
법인세비용차감전순이익	2,497,038,404	2,523,127,709
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 20.9%, 전기: 22%)	499,881,026	533,088,096
조정사항		
비공제비용	271,700	1,232,000
전기조정(세금환급)	(1,252,020)	-
세율조정	30,687,796	-
기타	-	(20,030)
법인세비용	529,588,502	534,300,066
유효법인세율(*)	21%	21%

(*)(법인세비용/법인세비용차감전순이익)

(3) 당기말과 전기말 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구분	2023년			2022년		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
순확정급여부채						
재측정요소	136,655	(30,232)	106,424	158,505	(34,871)	123,634
합계	136,655	(30,232)	106,424	158,505	(34,871)	123,634

(4) 당기말과 전기말 주요 누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역

(단위:천원)

구분	2023년 12월 31일				
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	당기증감액	기말잔액	기초	기말
미지급비용	270,585	(49,973)	220,612	59,529	46,108
감가상각비	5,604	694	6,298	1,233	1,316
퇴직급여부채	2,191,874	(85,619)	2,106,256	482,212	440,208
복구충당부채	342,406	7,808	350,214	75,329	73,195
임차개량자산	(60,941)	4,028	(56,913)	(13,407)	(11,895)
FVPL금융상품손상차손	196,775	29,398	226,173	43,291	47,270
리스	(5,068)	(6,014)	(11,082)	(1,115)	(2,316)
합계	2,941,236	(99,678)	2,841,558	647,072	593,886

(단위:천원)

구분	2022년 12월 31일				
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	당기증감액	기말잔액	기초	기말
미지급비용	404,800	(134,216)	270,585	89,057	59,529
감가상각비	3,506	2,099	5,604	771	1,233
퇴직급여부채	2,177,672	14,201	2,191,874	479,088	482,212
복구충당부채	334,598	7,808	342,406	73,612	75,329
임차개량자산	(64,916)	3,975	(60,941)	(14,282)	(13,407)
기타자산손상차손	220,674	(23,899)	196,775	48,548	43,291
리스	12,963	(18,030)	(5,068)	2,852	(1,115)
합계	3,089,297	(148,062)	2,941,236	679,646	647,072

(5) 이연법인세 자산의 실현가능성 인식

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다. 2023년 12월 31일 현재 일시적차이에 대해서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 이연법인세자산의 잔액은 미래 과세소득에 대한 추정으로 변경될 수 있습니다.

26. 특수관계자 거래

(1) 지배 · 종속관계 등 특수관계자 현황

	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
최상위 지배자	AllianceBernstein L.P.	AllianceBernstein L.P.
지배기업	AllianceBernstein Corporation of Delaware	AllianceBernstein Corporation of Delaware
기타특수관계자	AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL	AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL

(2) 회사와 수익 등 거래 또는 채권 · 채무 잔액이 있는 특수관계자거래

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
AllianceBernstein L.P.		
수수료수익	4,099,277,758	4,300,425,628
전산운영비	(432,082,221)	(432,619,052)
AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL		
수수료수익	564,606,523	537,589,564

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
AllianceBernstein L.P.		
미수금	613,059,824	637,177,319
미지급금	146,438,827	168,517,938
AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL		
미수금	159,881,889	127,086,134

(3) 주요 경영진의 보상

주요 경영진은 이사회의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
단기급여	1,175,994,438	626,003,426
퇴직급여	141,072,290	68,108,852
주식기준보상	52,884,226	48,363,876
합계	1,369,950,956	742,476,154

27. 리스

회사가 임차인인 경우 임대에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
사용권자산		
업무용건물	554	834

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
리스부채		
유동	252	249
비유동	275	557
합계	527	806

당기 중 사용권자산은 추가되지 않았습니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023	2022
사용권자산의 감가상각비- 업무용건물	281	281
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	8	11
단기리스가아닌 소액리스자산과 관련된 비용 (관리비에 포함)	6	4

당기 중 리스의 총 현금유출은 287백만원입니다 (2022년: 272백만원)

주석2.2에서 설명한 것처럼 회사는 기준서 제1116호의 개정사항을 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다. 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않았습니다.

회사는 코로나 19의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 2023년 12월31일 보고기간에 임차료 할인은 없었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

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

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				