

이베스트투자증권주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	7
포괄손익계산서	9
자본변동표	11
현금흐름표	13
주석	15
내부회계관리제도 검토의견	117
외부감사 실시내용	127

독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 이베스트투자증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 이베스트투자증권주식회사의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2016년 3월 10일

이 독립된 감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사

제 17 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 홍원식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 14(여의도동) KT빌딩 17층

(전 화) 1588-2428

재 무 상 태 표

제 17 기 2015년 12월 31일 현재

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 17 기	제 16 기
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,6,37,38	181,174,268,810	83,634,685,193
II. 당기손익인식금융자산	4,6,17,37,38	1,730,676,739,412	1,274,966,911,581
III. 매도가능금융자산	4,7,37,38	14,588,751,158	10,367,181,407
IV. 대출채권	4,8	260,662,354,548	282,728,853,151
V. 기타금융자산	9	435,514,955,059	283,196,185,231
VI. 유형자산	10	5,473,779,385	6,662,610,538
VII. 무형자산	11	19,301,839,623	24,680,797,166
VIII. 이연법인세자산	33	4,476,335,563	594,617,278
IX. 기타자산	4,8,12,37,38	2,081,083,480	1,618,817,902
자 산 총 계		2,653,950,107,038	1,968,450,659,447
부 채			
I. 예수부채	13,14,37	471,040,178,556	335,383,089,598
II. 당기손익인식금융부채	13,15,17,37,38	108,072,911,004	15,307,174,596
III. 차입부채	13,16	1,240,819,664,116	1,005,003,259,696
IV. 발행사채	17	46,848,145,832	-
V. 기타금융부채	19	402,779,511,824	278,817,395,232
VI. 총당부채	20	87,616,934	120,973,865
VII. 당기법인세부채	33	12,370,863,396	3,944,800,241
VIII. 기타부채	13,20,37,38	1,816,256,763	2,223,850,420
부 채 총 계		2,283,835,148,425	1,640,800,543,648
자 본			
I. 자본금	23	202,405,950,000	202,405,950,000
II. 기타불입자본	24	(29,183,368,991)	(25,856,832,821)
III. 기타자본구성요소	25	(710,265,042)	(712,661,162)
IV. 이익잉여금	26	197,602,642,646	151,813,659,782
자 본 총 계		370,114,958,613	327,650,115,799
부 채 와 자 본 총 계		2,653,950,107,038	1,968,450,659,447

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제 17 기		제 16 기	
I. 영업수익			673,500,344,068		518,196,232,100
1. 수수료수익	28	69,682,803,315		51,447,650,051	
2. 금융상품평가및처분이익	29,39	186,631,401,647		97,392,913,749	
3. 파생상품평가및처분이익	30,39	347,535,356,832		306,071,666,373	
4. 이자수익	31,39	60,231,362,005		59,579,463,411	
5. 대출채권평가및처분이익		-		57,760,778	
6. 외환거래이익		8,590,019,421		2,882,167,133	
7. 기타의영업수익		829,400,848		764,610,605	
II. 영업비용			611,658,954,764		488,953,222,519
1. 수수료비용	28	24,829,013,825		18,565,086,084	
2. 금융상품평가및처분손실	29,39	108,459,206,717		55,209,265,751	
3. 파생상품평가및처분손실	30,39	337,740,063,678		297,253,862,117	
4. 이자비용	31,39	28,229,717,704		32,560,728,052	
5. 대출채권평가및처분손실		1,357,461,502		10,000,000	
6. 외환거래손실		7,622,864,683		2,660,889,486	
7. 판매비와관리비	21,32	103,407,322,112		82,115,645,902	
8. 기타의영업비용		13,304,543		577,745,127	
III. 영업이익			61,841,389,304		29,243,009,581
IV. 영업외수익			2,126,878,639		477,906,109
1. 유형자산처분이익		30,336,191		30,296,000	
2. 기타		2,096,542,448		447,610,109	
V. 영업외비용			432,292,732		265,882,764
1. 유형자산처분손실		1,843,351		123,782,018	
2. 무형자산손상차손		418,844,600		126,505,080	
3. 기타		11,604,781		15,595,666	
VI. 법인세비용차감전순이익			63,535,975,211		29,455,032,926
VII. 법인세비용	33		15,072,438,641		7,195,461,213
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 48,836백만원, 전기 21,243백만원)	41		48,463,536,570		22,259,571,713
IX. 기타포괄손익			2,396,120		(502,496,003)
후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목					
1. 매도가능증권평가손익		(5,465,768)		(662,365,787)	
2. 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		7,861,888		159,869,784	
X. 당기총포괄이익			48,465,932,690		21,757,075,710
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	34		1,326		605

주석 참조

자 본 변 동 표

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
2014.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(30,791,902,430)	1,505,390	3,096,424	(210,165,159)	129,554,088,069	309,275,404,269
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	-	-
당기순이익	-	-	-	-	-	-	22,259,571,713	22,259,571,713
자기주식의 취득	-	-	(3,382,364,180)	-	-	-	-	(3,382,364,180)
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	-	-	(502,496,003)	-	(502,496,003)
2014.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(34,174,266,610)	1,505,390	3,096,424	(712,661,162)	151,813,659,782	327,650,115,799
2015.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(34,174,266,610)	1,505,390	3,096,424	(712,661,162)	151,813,659,782	327,650,115,799
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(2,674,553,706)	(2,674,553,706)
당기순이익	-	-	-	-	-	-	48,463,536,570	48,463,536,570
자기주식의 취득	-	-	(3,326,536,170)	-	-	-	-	(3,326,536,170)
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	-	2,396,120	-	2,396,120
2015.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(37,500,802,780)	1,505,390	3,096,424	(710,265,042)	197,602,642,646	370,114,958,613

주석 참조

현금흐름표

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 17 기		제 16 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(271,915,788,132)		(171,372,917,501)
1. 당기순이익		48,463,536,570		22,259,571,713	
2. 조정	35	(343,020,519,134)		(215,049,012,495)	
3. 이자의 수취		60,424,433,938		57,970,956,911	
4. 배당금의 수취		629,953,177		601,016,791	
5. 이자의 지급		(27,892,960,800)		(32,795,876,314)	
6. 법인세의 지급		(10,520,231,883)		(4,359,574,107)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(7,673,962,258)		(2,425,978,370)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		350,862,444		1,874,977,284	
가. 매도가능금융자산의 처분		205,295,444		67,077,284	
나. 차량운반구의 처분		48,500,000		65,300,000	
다. 비품의 처분		1,014,000		40,470,000	
라. 골프회원권의 처분		-		1,112,000,000	
마. 보증금의 감소		96,053,000		590,130,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(8,024,824,702)		(4,300,955,654)	
가. 매도가능금융자산의 취득		4,358,966,194		1,642,684,173	
나. 차량운반구의 취득		151,176,951		261,127,757	
다. 비품의 취득		1,610,016,104		411,115,346	
라. 기타회원권의 취득		111,193,600		-	
마. 소프트웨어의 취득		1,482,238,102		1,986,028,378	
바. 보증금의 증가		311,233,751		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			276,629,304,544		94,027,025,546
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		321,304,293,949		162,409,389,726	
가. 콜머니의 순증가		-		-	
나. 단기차입금의 순차입		-		158,009,389,726	
다. 환매조건부채권 순차입		274,304,293,949		4,400,000,000	
라. 사채의 발행		47,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(44,674,989,405)		(68,382,364,180)	
가. 콜머니의 순감소		15,000,000,000		65,000,000,000	
나. 단기차입금의 감소		23,487,889,529		-	
다. 사채환입발행차금		186,010,000		-	
라. 자기주식취득		3,326,536,170		3,382,364,180	
마. 현금배당		2,674,553,706		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(·감소)			(2,960,445,846)		(79,771,870,325)
V. 기초의 현금및현금성자산			24,829,226,723		104,601,097,048
VI. 기말의 현금및현금성자산	35		21,868,780,877		24,829,226,723

주석 참조

주식

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

1. 당사의 개요

이베스트투자증권주식회사(이하 '당사')는 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권 매매의 중개 및 대리, 유가증권매매에 관한 위탁의 중개 및 대리 등을 사업목적으로 1999년 12월 15일에 설립되었습니다. 이후 당사는 2004년 11월 26일에 유가증권의 인수, 매출, 유가증권의 모집 또는 매출의 주선에 대한 영업을 금융위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다. 당사는 2007년 2월 21일 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 상장되었으며, 주식선택권행사와 유상증자 및 주식배당을 거쳐 당기말 현재 자본금은 202,405,950천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)		
주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	84.6
기타	6,242,000	15.4
합 계	40,481,190	100.0

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

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

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는 기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사 결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용 자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1110호 연결채무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적절한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때 이는 처분이나 분배 계획의 변경이 아니므로 계획의 변경으로 회계처리하지 않음을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

주석 - 계속

(2) 수익인식

당사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 인식하고 있으며, 정형화되지 않은 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익의 경우 결제일에 인식하고 있습니다.

한편, 투자자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

당사는 용역을 구매한 고객에서 매출거래의 일부로 보상점수를 부여하고, 고객은 부여 받은 보상점수를 사용하여 용역을 무상 또는 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수에 배분할 대가는 보상점수의 공정가치에 기초하여 측정하고 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 외화환산

당사의 재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 당사의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

당사의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

주석 - 계속

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(25) 참고)

(4) 퇴직급여비용

당사는 확정기여형퇴직급여제도를 채택하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

(5) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무 기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다.

그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자 자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

주석 - 계속

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(6) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
차량운반구	5년
기구비품	5년
기타유형자산	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

주석 - 계속

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

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

(10) 금융자산

금융자산은 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매금융자산이거나 또는 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

주석 - 계속

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 계상하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 당사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

주석 - 계속

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 당사의 과거 경험, 평균 신용공여기간을 초과하는 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 당사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 당사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(11) 금융부채와 지분상품

1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 당사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 당사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

8) 금융부채의 제거

당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

(12) 환매조건부채권매도 등

당사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

(13) 매도유가증권

당사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 결산시 시가변동분 및 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익인식금융부채손익으로 표시하고 있습니다.

(14) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

주석 - 계속

1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

2) 위험회피회계

당사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

당사는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 당사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익'항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(15) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

주석 - 계속

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 38에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 38은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어 집니다.

(3) 신용손실에 대한 충당금

대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

주석 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	159,305,488	-	159,305,488
당기손익인식금융자산(주1)	1,713,576,766	-	17,099,973	-	-	1,730,676,739
매도가능증권	-	-	-	-	14,588,751	14,588,751
대출채권	-	-	-	260,662,355	-	260,662,355
기타금융자산(주2)	-	-	-	435,514,955	-	435,514,955
합계	1,713,576,766	-	17,099,973	855,482,798	14,588,751	2,600,748,288

(주1) 재구매약정에 따라 매도자에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 금액 31,000,000천원이 포함되어 있습니다(주석37.(4) 참조).

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금 및 미회수채권으로 구성되어 있습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	58,805,458	-	58,805,458
당기손익인식금융자산(주1)	1,273,047,747	-	1,919,165	-	-	1,274,966,912
매도가능증권	-	-	-	-	10,367,181	10,367,181
대출채권	-	-	-	282,728,853	-	282,728,853
기타금융자산(주2)	-	-	-	283,196,186	-	283,196,186
합계	1,273,047,747	-	1,919,165	624,730,497	10,367,181	1,910,064,590

(주1) 재구매약정에 따라 매도자에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 금액 30,000,000천원이 포함되어 있습니다(주석37.(4) 참조).

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금 및 미회수채권으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	308,508,039	240,368,757
소계		308,508,039	240,368,757
매도가능금융자산:			
유가증권시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,829,320	1,590,747
파생상품시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,281,495	1,388,129
소계		3,110,815	2,978,876
대여금및수취채권(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	45,704,264	534,852
대차거래이행보증금	한국증권금융(주)	21,860,270	-
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	28,629,138	21,260,405
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,414,939	668,592
유통금융담보금	한국증권금융(주)	23,400,000	600,000
특정예금(주3)	(주)우리은행 등	29,000	29,900
기타(정기예금)(주3)	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	20,153,274	18,825,475
소계		143,040,885	43,769,224
합계		454,659,739	287,116,857

(주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융에 예치하고 있습니다. 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래관련하여 우리은행과 해외FCM에 예치된 금액이며, 기타(외화예치금)은 해외주식 거래와 관련하여 우리은행과 해외 보관기관에 예치한 금액입니다.

(주2) 유가증권시장 및 파생상품시장공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보장하기 위하여 (주)한국거래소에 별도로 적립하고있는 금액입니다.

(주3) 정기예금은 당좌대출한도 약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있으며 특정예금은 당좌개설보증금입니다.

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 관련하여 담보제공된 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래	한국예탁결제원	6,801,218	9,868,985	질권설정
		한국증권금융	55,362,573	31,710,120	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	11,550,252	7,768,260	질권설정
국채	대차거래	한국증권금융	27,488,354	-	질권설정
특수채	유통금융	한국증권금융	6,026,484	6,042,234	질권설정
	대차거래	한국증권금융	26,781,682	4,997,605	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	3,269,368	3,162,102	질권설정
	장외파생상품담보설정	기타	804,519	1,719,372	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	145,640	246,725	질권설정
회사채	유통금융	한국증권금융	-	18,248,727	질권설정
	대차거래	한국증권금융	81,546,229	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	10,017,760	10,111,770	질권설정
합계			229,794,079	93,875,900	

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	21,868,781	24,829,227
예치금	159,305,488	58,805,458
합계	181,174,269	83,634,685

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	2,492	1,918
보통예금	649,228	637,417
당좌예금	517,061	507,538
금융어음	-	15,482,354
MMDA	20,700,000	8,200,000
합계	21,868,781	24,829,227

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	49,099,001	607,875
장내파생상품거래예치금	39,954,576	34,328,724
유통금융차주담보금	1,414,939	668,592
유통금융담보금	23,400,000	600,000
특정예금	29,000	29,900
기타예치금	23,547,701	22,570,367
대차거래이행보증금	21,860,270	-
합계	159,305,487	58,805,458

6. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
주식	67,772,736	48,968,730
신주인수권증서	2,759,223	1,590,538
국채·지방채	334,195,387	11,724,782
금융채·특수채	381,768,942	626,741,602
회사채	404,036,686	141,689,145
기업어음증권	21,778,435	75,000,000
전자단기사채(주1)	124,934,919	112,000,000
집합투자증권	15,646,184	8,752,224
외화증권	-	1,256,759
기타	1,401,730	
투자자예탁금별도예치금(신탁)	359,282,524	245,323,966
소계	1,713,576,766	1,273,047,746
매매목적파생상품자산(주석18 참조):		
장내파생상품	17,049,215	1,919,165
장외파생상품	50,758	-
소계	17,099,973	1,919,165
합계	1,730,676,739	1,274,966,911

(주1) 재구매약정에 따라 매도자에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 금액이 당기말 및 전기말 각각 31,000,000천원 및 30,000,000천원이 포함되어 있습니다.

주식 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 주식의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	67,768,382	48,343,380
평가후장부가액	67,772,736	48,968,730
순평가이익	4,354	625,350

(3) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 신주인수권증서의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	1,633,862	2,733,536
평가후장부가액	2,759,223	1,590,538
순평가이익(손실)	1,125,361	(1,142,998)

(4) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 국채·지방채의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	331,842,674	11,886,763
평가전장부가액	334,059,798	11,605,727
평가후장부가액	334,195,387	11,724,782
순평가이익	135,589	119,055

주석 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 금융채·특수채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	381,101,240	630,800,000
평가전장부가액	382,528,371	626,280,710
평가후장부가액	381,768,942	626,741,602
순평가이익(손실)	(759,429)	460,892

(6) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 회사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	404,844,582	138,795,695
평가전장부가액	405,169,860	137,719,332
평가후장부가액	404,036,686	141,689,145
순평가이익(손실)	(1,133,174)	3,969,813

한편, 당사는 보고기간종료일 현재 한국신용평가(KIS), 한국신용정보(NICE) 및 에프엔자산평가(FNP)에서 제시한 채권단가를 산술평균하여 산정한 기준가격으로 국채·지방채, 특수채 및 회사채의 공정가액을 계산하고 있으며, 동 공정가액에서 미수채권이자와 채권경과이자를 차감한 금액을 채권의 장부가액으로 계상하고 있습니다.

(7) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 기업어음증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	21,781,764	75,000,000
평가후장부가액	21,778,435	75,000,000
순평가손실	(3,329)	-

주석 - 계속

(8) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 전자단기사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	124,925,438	112,000,000
평가후장부가액	124,934,919	112,000,000
순평가이익	9,481	-

(9) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	10,103,066	5,199,549
평가후장부가액	10,649,101	5,526,016
순평가이익	546,035	326,467

(10) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 집합투자증권(상장지수펀드)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	4,996,385	3,236,104
평가후장부가액	4,997,083	3,226,208
순평가이익(손실)	698	(9,896)

주석 - 계속

(11) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 외화증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	-	1,356,832
평가후장부가액	-	1,256,759
순평가손실	-	(100,073)

(12) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 기타의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	2,126,000	-
평가후장부가액	1,401,730	-
순평가손실	(724,270)	-

당사는 지에스건설(주) 제130회 무기명식 이권부 무보증 후순위 사모 교환사채를 신탁원본으로 발행된 제2종 수익권증서와 당사가 발기인으로 출자한 이베스트기업인수목적 2호 주식회사(SPAC) 및 이베스트기업인수목적 3호 주식회사(SPAC)의 전환사채를 보유하고 있습니다.

(13) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	353,206,444	237,534,312
평가후장부가액	359,282,524	245,323,966
순평가이익	6,076,080	7,789,654

주석 - 계속

7. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	5,588,931	4,468,342
출자금	8,999,820	5,898,839
합계	14,588,751	10,367,181

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
비상장주식(주1):						
LS전선	0.40	74,734	4,050,092	2,995,339	2,995,339	(1,054,753)
LS아이앤디	0.45	38,761	2,228,811	874,216	874,216	21,474
아이지에이웍스 전환상환우선주	0.50	7,000	490,000	490,000	490,000	-
이베스트기업인수 목적2호	0.34	24,000	24,000	48,000	48,000	24,000
이베스트기업인수 목적3호	0.05	2,000	2,000	3,990	3,990	1,990
코스메카코리아	0.50	2,000	1,100,000	1,177,332	1,177,332	77,332
기타	-	381	54	54	54	-
합계			7,894,957	5,588,931	5,588,931	(929,957)

(주1) 상기 매도가능금융자산의 공정가치 평가방법은 주석 38 (8) 및 (10)에 기술하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손실
비상장주식(주1):						
LS전선	0.40	74,734	4,050,092	3,125,600	3,125,600	(924,492)
LS아이앤디	0.45	38,761	852,742	852,742	852,742	-
아이지에이웍스 전환상환우선주	0.66	7,000	490,000	490,000	490,000	-
합계		120,495	5,392,834	4,468,342	4,468,342	(924,492)

(주1) 상기 매도가능금융자산의 공정가치 평가방법은 주식 38 (8) 및 (10)에 기술하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호(주1)	6.66	880,962	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	963,275	750,743	750,743
남춘천산업단지개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
비엔에이치-우림 바이오헬스케어 투자조합(주1)	5.00	3,000,000	3,000,000	3,000,000
증권업협회비		1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금		3,602,063	3,110,815	3,110,815
합계		9,703,600	8,999,820	8,999,820

(주1) 출자금에 대해서는 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호(주1)	6.66	880,962	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	994,233	781,701	781,701
남춘천산업단지개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
증권업협회비		1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금		3,484,236	2,978,876	2,978,876
합계		6,616,731	5,898,839	5,898,839

(주1) 출자금에 대해서는 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부가액	10,367,181	10,817,031
취득	4,358,966	1,584,754
매각 및 상환	(205,295)	(67,077)
공정가액 변동에 의한 차손	(5,466)	(2,038,435)
기타	73,365	70,908
합계	14,588,751	10,367,181

8. 대여금및수취채권 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금(주1)	247,056,717	243,570,280
대여금	235,905	242,644
매입대출채권	20,000,000	20,000,000
사모사채	6,000,000	480,040
기타(주2)	100,000	30,888,000
소계	273,392,622	295,180,964
대손충당금	(12,730,268)	(12,452,111)
순장부가액	260,662,354	282,728,853
수취채권:		
미수금	427,876,968	273,009,916
미수수익	5,756,870	7,973,549
임차보증금	2,224,532	2,009,352
미회수채권	44,785	586,843
소계	435,903,155	283,579,660
현재가치할인차금	(21,767)	(30,346)
대손충당금	(366,433)	(353,128)
순장부가액	435,514,955	283,196,186
합계	696,177,309	565,925,039

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며동 융자금의 금리는 기간별로 연 7.5%~11.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편,당사는 투자자가 예탁하고 있는 유가증권에 대해 담보평가금액 55%~70% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있으며동 대출금의 금리는 종목군별로 연 8%~10.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

(주2) 채구매약정에 따라 매도자에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 기타대출채권금액이 전기말 현재 30,000,000천원 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감 전 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	247,056,717	-	-	247,056,717
대여금	235,905	-	-	235,905
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	6,000,000	-	-	6,000,000
기타	100,000	-	-	100,000
소계	253,392,622	-	20,000,000	273,392,622
수취채권:				
미수금	427,483,957	-	393,011	427,876,968
미수수익	5,685,148	-	71,722	5,756,870
임차보증금	2,224,532	-	-	2,224,532
미회수채권	44,785	-	-	44,785
소계	435,438,422	-	464,733	435,903,155
합계	688,831,044	-	20,464,733	709,295,777

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	243,570,280	-	-	243,570,280
대여금	242,644	-	-	242,644
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	480,040	-	-	480,040
기타	30,888,000	-	-	30,888,000
소계	275,180,964	-	20,000,000	295,180,964
수취채권:				
미수금	272,397,679	-	612,237	273,009,916
미수수익	7,927,027	-	46,522	7,973,549
임차보증금	2,009,352	-	-	2,009,352
미회수채권	586,843	-	-	586,843
소계	282,920,901	-	658,759	283,579,660
합계	558,101,865	-	20,658,759	578,760,624

주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감 전 손상된 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
수취채권:				
미수금	220	-	392,791	393,011
미수수익	-	-	71,722	71,722
소계	220	-	464,513	464,733
합계	220	-	20,464,513	20,464,733

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
수취채권:				
미수금	92	588,000	24,145	612,237
미수수익	-	46,521	1	46,522
소계	92	634,521	24,146	658,759
합계	92	634,521	20,024,146	20,658,759

주석 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
매입대출채권	12,730,268	12,452,111
수취채권:		
미수금	301,011	318,236
미수수익	65,422	34,892
소계	366,433	353,128
합계	13,096,701	12,805,239

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	12,452,111	353,128	12,805,239
대손충당금전입액	1,357,462	13,305	1,370,767
시간가치증가효과 (Unwinding Effect)	(1,079,305)	-	(1,079,305)
기말잔액	12,730,268	366,433	13,096,701

<전기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	13,679,406	909,149	14,588,555
대손충당금전입액	-	328,891	328,891
대손처리액(제각)	-	(882,770)	(882,770)
대손충당금환입액	(57,761)	(2,142)	(59,903)
시간가치증가효과 (Unwinding Effect)	(1,169,534)	-	(1,169,534)
기말잔액	12,452,111	353,128	12,805,239

주석 - 계속

9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	106,030,972	24,522,781
위탁매매미수금	320,755,297	246,334,975
기타미수금	1,090,699	2,152,160
대손충당금	(301,011)	(318,236)
소계	427,575,957	272,691,680
미수수익:		
미수수료	609,561	712,939
미수이자	4,574,910	6,881,238
기타미수수익	572,399	379,372
대손충당금	(65,422)	(34,892)
소계	5,691,448	7,938,657
보증금:		
임차보증금	2,224,532	2,009,352
(현재가치할인차금)	(21,767)	(30,346)
소계	2,202,765	1,979,006
미회수채권	44,785	586,843
합계	435,514,955	283,196,186

주석 - 계속

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	802,204	(387,400)	414,804
비품	23,535,731	(18,476,756)	5,058,975
합계	24,337,935	(18,864,156)	5,473,779

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	839,630	(433,654)	405,976
비품	22,092,861	(15,836,226)	6,256,635
합계	22,932,491	(16,269,880)	6,662,611

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	405,976	151,177	(18,858)	(123,491)	414,804
비품	6,256,635	1,610,016	(2,163)	(2,805,513)	5,058,975
합계	6,662,611	1,761,193	(21,021)	(2,929,004)	5,473,779

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	294,917	261,128	(35,835)	(114,234)	405,976
비품	9,233,455	411,115	(163,421)	(3,224,514)	6,256,635
합계	9,528,372	672,243	(199,256)	(3,338,748)	6,662,611

(3) 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사는 현대해상화재보험에 전산비품에 대해 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있으며, 삼성화재해상보험에 개인정보 사고에 대비하여 개인정보보호배상책임보험에 가입하고 있으며 차량운반구에 대해 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다. 전자금융거래배상책임보험에 대한 부보금액은 당기말 현재 2,000,000천원이며, 개인정보보호배상책임보험에 대한 부보금액은 당기말 현재 1,000,000천원입니다.

주석 - 계속

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	5,679,755	-	(1,540,888)	4,138,867
기타회원권	418,799	-	-	418,799
소프트웨어	43,247,295	(32,159,553)	-	11,087,742
산업재산권	4,659,717	(4,647,999)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	57,650,280	(36,807,552)	(1,540,888)	19,301,840

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	5,679,755	-	(1,122,043)	4,557,712
기타회원권	307,605	-	-	307,605
소프트웨어	41,840,529	(26,133,370)	-	15,707,159
산업재산권	4,659,717	(4,196,110)	-	463,607
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	56,132,320	(30,329,480)	(1,122,043)	24,680,797

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	기말
골프회원권	4,557,712	-	-	-	(418,845)	4,138,867
기타회원권	307,605	111,194	-	-	-	418,799
소프트웨어	15,707,159	1,482,239	-	(6,101,656)	-	11,087,742
산업재산권	463,607	-	-	(451,889)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	3,644,714
합계	24,680,797	1,593,433	-	(6,553,545)	(418,845)	19,301,840

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	기말
골프회원권	6,384,218	-	(1,700,000)	-	(126,505)	4,557,712
기타회원권	307,605	-	-	-	-	307,605
소프트웨어	20,046,619	1,986,028	-	(6,325,488)	-	15,707,159
산업재산권	1,238,273	-	-	(774,667)	-	463,607
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	3,644,714
합계	31,621,429	1,986,028	(1,700,000)	(7,100,155)	(126,505)	24,680,797

주석 - 계속

12. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	1,359,313	768,354
선급비용	717,278	845,972
기타보증금	4,492	4,492
합계	2,081,083	1,618,818

13. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	471,040,179	471,040,179
당기손익인식금융부채	106,469,924	1,602,987	-	108,072,911
차입부채	-	-	1,240,819,664	1,240,819,664
발행사채	-	-	46,848,146	46,848,146
기타금융부채(주1)	-	-	402,779,511	402,779,511
합계	106,469,924	1,602,987	2,161,487,500	2,269,560,411

(주1) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	335,383,090	335,383,090
당기손익인식금융부채	14,031,355	1,275,820	-	15,307,175
헤지목적파생상품부채	-	-	-	-
차입부채	-	-	1,005,003,260	1,005,003,260
기타금융부채(주1)	-	-	278,817,395	278,817,395
합계	14,031,355	1,275,820	1,619,203,745	1,634,510,920

(주1) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

14. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	295,391,594	214,237,636
장내파생상품거래예수금	128,527,689	119,936,450
집합투자증권투자자예수금	45,704,264	534,852
기타예수금	1,693	5,560
소계	469,625,240	334,714,498
수입담보금	1,414,939	668,592
합계	471,040,179	335,383,090

주석 - 계속

15. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	10,920,251	14,031,355
국채	95,549,673	-
소계	106,469,924	14,031,355
매매목적파생상품부채(주석18 참조):		
장내파생상품	1,575,165	1,151,180
장외파생상품	27,822	124,640
소계	1,602,987	1,275,820
합계	108,072,911	15,307,175

16. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	금액	
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.89%	155,652,706
	담보금융지원차입금	한국증권금융	1.94%	20,000,000
	기업어음증권	부국증권	2.02%	20,000,000
		NH투자증권	1.91%	5,000,000
		한양증권	1.95%	10,000,000
		IBK투자증권(신탁)	1.95%	30,000,000
		한양증권	2.23%	10,000,000
		신한금융투자	2.65%	30,000,000
	전자단기사채	IBK투자증권	1.90%	10,000,000
	기타(주1)	밴드오브브라더스제일차(주)	-	11,000,000
밴드오브브라더스제이차(주)		-	20,000,000	
환매조건부채권매도	대고객	-	631,466,958	
	대기관	1.53 - 1.58%	287,700,000	
합계			1,240,819,664	

(주1) 환매조건부 유통화증권 양도거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못함에 따라, 양도가액을 차입 부채로 계상하였습니다(주석37.(4) 참조).

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
콜머니		키움투자자산운용	2.07%	15,000,000
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	2.34%	105,140,595
	기업어음증권	메리츠종합금융증권	3.20%	20,000,000
		우리종합금융	2.65%	20,000,000
		KTB투자증권	3.25%	20,000,000
		한국투자증권	2.55 - 2.75%	90,000,000
		신영증권	3.10%	30,000,000
	기타(주1)	제이와이오투게더(유)	-	30,000,000
		밴드오브브라더스제일차(주)	-	30,000,000
환매조건부채권매도	대고객		-	615,762,665
	대기관		2.03 - 2.17%	29,100,000
합계				1,005,003,260

(주1) 환매조건부 유통화증권 양도거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못함에 따라, 양도가액을 차입 부채로 계상하였습니다(주석37.(4) 참조).

(2) 보고기간종료일 현재 환매조건부채권매도에 편입된 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	67,259,962	239,027,637	-	3,045,529
특수채	330,626,672	9,983,770	587,385,784	27,781,230
회사채	279,852,881	53,921,090	99,849,776	-
합계	677,739,515	302,932,497	687,235,560	30,826,759
편입비율	107%	105%	112%	106%

(주1) 대고객 환매조건부채권매도의 경우 105% 이상 우량채권(A등급 이상)을 편입하고 있습니다.

(주2) 대기관 환매조건부채권매도의 경우 양수인은 양도인의 동의 없이 재양도나 처분이 가능합니다.

주석 - 계속

17. 발행사채

보고기간종료일 현재 발행사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	이자율(%)	발행일	만기일	당기말	전기말
제1회 공모사채(무보증)	3.29	2015-6-5	2018-6-5	47,000,000	-
사채할인발행차금				(151,854)	-
차감계				46,848,146	-

18. 파생상품자산 및 부채

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품자산·부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	17,049,215	-	1,919,165	-
매도주가지수옵션	-	1,575,165	-	1,151,180
소계	17,049,215	1,575,165	1,919,165	1,151,180
장외파생상품:				
이자율스왑	-	27,822	-	124,640
주식옵션	50,758	-	-	-
소계	50,758	27,822	-	124,640
합계	17,099,973	1,602,987	1,919,165	1,275,820

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	431,183,309	(111,812)	42,424,936	(78,312)
통화선물	95,497,072	(49,887)	12,964,070	20,412
매수주가지수옵션	1,894,194,400	(873,900)	1,633,426,650	485,795
매도주가지수옵션	4,127,564,980	1,325,690	5,136,154,275	907,815
주가지수선물	63,871,763	(141,598)	175,758,453	(1,841,462)
개별주식선물	786,887	6,037	1,138,968	11,340
상품선물	899,129	955	203,314	(4,171)
합계	6,613,997,540	155,485	7,002,070,666	(498,583)

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주석 4(3) 참조), 통화선물 계약은 장내파생상품거래예치금의 환율변동으로 인한 위험을 헤지하기 위해 체결한 것으로 위험회피회계요건을 충족하지 못하여 매매목적으로 분류하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 장외파생상품과 관련된 미결제계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가이익(손실)	미결제약정금액	평가손실
이자율스왑	10,000,000	63,516	20,000,000	(122,822)
주식옵션	2,000,000	(249,242)	-	-

주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 파생상품과 관련된 평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	35,291	(147,103)	3,068	(81,380)
통화선물	162,959	(212,846)	28,011	(7,599)
매수주가지수옵션	749,845	(1,623,745)	693,705	(207,910)
매도주가지수옵션	1,406,405	(80,715)	930,150	(22,335)
주가지수선물	87,936	(229,533)	153,163	(1,994,625)
개별주식선물	12,504	(6,467)	11,340	-
상품선물	10,466	(9,511)	2,039	(6,210)
소계	2,465,406	(2,309,920)	1,821,476	(2,320,059)
장외파생상품:				
이자율스왑	63,516	-	-	(122,822)
주식옵션	-	(249,242)	-	-
소계	63,516	(249,242)	-	(122,822)
합계	2,528,922	(2,559,162)	1,821,476	(2,442,881)

19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	1,048,647	-
미지급금	377,552,333	264,580,465
미지급비용	24,178,532	14,243,245
현재가치할인차금	-	(6,315)
합계	402,779,512	278,817,395

20. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	120,974	172,096
추가 설정	605,625	438,278
사용	(439,535)	(320,330)
소멸	(199,448)	(169,070)
기말	87,616	120,974

21. 퇴직급여제도

당사는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 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.

당사는 급여의 특정비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 당사의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다.

포괄손익계산서에 인식된 총비용 2,045백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기 말 현재 2015년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 257백만원입니다.

주석 - 계속

22. 우발채무와 주요약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	거래은행	한도금액
당좌차월약정	국민은행	5,000,000
	신한은행	500,000
	우리은행	9,000,000
	씨티은행	300,000
	소계	14,800,000
일중차월약정	한국증권금융	150,000,000
	우리은행	20,000,000
	하나은행	5,000,000
	소계	175,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융	80,000,000
증권유통금융	한국증권금융	300,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	100,000,000
채권인수금융	한국증권금융	490,000,000
기관운영자금대출(증권투자자)	한국증권금융	고객신탁의 범위내
기관운영자금대출(파생상품투자자)	한국증권금융	고객신탁의 범위내
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융	청약증거금 범위내
기업어음거래약정	우리종합금융	20,000,000

(2) 매입보장약정

당기말 현재 당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정에 따라 글로벌푸드파트너스제삼차주식회사 등이 발행하는 기업어음 및 전자단기사채 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 금액에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다.

주식 - 계속

당기말 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
에이치더힐제일차주식회사	15,000,000	2014.04.14-2016.07.18	4회
아이케이제일차주식회사	15,000,000	2014.04.29-2017.07.26	7회
테트라제이차주식회사	35,000,000	2014.07.10-2016.04.08	2회
체인지김포원제삼차주식회사	20,000,000	2014.08.25-2016.08.19	3회
글로벌푸드파트너스제삼차주식회사	30,000,000	2014.09.30-2017.08.08	7회
뉴엔씨제일차주식회사	30,000,000	2014.10.14-2016.07.14	3회
레이크타운제육차주식회사	20,000,000	2015.05.27-2018.02.27	9회
솔루션영종제삼차주식회사	20,000,000	2015.06.05-2018.04.05	12회
이엘피제삼차주식회사	20,000,000	2015.07.03-2016.10.06	4회
플랜업김포제육차주식회사	20,000,000	2015.08.20-2018.08.10	11회
테론제일차주식회사	20,000,000	2015.10.22-2017.10.20	8회
합계	245,000,000		

(3) 소송사건

당기말 현재 당사가 원고 및 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	43,635,701	19,541,909
대차거래(주1)	30,679,992	19,541,909
주식대여서비스(주2)	12,955,709	-
국채	53,921,090	-
합계	97,556,791	19,541,909

- (주1) 당사는 한국예탁결제원과 한국증권금융을 중개기관으로 유가증권을 차입해 대차거래를 시행하고 있습니다.
- (주2) 당사는 유가증권 및 코스닥 주식을 보유하고 있는 고객(대여자)으로부터 한국예탁결제원의 주선을 통해 해당주식의 차입을 원하는 차입자에게 대여를 해주는 서비스를 시행하고 있습니다.

주식 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예약받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	4,390,124,946	4,112,264,261
집합투자증권투자자유가증권	3,060,571,514	2,716,742,673
합계	7,450,696,460	6,829,006,934

23. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	40,481,190	202,405,950,000

<전기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	40,481,190	202,405,950,000

주석 - 계속

24. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	8,312,832	8,312,832
자기주식	(37,500,803)	(34,174,267)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,097
합계	(29,183,370)	(25,856,833)

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		기타(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	19,432	194,841	3,830,482	33,979,426	3,849,914	34,174,267
매입	337,882	3,326,536	190,638	1,864,282	528,520	5,190,818
처분	(190,638)	(1,864,282)	-	-	(190,638)	(1,864,282)
기말	166,676	1,657,095	4,021,120	35,843,708	4,187,796	37,500,803

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 KEB하나은행과 3,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였는 바, 동신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식입니다.

주석 - 계속

<전기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		기타(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	910,729	9,331,414	2,596,801	21,460,488	3,507,530	30,791,902
매입	342,384	3,382,365	1,233,681	12,518,938	1,576,065	15,901,303
처분	(1,233,681)	(12,518,938)	-	-	(1,233,681)	(12,518,938)
기말	19,432	194,841	3,830,482	33,979,426	3,849,914	34,174,267

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 KEB하나은행과 2,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였는 바, 동 신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식입니다.

25. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손실	(710,265)	(712,661)

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

(단위:천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	(924,492)	211,831	(712,661)	(262,126)	51,961	(210,165)
증감	(5,465)	7,861	2,396	(662,366)	159,870	(502,496)
기말	(929,957)	219,692	(710,265)	(924,492)	211,831	(712,661)

26. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	888,519	621,064
대손준비금	3,933,294	2,916,401
미처분이익잉여금	192,780,830	148,276,195
합계	197,602,643	151,813,660

(주1) 당사는 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용 될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	151,813,660	129,554,088
당기순이익	48,463,537	22,259,572
배당금 지급	(2,674,554)	-
당기말금액	197,602,643	151,813,660

(3) 당기 중 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같으며, 전기 중 배당금 지급내역은 없습니다.

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	40,481,190	3,843,468	36,637,722	73원	2,674,554

(4) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	3,933,294	2,916,401
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(372,418)	1,016,893
대손준비금 잔액	3,560,876	3,933,294

2) 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:원)

종류	당기	전기
당기순이익	48,463,536,570	22,259,571,713
대손준비금 환입(전입) 예정금액(주1)	(372,417,704)	1,016,893,405
대손준비금 반영후 조정당기순이익(주2)	48,835,954,274	21,242,678,308
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익	1,336	578

(주1) 당기 대손준비금환입(전입)예정금액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금환입(전입) 예정금액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

주석 - 계속

(5) 이익잉여금처분계산서

제17(당)기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지	제16(전)기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
처분예정일	2016년 3월 18일	처분확정일	2015년 3월 20일

(단위:원)

종류	당기		전기	
I. 처분전이익잉여금		192,780,828,949		148,276,194,860
1. 전기이월이익잉여금	144,317,292,379		126,016,623,147	
2. 당기순이익	48,463,536,570		22,259,571,713	
II. 임의적립금 등의 환입(전입)액		372,417,704		(1,016,893,405)
1. 대손준비금 환입(전입)액	372,417,704		(1,016,893,405)	
III. 이익잉여금 처분액		(20,369,766,940)		(2,942,009,076)
1. 이익준비금	1,851,796,990		267,455,370	
2. 배당금(률)	18,517,969,950		2,674,553,706	
가. 현금배당 당기: 510원(10.20%) 전기: 73원(1.46%)	18,517,969,950		2,674,553,706	
IV. 차기이월이익잉여금		172,783,479,713		144,317,292,379

(6) 배당금

당사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	510	73
액면배당률	10.20%	1.46%
발행주식수(주1)	36,309,745	36,637,722
배당금총액	18,517,969,950	2,674,553,706

(주1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식 4,171,445 및 3,843,468주는 배당금산정시 제외하였습니다.

주석 - 계속

2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	18,517,969,950	2,674,553,706
당기순이익	48,463,536,570	22,259,571,713
배당성향	38.21%	12.02%

3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	510	73
결산일종가	10,600	10,200
배당수익률	4.81%	0.72%

27. 자본관리

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율을관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 (영업용순자본 - 총위험액)/필요 유지 자기자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서최소 200% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다.

영업용순자본은 기준일 현재 당사의 순자산 가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다. 차감항목으로는 유형자산, 선급금 및 선급비용, 무형자산, 임차보증금,잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류 상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된대손충당금, 후순위차입금 및 상환의무가 확정되어 부채로 분류되는 상환우선주로 구성됩니다.

주석 - 계속

총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장 위험액, 신용위험액, 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

필요유지자기자본이란 인가업무 또는 등록업무 단위별로 유지하도록 요구되는 최저 자기자본의 70%의 합계 금액입니다.

28. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	53,878,998	37,061,414
인수및주선수수료	8,971,509	7,527,432
집합투자증권취급수수료	1,910,188	1,559,384
자산관리수수료	248,263	33,178
매수및합병수수료	2,727,909	3,854,746
기타	1,945,937	1,411,496
소계	69,682,804	51,447,650
수수료비용:		
매매수수료	21,286,900	15,899,424
투자상당사수수료	78,319	133,714
투자자문수수료	-	1,000
투자일임수수료	608,372	54,901
대여수수료	107,176	-
기타	2,748,248	2,476,047
소계	24,829,015	18,565,086
순수수료손익	44,853,789	32,882,564

29. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익(파생상품 제외)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산평가이익	10,726,566	15,644,227
당기손익인식금융자산처분이익	175,315,542	80,766,965
당기손익인식금융부채평가이익	589,294	981,722
소계	186,631,402	97,392,914
평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산평가손실	5,449,170	3,605,963
당기손익인식금융자산처분손실	102,446,275	48,811,621
매도가능금융자산손상차손	-	1,376,069
당기손익인식금융부채평가손실	563,763	1,415,612
소계	108,459,208	55,209,265
금융상품평가및처분손익(순)	78,172,194	42,183,649

주석 - 계속

30. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	347,461,160	305,867,036
장외파생상품평가및처분이익	74,197	204,630
소계	347,535,357	306,071,666
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	337,377,371	296,808,809
장외파생상품평가및처분손실	362,693	445,053
소계	337,740,064	297,253,862
파생상품평가및처분이익(순)	9,795,293	8,817,804

주석 - 계속

31. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익:			
현금및예치금	예금	2,351,129	2,991,625
	양도성예금증서	10,074	6,330
	증금예치금	1,045,305	1,457,607
	차주매각대금	172,537	25,209
	기타	22,812	41,780
단기매매금융자산	채권	24,282,467	27,199,639
	기업어음증권	2,245,416	929,738
	전자단기사채이자	1,848,767	1,962,723
매도가능금융자산	손해배상공동기금	73,397	69,561
대출채권	콜론	6,748	160,198
	신용공여금	25,752,325	21,752,483
	환매조건부매수	11,445	54
	매입대출채권	354,000	398,929
	기타	70,900	102,793
기타	미수금	577,379	439,254
	기타	1,406,660	2,041,540
소계		60,231,361	59,579,463
이자비용:			
예수부채	투자자예탁금	3,511,590	3,415,951
	양도성예금증서	-	621
	대주매각대금	7,100	5,348
차입부채	콜머니	56,864	1,006,358
	차입금	10,083,532	10,154,811
	환매조건부채권매도	13,603,852	17,914,143
	사채	921,734	-
기타		45,046	63,496

주석 - 계속

구분	당기	전기
소계	28,229,718	32,560,728
순이자손익	32,001,643	27,018,735

한편, 손상된 금융자산으로부터 시간가치증가(Unwinding Effect)로 발생한 이자수익은 당기 및 전기 각각 1,079,305천원 및 1,169,534천원입니다.

32. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	48,086,353	33,693,437
퇴직급여	2,045,071	1,920,411
복리후생비	7,501,278	6,116,262
전산운영비	6,871,654	6,840,464
임차료	4,726,114	4,517,854
지급수수료	5,264,741	4,250,908
접대비	2,162,463	1,710,152
광고선전비	1,257,395	874,611
감가상각비	2,929,003	3,338,748
조사연구비	176,576	185,829
연수비	81,838	56,058
무형자산상각비	6,553,545	7,100,155
세금과공과금	12,327,950	8,390,371
기타	3,423,341	3,120,386
합계	103,407,322	82,115,646

주석 - 계속

33. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	18,946,295	8,226,364
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,881,718)	(1,190,737)
총법인세효과	15,064,577	7,035,627
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	7,862	159,834
법인세비용	15,072,439	7,195,461

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	4,476,335	594,617
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	594,617	(596,120)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,881,718	1,190,737

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	63,535,975	29,455,033
유효세율에 따른 세부담액	17,223,014	7,478,513
조정사항:		
비과세수익	(371,350)	(151,769)
비공제비용	443,710	344,801
법인세추납액	980	-
기타(세율차이 등)	(2,223,915)	(476,084)
조정사항소계	(2,150,575)	(283,052)
법인세비용	15,072,439	7,195,461
유효세율(법인세비용/세전이익)	23.72%	24.43%

주석 - 계속

(3) 이연법인세자산(부채) 발생원천

당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채) 발생원천은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	5,100,216	1,914,064	7,014,280	1,168,621	488,425	1,657,046
파생상품평가손실	2,442,881	116,282	2,559,163	559,742	44,832	604,574
매도가능증권평가손실	924,492	5,466	929,958	211,830	7,862	219,692
매도가능증권손상차손	1,588,600	-	1,588,600	363,999	11,291	375,290
매도유가증권평가손실	1,415,612	(851,850)	563,762	324,362	(191,179)	133,183
무형자산손상차손	1,122,043	418,845	1,540,888	257,096	106,922	364,018
수수료	85,616	13,384	99,000	19,617	3,770	23,387
미지급비용	10,804,435	9,213,784	20,018,219	2,475,639	2,253,445	4,729,084
주식배당등	240,331	422,322	662,653	55,067	101,477	156,544
상표권해지	516,444	(516,444)	-	118,334	(118,334)	-
소계	24,240,670	10,735,853	34,976,523	5,554,307	2,708,511	8,262,818
가산할 일시적차이:						
미수수익	(5,338,638)	2,659,385	(2,679,253)	(1,223,251)	590,308	(632,943)
단기매매증권평가이익	(8,608,849)	3,234,359	(5,374,490)	(1,972,561)	702,897	(1,269,664)
파생상품평가이익	(1,821,476)	(707,446)	(2,528,922)	(417,358)	(180,072)	(597,430)
매도유가증권평가이익	(981,723)	392,428	(589,295)	(224,944)	85,729	(139,215)
사모사채유효이자율상각	(41,005)	41,005	-	(9,396)	9,396	-
무형자산상각비	(4,853,891)	(2,344)	(4,856,235)	(1,112,180)	(35,051)	(1,147,231)
소계	(21,645,582)	5,617,387	(16,028,195)	(4,959,690)	1,173,207	(3,786,483)
합계	2,595,088	16,353,240	18,948,328	594,617	3,881,718	4,476,335

(주1) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현 될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세 자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	3,979,256	1,120,960	5,100,216	788,797	379,824	1,168,621
파생상품평가손실	1,056,141	1,386,740	2,442,881	209,357	350,385	559,742
매도가능증권평가손실	262,126	662,366	924,492	51,961	159,869	211,830
매도가능증권손상차손	212,531	1,376,069	1,588,600	42,129	321,870	363,999
매도유가증권평가손실	204,005	1,211,607	1,415,612	40,440	283,922	324,362
감가상각비	337,097	(337,097)	-	66,822	(66,822)	-
무형자산손상차손	-	516,444	516,444	-	118,334	118,334
수수료	995,538	126,505	1,122,043	197,343	59,753	257,096
미지급비용	66,000	19,616	85,616	13,083	6,534	19,617
주식배당등	4,721,302	6,083,133	10,804,435	935,893	1,539,746	2,475,639
상표권해지	274,352	(34,021)	240,331	54,385	682	55,067
소계	12,108,348	12,132,322	24,240,670	2,400,210	3,154,097	5,554,307
가산할 일시적차이:						
미수수익	(4,424,195)	(914,443)	(5,338,638)	(876,998)	(346,253)	(1,223,251)
단기매매증권평가이익	(4,028,802)	(4,580,047)	(8,608,849)	(798,620)	(1,173,941)	(1,972,561)
파생상품평가이익	(1,005,246)	(816,230)	(1,821,476)	(199,268)	(218,090)	(417,358)
매도유가증권평가이익	(730,734)	(250,989)	(981,723)	(144,851)	(80,093)	(224,944)
사모사채유효이자율상각	(167,837)	126,832	(41,005)	(33,270)	23,874	(9,396)
무형자산상각비	(4,758,781)	(95,110)	(4,853,891)	(943,323)	(168,857)	(1,112,180)
소계	(15,115,595)	(6,529,987)	(21,645,582)	(2,996,330)	(1,963,360)	(4,959,690)
합계	(3,007,247)	5,602,335	2,595,088	(596,120)	1,190,737	594,617

(주1) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현 될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세 자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.

주석 - 계속

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
세전금액	(929,957)	(924,491)
법인세효과	219,692	211,830
세후금액	(710,265)	(712,661)

34. 주당이익

(1) 당사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로서, 그 산출 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	48,463,536,570	22,259,571,713
가중평균유통보통주식수	36,543,948	36,762,518
기본주당순이익	1,326	605

한편, 당기 및 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	40,481,190	40,481,190
자기주식의 취득	(3,937,242)	(3,718,672)
가중평균유통주식수	36,543,948	36,762,518

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중의 영업활동 현금흐름의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	69,496,568	61,863,236
당기손익인식금융자산평가손실	5,449,170	3,605,963
당기손익인식금융부채평가손실	563,763	-
파생상품평가손실	2,559,162	2,442,881
당기손익인식금융부채평가손실	-	1,415,612
매도가능금융자산손상차손	-	1,376,069
이자비용	28,229,718	32,560,728
대손상각비	1,357,462	-
기타대손상각비	13,305	328,891
외화환산손실	5,742,688	1,561,309
감가상각비	2,929,003	3,338,748
무형자산상각비	6,553,545	7,100,155
유형자산처분손실	1,843	123,782
무형자산손상차손	418,845	126,505
총당부채순전입액	605,625	438,278
법인세비용	15,072,439	7,195,461
기타영업비용	-	248,854
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(81,265,197)	(80,735,175)
당기손익인식금융자산평가이익	10,726,566	15,644,227
당기손익인식금융부채평가이익	589,294	981,722
파생상품평가이익	2,528,922	1,821,476
이자수익	60,231,362	59,579,463
외환환산이익	6,329,316	1,842,711
배당금수익	629,953	601,017
대손충당금환입	-	57,761
기타의대손충당금환입	-	2,142
유형자산처분이익	30,336	30,296

주석 - 계속

구분	당기	전기
총당부채환입액	199,448	161,382
기타영업외수익	-	12,978
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(331,251,890)	(196,177,074)
예치금의 증감	(96,235,893)	33,198,822
당기손익인식금융자산의 증감	(441,251,678)	(70,178,362)
파생상품자산의 증감	(16,303,950)	(547,722)
신용공여금의 증감	(3,486,437)	(51,389,348)
대여금의 증감	6,738	231,213
사모사채의 증감	480,040	985,332
기타대출채권의 증감	30,788,000	(30,798,000)
미수금의 증감	(155,164,793)	(89,036,222)
미수수익의 증감	(89,650)	261,895
선급금의 증감	(590,959)	771,504
선급비용의 증감	(69,797)	130,512
미회수채권의 증감	542,058	776,834
투자자예수금의 증감	131,233,233	10,027,045
수입담보금의 증감	746,348	(376,363)
매도유가증권의 증감	92,464,102	(53,237,767)
파생상품부채의 증감	1,716,373	1,036,251
환매조건부채권매도의 증감	-	(41,180,199)
총당부채의 증감	(439,535)	(328,019)
미지급채무의 증감	1,048,647	-
미지급금의 증감	112,973,304	86,440,900
미지급비용의 증감	9,876,483	6,880,732
제세금예수금의 증감	47,054	91,423
기타부채의 증감	458,422	62,465
조정 계	(343,020,519)	(215,049,013)

주석 - 계속

(2) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손실의 인식	(5,466)	(662,366)
무형자산의 미수금 대체	-	588,000

36. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 지앤에이사모투자전문회사이며, 지앤에이사모투자전문회사의 주요주주는 (주)LS네트웍스 등이고 기타특수관계자로는 E1 등이 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 당사와 중요한 거래내용 및 보고기간종료일 현재 주요 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	지앤에이사모투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1

(3) 당사의 당기 및 전기 중 특수관계자와 중요한 거래내용 및 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

1) 거래내용

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익	임차료
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	45,000	-
	(주) E1	78,000	113,387

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익	임차료
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	20,000	18,734
	(주) E1	110,000	143,219

2) 채권 · 채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이이사모투자전문회사	-	132,292	-

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이이사모투자전문회사	-	5,578	-
기타특수관계자	(주) E1	105,166	-	-

(4) 당사는 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	582,000	551,132	112,500	105,000	694,500	656,132
비등기임원	1,736,495	1,611,639	134,497	139,349	1,870,992	1,750,988
합계	2,318,495	2,162,771	246,997	244,349	2,565,492	2,407,120

37. 금융상품 위험공시

당사의 영업활동은 다양한 금융위험에 노출되어 있으므로 당사는 복합적인 위험들의 정도를 분석 및 평가하고, 수용할 수 있는 위험의 수준을 결정하여 위험을 관리하는 것을 필요로 합니다.

당사는 금융상품의 과도한 위험을 제거하고, 적정수준의 위험을 관리하여 위험 대비 수익을 극대화하는 전략을 통해 지속 가능한 성장을 추구하고 있습니다. 이를 위해 당사는 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있으며, 위험의 분산과 경감을 위한 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 아울러 사업부문별 및 상품별 한도를 설정하고 관리함으로써 자원배분의 최적화를 도모하고 있습니다.

이사회는 위험관리조직의 최상위 의사결정기구로서 위험관리에 대한 최종적인 책임과 권한을 가지며, 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 위험에 대한 종합정책수립과 위험의 총괄적인 감독기능을 수행하고 있습니다. 또한, 리스크관리실무위원회는 리스크 관련 세부사항들을 심의·의결하여 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 리스크를 적정수준으로 관리하는 역할을 담당하고 있고, 위험관리 부서는 의결된 정책을 기준으로 위험관리업무를 총괄적으로 수행하고 있습니다.

주석 - 계속

(1) 시장위험

시장위험은 주가, 금리, 환율 등의 가격변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래 현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장위험 관리의 목적은 주가, 이자율 및 환율등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실 금액을 부담 가능한 범위내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 모두 확보하는 것입니다. 보고기간 종료일 현재 중요하게 노출되어 있는 시장위험은 주식위험, 금리위험이며, 시장위험 관리 대상은 유가증권, 파생금융상품과 기타 시장위험이 내재된 자산, 부채 등입니다. 시장위험을 측정하고 관리하기 위해 사용되는 주요 측정방법은 민감도분석이며, 이는 위험매개변수로서 Beta, Duration, Greeks 등을 이용하여 발생가능한 관련 위험변수의 변동이 손익과 자본에 미치는 영향을 측정하는 방법입니다.

당사는 사업부문별 및 상품별 포지션에 대한 한도를 부여함으로써 위험의 과도한 집중을 제한하고 있으며, 장외파생상품 및 신규 투자상품에 대한 투자는 사전 심의를 거치도록 제도화하고 있습니다. 또한, 옵션전략 거래의 경우 위험액 및 시나리오 예상손실 등 적합한 지표를 활용하여 위험 노출 수준을 실시간으로 통제하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

1) 주가의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	(16,186,302)	435,932
	10%하락	(13,506,833)	(367,744)
전기말	10%상승	(40,721,539)	348,531
	10%하락	(7,178,276)	(348,531)

주석 - 계속

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(2,760,087)	-
	50bp 하락	2,760,087	-
전기말	50bp 상승	(2,276,888)	-
	50bp 하락	2,401,495	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	335,753	-
	10%하락	(335,753)	-
전기말	10%상승	213,915	-
	10%하락	(213,915)	-

(2) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인한 자산가치의 잠재적 손실가능성을 의미하며, 신용위험 관리의 목적은 신용위험을 계량화하여 정기적으로 관리함으로써 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하고, 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 당사는 거래상대방과 담보의 적정성을 모니터링하고, 신용위험 발생 우려가 있는 상품 투자 시 사전 심의와 승인을 거치도록 제도화하고 있습니다.

주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
현금및예치금		181,171,777	83,632,767
채무증권		1,642,919,077	1,221,231,720
대여금및수취채권		709,295,778	578,760,624
파생상품자산	장내파생상품	17,049,215	1,919,165
	장외파생상품	50,758	-
대출 및 신용 관련 약정		245,000,000	205,000,000
합계		2,795,486,605	2,090,544,276

(3) 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기불일치 또는 시장유동성경색 등으로 고금리로 자금을 조달하거나 지급불능이 발생할 위험을 의미합니다.

당사는 유동성위험과 관련하여 만기별로 세분화된 유동성 비율과 유동성 갭을 통해 기 설정 한도 이내로 유지하도록 함으로써 유동성위험을 관리하고 있으며, 자금 조달 및 운용, 거래처별 운용, 콜머니 차입 등의 한도관리와 유동성위험 관리에 필요한 제반 관리절차를 운영하고 있습니다.

주석 - 계속

보고기간종료일 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	-	106,470	-	-	106,470
파생상품부채	-	1,359	184	60	-	-	-	1,603
예수부채	469,625	226	1,189	-	-	-	-	471,040
차입부채(주2)	101,537	890,283	238,655	11,003	22,230	49,167	-	1,312,875
기타금융부채(주1)	120	400,212	510	956	23	867	91	402,779
매입약정	-	135,000	110,000	-	-	-	-	245,000
합계	571,282	1,427,080	350,538	12,019	128,723	50,034	91	2,539,767

(주1) 기타금융부채는 미지급금과 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	-	14,031	-	-	14,031
파생상품부채	-	1,151	-	33	-	91	-	1,275
예수부채	334,714	186	483	-	-	-	-	335,383
차입부채(주2)	102,591	600,824	294,200	7,389	23,931	-	-	1,028,935
기타금융부채(주1)	145	275,482	400	833	601	1,362	-	278,823
매입약정	-	95,000	90,000	20,000	-	-	-	205,000
합계	437,450	972,643	385,083	28,255	38,563	1,453	-	1,863,447

(주1) 기타금융부채는 미지급금과 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

주식 - 계속

(4) 금융자산의 양도

1) 당기말 및 전기말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산의 종류별로 양도된 금융자산과 관련 부채의 관계에 대한 이해를 위한 정보는 다음과 같습니다. 유동화증권을 양도하는 계약을 체결하였으나 기업회계기준서 제1039호금융자산의 제거요건을 충족하지 못하여 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말	
	단기매매금융자산	단기매매금융자산	대여금및수취채권
자산의 장부금액	31,000,000	30,000,000	30,000,000
관련부채의 장부금액	31,000,000	30,000,000	30,000,000
순포지션	-	-	-

2) 지속적 관여의 유형별로 지속적관여의 장부금액과 공정가치 및 손실에 대한 최대 익스포저 금액은 다음과 같습니다. 양도자산과 관련부채의 장부가액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 측정하였습니다.

<당기말>

(단위:천원)

지속적관여의 유형	제거된 양도자산을 재매입하기 위한 현금유출액	재무상태표상 지속적관여의 장부금액		지속적관여의 공정가치		지속적 관여에서 발생 가능한 최대손실 금액
		단기매매금융자산	차입부채	자산	부채	
환매약정	31,000,000	31,000,000	31,000,000	31,000,000	31,000,000	31,000,000

<전기말>

(단위:천원)

지속적관여의 유형	제거된 양도자산을 재매입하기 위한 현금유출액	재무상태표상 지속적관여의 장부금액			지속적관여의 공정가치		지속적 관여에서 발생 가능한 최대손실 금액
		단기매매금융자산	대여금및수취채권	차입부채	자산	부채	
환매약정	60,000,000	30,000,000	30,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	

3) 당기말 및 전기말 현재 지속적관여의 유형별로 전체가 제거된 양도 금융자산은 없습니다.

주석 - 계속

38. 금융상품 공정가치

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
단기매매금융자산 및 부채, 매도가능금융자산	매도가능금융자산, 단기매매금융자산 및 부채의 국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용

(1) 보고기간종료일 현재 범주별 분류에 따른 금융자산 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융자산:				
단기매매금융자산	1,713,576,766	1,713,576,766	1,273,047,746	1,273,047,746
매매목적파생상품자산	17,099,973	17,099,973	1,919,165	1,919,165
소계	1,730,676,739	1,730,676,739	1,274,966,911	1,274,966,911
매도가능금융자산	14,588,751	14,588,751	10,367,181	10,367,181
대여금및수취채권:				
예치금	159,305,488	159,305,488	58,805,458	58,805,458
대출채권	260,662,355	260,662,355	282,728,853	282,728,853
기타금융자산(주1)	435,514,955	435,514,955	283,196,185	283,196,185
소계	855,482,798	855,482,798	624,730,496	624,730,496
합계	2,600,748,288	2,600,748,288	1,910,064,588	1,910,064,588

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금 및 미회수채권으로 구성되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 범주별 분류에 따른 금융부채 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융부채:				
매도유가증권	106,469,924	106,469,924	14,031,354	14,031,354
매매목적파생상품부채	1,602,987	1,602,987	1,275,820	1,275,820
소계	108,072,911	108,072,911	15,307,174	15,307,174
헤지목적파생상품부채			-	-
상각후원가 측정 금융부채:				
예수부채	471,040,179	471,040,179	335,383,090	335,383,090
차입부채	1,240,819,664	1,240,819,664	1,005,003,260	1,005,003,260
발행사채	46,848,146	46,848,146	-	-
기타부채(주1)	402,779,512	402,779,512	278,817,395	278,817,395
소계	2,161,487,501	2,161,487,501	1,619,203,745	1,619,203,745
합계	2,269,560,412	2,269,560,412	1,634,510,919	1,634,510,919

(주1) 기타부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산				
주식	67,772,736	-	-	67,772,736
신주인수권증서	854,135	-	1,905,088	2,759,223
국채· 지방채	334,195,387	-	-	334,195,387
특수채	-	381,768,942	-	381,768,942
회사채	-	404,036,686	-	404,036,686
기업어음증권	-	21,778,435	-	21,778,435
전자단기사채	-	124,934,919	-	124,934,919
집합투자증권	4,997,083	10,649,101	-	15,646,184
기타당기손익인식증권	-	-	1,401,730	1,401,730
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	359,282,524	-	359,282,524
소계	407,819,341	1,302,450,607	3,306,818	1,713,576,766
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	17,049,215	-	-	17,049,215
상품옵션	-	-	50,758	50,758
소계	17,049,215	-	50,758	17,099,973
매도가능금융자산				
주식	51,990	-	5,046,886	5,098,876
합계	424,920,546	1,302,450,607	8,404,462	1,735,775,615
금융부채:				
매도유가증권				
주식	10,920,251	-	-	10,920,251
국채· 지방채	95,549,673	-	-	95,549,673
소계	106,469,924	-	-	106,469,924
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	1,575,165	-	-	1,575,165
이자율스왑	-	27,822	-	27,822
소계	1,575,165	27,822	-	1,602,987
합계	108,045,089	27,822	-	108,072,911

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산				
주식	48,968,730	-	-	48,968,730
신주인수권증서	64,455	338,076	1,188,008	1,590,539
국채.지방채	11,724,782	-	-	11,724,782
특수채	-	626,741,602	-	626,741,602
회사채	-	141,689,145	-	141,689,145
기업어음증권	-	75,000,000	-	75,000,000
전자단기사채	-	112,000,000	-	112,000,000
집합투자증권	3,226,208	5,526,016	-	8,752,224
외화증권	1,256,759	-	-	1,256,759
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	245,323,966	-	245,323,966
소계	65,240,934	1,206,618,805	1,188,008	1,273,047,747
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,919,165	-	-	1,919,165
매도가능금융자산				
주식	-	-	3,978,342	3,978,342
합계	67,160,099	1,206,618,805	5,166,350	1,278,945,254
금융부채:				
매도유가증권				
주식	14,031,354	-	-	14,031,354
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	1,151,180	-	-	1,151,180
이자율스왑	-	124,640	-	124,640
소계	1,151,180	124,640	-	1,275,820
합계	15,182,534	124,640	-	15,307,174

주석 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권 중 원가법으로 회계처리하고 있는 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
아이지에이웍스 전환상환우선주	490,000	490,000
기타	54	-
AKGI 상생경제 투자조합 1호	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	750,743	781,701
남춘천산업단지개발	57,300	57,300
더블유에프-바이오헬스케어투자조합	3,000,000	-
증권업협회비	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	3,110,815	2,978,876
합계	9,489,874	6,388,839

(5) 당기 및 전기 중 수준 3로 분류된 공시 금융상품의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
금융자산						
단기매매금융자산						
신주인수권증서	1,188,008	200,000	(554,205)	1,071,285	-	1,905,088
기타당기손익인식증권	-	2,126,000	-	(724,270)	-	1,401,730
매매목적파생상품자산						
매수주식옵션	-	300,000	-	(249,242)	-	50,758
매도가능금융자산						
주식	3,978,342	1,100,000	-	-	(31,456)	5,046,886
합계	5,166,350	3,726,000	(554,205)	97,773	(31,456)	8,404,462

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
금융자산						
단기매매금융자산						
신주인수권증서	2,063,202	726,421	(619,373)	(982,242)	-	1,188,008
매도가능금융자산						
주식	5,632,372	384,405	-	(1,376,069)	(662,366)	3,978,342
합계	7,695,574	1,110,826	(619,373)	(2,358,311)	(662,366)	5,166,350

한편, 당기 및 전기 중 수준 3에서 수준 1 또는 수준 2로의 변동내용은 없습니다.

(6) 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

(7) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 관측 불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치 변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 두 개 이상의 투입변수에 공정가치가 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 상황을 가정하여 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 상품으로 비상장신주인수권증서가 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 비상장주식이 있습니다.

주석 - 계속

보고기간종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(주1)	1,905,088	966,739	(881,500)	-	-
기타당기손익인식증권(주1)	1,401,730	260,485	(117,580)	-	-
매매목적파생상품자산					
매수주식옵션(주1)	50,758	76,800	(41,176)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주2)	5,046,886	-	-	1,181,727	(730,214)
합계	8,404,462	1,304,024	(1,040,256)	1,181,727	(730,214)

(주1) 신주인수권증서, 기타당기손익인식증권 및 매수주식옵션은 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(±1%)과 할인율(±1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(주1)	1,188,008	675,057	(539,817)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주2)	3,978,342	-	-	1,754,605	(918,165)
합계	5,166,350	675,057	(539,817)	1,754,605	(918,165)

(주1) 신주인수권증서는 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(±1%)과 할인율(±1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

주석 - 계속

(8) 다음은 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가법과 투입변수에 대한 설명입니다.

금융상품	가치평가법 및 투입변수
매도가능금융자산 - 비상장주식	비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 사용합니다. 미래현금흐름을 할인하기 위한 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)과 5년만기 AA- 무보증회사채 평균 금리를 적용하여 산출합니다. 해외 비상장주식의 공정가치는 시장가치접근법을 사용하여 측정합니다. 비교대상기업은 사업의 유사성, 규모 및 성장률, 영업 및 재무사항을 고려하여 선정합니다. 시장배수 선정에 있어서는 PBR를 적용하여 주식이치를 추정합니다.
신주인수권증서/ 기타당기손익인식증권/ 매수주식옵션	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
당기손익인식금융자산 - 국채, 지방채, 회사채, 특수채	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출합니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 순자산가치는 수익증권 보유자산의 공정가치에 따라 결정됩니다. 수익증권의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간말 현재 시장에서 관측가능한 보유자산의 시가 등을 통해 도출됩니다.
이자율스왑	이자율스왑의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 선도이자율은 보고기간말 현재시장에서 공시된 이자율로부터 도출되는 적용가능한 수익률곡선에 기초하여 결정합니다. 이자율스왑의 공정가치는 상기 방법으로 도출된 선도이자율에 기초하여 추정한 미래현금흐름을 적절한 할인율로 할인한 금액으로 측정합니다.

(9) 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가법칙의 변동은 없습니다.

(10) 다음 표는 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치측정치(수준 3)에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치간의 연관성을 설명한 것입니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말 공정가치	가치평가 기법	관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식	5,046,886	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전 영업이익률, 가중평 균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이상승하고 가중평균자본비용이 하락한다면 비상장주식 의 공정가치는 증가할 것입니다.
		시장가치접 근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업의 시장배수가 상승한다면 비상 장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장신주인수권증/ 기타당기손익인식증권/ 매수주식옵션	3,357,576	이항모형	변동성	주가변동성이 상승한다면 주식옵션의 공정가 치는 증가할 것이며, 주가변동성이 하락한다 면 주식옵션의 공정가치는 하락할 것입니다.
합계	8,404,462			

주석 - 계속

(11) 수준2와 수준3에 해당하는 당사의 보유자산의 평가는 외부 전문평가기관이 수행하고 당사가 가격의 적정성을 검토합니다.

수준 3 공정가치측정치에 사용된 주요 관측가능하지 않은 투입변수는 아래에서 설명하고 있는 방법으로 도출하고 있습니다.

금융상품	투입변수	도출방법
비상장주식	매출액증가율, 세전영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업 이익률은 평가대상기업의 과거 재무제표와 산업전망자료를 기초로 산출되었습니다.
	가중평균자본비용	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 가중평균자본비용은 자산가버결정모델(CAPM)을 통해 산출되었으며 해당기업의 베타는 유사업종 상장기업의 영업위험이 반영된 주식베타를 산출한 후 평가대상기업의 자본구조로 조정하여 산출되었습니다.
	비교대상기업	평가대상회사와 동일업종으로 분류되고 규모 및 성장률을 고려하여 선정합니다.
	시장배수	비교대상기업의 평가기준일로부터 과거 1년의 PBR 평균값을 선정합니다.
비상장신주인수권증/ 기타당기손익인식증권/ 매수주식옵션	변동성	기초자산이 속한 거래소의 120일 지수 변동성을 기초로 산출되었습니다.

(12) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 위탁매매미수금 중 거래소분 및 공동망(전자금융, 타행환)의 사용으로 인하여 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하는 미수금과 미회수채권, 그리고 미지급과 미지급채무를 동시에 보유하고 있습니다. 따라서 총 미수금과 미회수채권은 일부 미지급과 미지급채무와 상계되어 재무상태표에서 각각 기타금융자산과 기타금융부채 내에 공시되어 있습니다.

당사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있습니다. 또한 당사는 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매조건부 매매거래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약정(TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 당사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 재무상태표에서 각각 차입부채와 대여금및수취채권 내에 공시하고 있습니다.

주식 - 계속

보고기간 종료일 현재 상계되는 금융자산 및 부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
단기매매금융자산	1,354,294,242	-	1,354,294,242	950,166,958	-	404,127,284
미수금	728,619,874	300,742,907	427,876,967	-	-	427,876,967
미회수채권	1,304,338	1,259,553	44,785	-	-	44,785
합계	2,084,218,454	302,002,460	1,782,215,994	950,166,958	-	832,049,036
금융부채:						
환매조건부채권매도	919,166,958	-	919,166,958	919,166,958	-	-
미지급금	678,295,239	300,742,907	377,552,333	-	-	377,552,333
미지급채무	2,308,200	1,259,553	1,048,647	-	-	1,048,647
기타차입부채	31,000,000	-	31,000,000	31,000,000	-	-
합계	1,630,770,397	302,002,460	1,328,767,938	950,166,958	-	378,600,980

<전기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
단기매매금융자산	1,027,723,780	-	1,027,723,780	674,862,664	-	352,861,116
미수금	504,801,489	231,791,573	273,009,916	-	-	273,009,916
미회수채권	2,273,398	1,686,555	586,843	-	-	586,843
기타대출채권	30,888,000	-	30,888,000	30,000,000	-	888,000
합계	1,565,686,667	233,478,128	1,332,208,539	704,862,664	-	627,345,875
금융부채:						
환매조건부채권매도	644,862,664	-	644,862,664	644,862,664	-	-
미지급금	496,372,039	231,791,573	264,580,466	-	-	264,580,466
미지급채무	1,686,555	1,686,555	-	-	-	-
기타차입금	60,000,000	-	60,000,000	60,000,000	-	-
합계	1,202,921,258	233,478,128	969,443,130	704,862,664	-	264,580,466

주석 - 계속

39. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	-	434,765	434,765
당기손익인식금융자산	11,785,975	316,957,319	28,376,650	357,119,944
매도가능금융자산	-	-	73,397	73,397
대여금및수취채권	-	-	31,346,550	31,346,550
합계	11,785,975	316,957,319	60,231,362	388,974,656
금융부채:				
당기손익인식금융부채	2,058,807	203,364,657	-	205,423,464

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	-	844,738	844,738
당기손익인식금융자산	16,424,636	224,724,369	30,092,100	271,241,105
매도가능금융자산	-	-	69,561	69,561
대여금및수취채권	59,903	-	28,573,064	28,632,967
합계	16,484,539	224,724,369	59,579,463	300,788,371
금융부채:				
당기손익인식금융부채	2,022,789	160,292,786	-	162,315,575

주석 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	7,728,138	266,494,510	-	274,222,648
합계	7,728,138	266,494,510	-	274,222,648
금융부채:				
당기손익인식금융부채	843,957	171,132,666	-	171,976,623
상각후원가추정금융부채	-	-	28,229,718	28,229,718
합계	843,957	171,132,666	28,229,718	200,206,341

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	5,938,932	210,100,295	-	216,039,227
매도가능금융자산	1,376,069	-	-	1,376,069
대여금및수취채권	328,891	10,000	-	338,891
합계	7,643,892	210,110,295	-	217,754,187
금융부채:				
당기손익인식금융부채	1,525,525	133,522,307	-	135,047,832
상각후원가추정금융부채	-	-	32,560,728	32,560,728
합계	1,525,525	133,522,307	32,560,728	167,608,560

주식 - 계속

40. 비연결구조화기업

보고기간 종료일 현재 비연결구조화기업에 대하여 당사가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	투자 펀드 (주1)					합 계
	LS KOSDAQ Value 증권투자신탁1호 [주식]	흥국배당플러스중소형 증권투자신탁 [주식]	일파에셋이벤트드리븐사모 증권투자신탁1호 [주식혼합]	라이노스 분리과세 하이일드증권2호 [채권혼합]	알리안츠스타 전문사모증권3호 [채권]	
비연결구조화기업 총자산	1,440,320	4,525,793	20,544,418	3,743,890	150,448,594	180,703,015
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액						
자산	1,184,950	483,906	5,136,100	3,743,892	100,253	10,649,101
유가증권	1,184,950	483,906	5,136,100	3,743,892	100,253	10,649,101
부채	-	-	-	-	-	-
포괄손익계산서상 금액	11,126	(16,094)	136,100	414,650	253	546,035
비연결구조화기업으로부터 발생한 이익	11,126	-	136,100	414,650	253	562,129
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	16,094	-	-	-	16,094
최대 손실 노출액	1,184,950	483,906	5,136,100	3,743,892	100,253	10,649,101
유가증권(파생상품 포함)	1,184,950	483,906	5,136,100	3,743,892	100,253	10,649,101

(주1) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	투자 펀드 (주1)			합 계
	LS KOSDAQ Value 증권투자신탁1호 [주식]	GS 멀티알파 절대수익추구형 사모증권1호 [주식혼합]	라이노스 분리과세 하이일드증권2호 [채권혼합]	
비연결구조화기업 총자산	2,023,266	1,829,519	3,333,501	7,186,286
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액				-
자산	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
유가증권	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
부채				-
포괄손익계산서상 금액	(25,724)	22,950	329,241	326,467
비연결구조화기업으로부터 발생한 이익	-	22,950	329,241	352,191
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	25,724	-	-	25,724
최대 손실 노출액	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
유가증권(파생상품 포함)	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015

(주1) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

41. 부문별 보고

(1) 부문단위

당사의 업무는 업무 영역에 따라 다음과 같이 구분됩니다. 영업부문의 성과는 세전 부문별 업무이익을 기반으로 측정되었습니다.

구분	업무영역
투자중개업	위탁매매 및 위탁매매관련 대고객 신용공여업무
투자매매업	트레이딩 목적의 유가증권 및 파생상품 거래, 증권의 인수/매출/주선, 자산유동화, Project Financing 등
본사	영업활동의 지원업무, 직접투자(Principal Investment)

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	124,721	540,518	8,261	673,500
영업비용	82,985	490,696	37,978	611,659
영업이익(I)	41,736	49,822	(29,717)	61,841
내부손익조정	(26,068)	(7,568)	33,636	-
영업이익(II)	15,668	42,254	3,919	61,841
영업외수익	421	1	1,705	2,127
영업외비용	2	-	430	432
세전이익	16,087	42,255	5,194	63,536
법인세비용				(15,072)
당기순이익				48,464

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	86,811	421,605	9,780	518,196
영업비용	55,198	394,389	39,366	488,953
영업이익(Ⅰ)	31,613	27,216	(29,586)	29,243
내부손익조정	(29,134)	(8,298)	37,432	-
영업이익(Ⅱ)	2,479	18,918	7,846	29,243
영업외수익	365	-	113	478
영업외비용	131	-	135	266
세전이익	2,713	18,918	7,824	29,455
법인세비용				(7,195)
당기순이익				22,260

한편, 당사는 부문별 자산과 부채에 대한 내부 보고가 이루어지지 않고 있어, 부문자산에 관한 정보를 별도로 공시하지 아니합니다.

(3) 지역별 정보

당사의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

42. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2016년 3월 10일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2016년 3월 18일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이베스트투자증권주식회사의 2015년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

이베스트투자증권주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 이베스트투자증권주식회사(이하 "당사")의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 당사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 당사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

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

당사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운용실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



합 중 호

2016년 3월 10일

내부회계관리자의 운영실태평가보고서

내부회계관리자의 운영실태보고서

이베스트투자증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2016년 2월 3일

대표이사 총원식

내부회계관리자 정종열

(인)

이 문서는 보안문서입니다.

내부회계 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	6	2	3	14	
투입 시간	분·반기검토	11	20	513	145	-	689
	감사	10	65	476	354	60	965
	합계	21	85	989	499	60	1,654

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 6월 ~9월				10	일	
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간·기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2015.12.14~ 2015.12.23	8	일	5	명	2		명
	2016.2.15~2015.2.26	10	일	4	명	2		명
-	-	일	-	명	-	명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 1월 5일				1	일	
	실사(입회)장소	회사 본사						

	실사(입회)대상	회사보유 현금, 유가증권, 회원권 시재 확인				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2015년 10월 20일, 2016년 3월 2일				