이베스트투자증권주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 21 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 20 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ····· 1

재무제표

재무상태표 ····· 7

포괄손익계산서 ····· 8

자본변동표 ····· 10

현금흐름표 ····· 11

주석 ····· 12

내부회계관리제도 감사의견····· 138

외부감사 실시내용····· 143

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 이베스트투자증권주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2020년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Deloitte.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항입니다. 해당 사항은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(비정형화된 거래에서 발생하는 기업금융수수료수익의 이연 인식)

재무제표에 대한 주석2(재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책)에서 설명한 바와 같이, 수익의 인식은 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식해야 합니다.
정형화된 방식이 아닌 해당 계약의 조건에 따라 수익의 인식을 판단해야 하는 수수료수익은 경영진의 판단 및 주장이 개입될 여지가 있으며 이러한 판단 및 주장이 잘못될 경우 수익인식 금액 및 인식 시기가 왜곡될 위험이 존재 합니다.

회사의 수수료수익은 113,481백만원이며(영업수익의 10%), 이 중 인수및주선수수료와 매수및합병수수료(이하 '기업금융 수수료')에 대한 수익인식 금액은 51,738백만원(수수료수익의 46%)입니다.
이러한 기업금융 수수료의 수익인식 금액 및 인식 시기는 경영진의 주장 및 판단에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 우리는 이러한 경영진의 주장 및 판단의 의도 가능성을 고려하여 기업금융 수수료 수익의 인식 금액 및 인식시기를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

Deloitte.

당기말 현재 회사의 기업금융 수수료의 수익인식에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

① 기업금융 수수료 발생시 계약서의 조건에 근거하여 수익인식 금액의 적정성 확인 및 이연인식 여부를 판단하는 회사의 주요 통제에 대하여 설계 및 운영의 효과성을 평가하였습니다.
통제 테스트 : 기업금융수수료 발생 시 경영진은 사업검토보고서, 금융자문계약서 및 수익인식 체크리스트에 근거하여 수익인식 금액과 이연 인식 여부에 대한 적정성 검토 및 승인 통제

② 전기 대비 증감 및 월별 변동에 대하여 예비 분석적 절차를 수행하고, 이상 항목이 발견 된 경우 근거 증빙과 대사하는 추가적인 감사절차를 수행하였습니다.

③ 기업금융 수수료 수익의 발생 및 인식시기의 적정성을 확인하기 위해 표본추출방법을 통해 문서검사를 수행하였습니다.

④ K-IFRS 제1115호의 요구하는 수익인식5단계 모형에 따라 기업금융 수수료 수익을 적정하게 인식하였는지 확인하기 위해 표본추출방법을 통해 문서검사를 수행하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

Deloitte.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 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.

Deloitte.

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김우람입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪鍾聲 (인)

홍 종 성

2020년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다.따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 김원규

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

(전 화) 1588-2428

재 무 상 태 표

제 21 기 2019년 12월 31일 현재

제 20 기 2018년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제 21 기	제 20 기
자 산			
Ⅰ.현금및예치금	4,5,38,40	239,557,867,374	145,339,689,290
Ⅱ.당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,20,40,41	2,955,461,788,202	1,988,042,896,952
Ⅲ.기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,7,40,41	1,200,000,000	1,200,000,000
Ⅳ.관계기업투자	9	12,196,721,240	7,507,904,369
Ⅴ.대출채권	4,10,40,41	624,087,607,706	530,193,664,248
Ⅵ.수취채권	4,10,11,40,41	665,324,816,887	465,981,279,279
Ⅶ.유형자산	12, 14	5,263,524,128	3,813,393,735
Ⅷ.무형자산	13	13,216,044,527	10,306,898,001
Ⅸ.이연법인세자산	36	8,469,738,637	6,543,826,407
Ⅹ.기타자산	15	10,602,238,508	5,812,725,461
자 산 총 계		4,535,380,347,209	3,164,742,277,742
부 채			
Ⅰ. 예수부채	16,17,40,41	1,012,026,267,147	812,955,919,679
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,18,20,40,41	412,473,385,272	198,275,977,015
Ⅲ. 차입부채	16,19,40,41	1,904,058,542,537	1,307,764,822,165
Ⅳ. 기타금융부채	16,21,22,40,41	670,344,737,305	427,879,285,047
Ⅴ. 충당부채	24	2,407,405,860	520,760,819
Ⅵ. 당기법인세부채		12,509,440,076	7,407,220,233
Ⅶ. 기타부채	23	6,611,716,646	5,702,769,823
부 채 총 계		4,020,431,494,843	2,760,506,754,781
자 본			
Ⅰ. 자본금	27	277,405,950,000	202,405,950,000
Ⅱ. 기타불입자본	28	(36,782,280,233)	(38,232,204,831)
Ⅲ. 이익잉여금	29	274,325,182,599	240,061,777,792
자 본 총 계		514,948,852,366	404,235,522,961
부 채 와 자 본 총 계		4,535,380,347,209	3,164,742,277,742

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 21 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 20 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제21기		제20기	
I. 영업수익			1,087,078,404,426		1,044,828,025,785
1. 수수료수익	31,39	113,481,083,873		85,397,782,383	
2. 금융상품평가및처분이익	32	336,149,755,879		283,359,450,827	
3. 파생상품평가및처분이익	33	553,937,408,905		602,677,057,792	
4. 이자수익	34	73,374,948,423		64,040,379,666	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		41,947,703,899		39,109,925,077	
(2) 기타 이자수익		31,427,244,524		24,930,454,589	
5. 외환거래이익		2,981,607,880		5,714,441,863	
6. 기타의영업수익		7,153,599,466		3,638,913,254	
II. 영업비용			1,016,312,984,370		996,999,580,749
1. 수수료비용	31,39	29,713,750,333		30,103,206,494	
2. 금융상품평가및처분손실	32	220,564,210,454		275,195,148,002	
3. 파생상품평가및처분손실	33	603,745,462,797		554,871,556,228	
4. 이자비용	34	37,625,302,248		30,937,462,131	
5. 대출채권평가및처분손실		1,790,887,548		1,310,514,326	
6. 외환거래손실		2,699,283,196		5,100,157,043	
7. 판매비와관리비	35	118,796,203,827		99,255,707,006	
8. 기타의영업비용		1,377,883,967		225,829,519	
III. 영업이익			70,765,420,056		47,828,445,036
IV. 영업외수익			2,088,236,305		1,170,934,682
1. 지분법이익	8,9	736,794,865		1,016,006,018	
2. 유형자산관련수익		16,403,085		60,690,909	
3. 무형자산관련수익		717,920,000		-	
4. 기타		617,118,355		94,237,755	
V. 영업외비용			1,485,463,387		1,179,617,851
1. 지분법손실	8,9	1,155,414,215		-	
2. 유형자산관련손실		4,563,033		44,000	
3. 무형자산관련손실		-		1,077,500,000	
4. 기타		325,486,139		102,073,851	
VI. 법인세비용차감전순이익			71,368,192,974		47,819,761,867
VII. 법인세비용	36		19,387,785,441		13,267,764,255
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 51,255백만원 전기 33,835백만원)	29,37		51,980,407,533		34,551,997,612

포괄손익계산서 – 계속

과 목	주석	제21기		제20기	
IX. 기타포괄손익			–		–
X. 당기총포괄손익			51,980,407,533		34,551,997,612
XI. 주당손익					
1. 기본및희석주당손익	37		1,142		975

주석 참조

자 본 변 동 표

제 21 기 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

제 20 기 2018년 1월 1일부터 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본 구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타			
2018.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(44,749,063,500)	1,505,390	3,096,424	(50,257,921)	223,789,823,088	389,713,885,456
회계정책의 변경효과	-	-	-	-	-	50,257,921	(1,025,390,938)	(975,133,017)
수정 후 재작성된 금액	202,405,950,000	8,312,831,975	(44,749,063,500)	1,505,390	3,096,424	-	222,764,432,150	388,738,752,439
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(17,254,651,970)	(17,254,651,970)
자기주식의 순취득	-	-	(1,800,575,120)	-	-	-	-	(1,800,575,120)
당기순이익	-	-	-	-	-	-	34,551,997,612	34,551,997,612
2018.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	-	240,061,777,792	404,235,522,961
2019.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	-	240,061,777,792	404,235,522,961
회계정책의 변경효과	-	-	-	-	-	-	(545,242,106)	(545,242,106)
수정 후 재작성된 금액	202,405,950,000	8,312,831,975	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	-	239,516,535,686	403,690,280,855
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(17,171,760,620)	(17,171,760,620)
유상증자	75,000,000,000	1,449,924,598	-	-	-	-	-	76,449,924,598
당기순이익	-	-	-	-	-	-	51,980,407,533	51,980,407,533
2019.12.31	277,405,950,000	9,762,756,573	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	-	274,325,182,599	514,948,852,366

주석 참조

현 금 흐 름 표

제 21 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 20 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제 21 기		제 20 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름			(562,165,926,950)		233,255,228,413
1. 당기순이익		51,980,407,533		34,551,997,612	
2. 조정	38	(638,429,152,180)		177,167,961,271	
3. 이자의 수취		72,165,637,777		65,654,390,064	
4. 배당금의 수취		6,980,514,982		3,373,810,340	
5. 이자의 지급		(38,651,857,234)		(31,389,276,229)	
6. 법인세의 지급		(16,211,477,828)		(16,103,654,645)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름			(10,122,111,079)		(13,537,327,355)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		2,292,768,279		2,455,773,784	
가. 차량운반구의 처분		68,500,000		69,900,000	
나. 비품의 처분		704,500		183,460,058	
다. 보증금의 감소		-		118,658,000	
라. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		-		2,083,755,726	
마. 관계기업투자의 처분 및 분배		2,123,563,779		-	
바. 회원권의 처분		100,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(12,414,879,358)		(15,993,101,139)	
가. 관계기업투자의 취득		7,231,000,000		5,350,000,000	
나. 차량운반구취득		-		940,538,271	
다. 회원권의 취득		24,000,000		-	
라. 비품의 취득		703,267,388		1,410,342,670	
마. 소프트웨어의 취득		4,069,203,500		1,842,303,298	
바. 보증금의 증가		387,408,470		217,814,000	
사. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		-		6,232,102,900	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			581,844,829,202		(218,752,151,066)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		602,427,644,970		15,711,044,536	
가. 단기차입금의 순차입		114,154,859,762		15,711,044,536	
나. 환매조건부채권 순차입		411,822,860,610		-	
다. 유상증자		76,449,924,598		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(20,582,815,768)		(234,463,195,602)	
가. 자기주식취득		-		1,800,575,120	
나. 환매조건부채권의 순상환		-		168,407,968,512	
다. 리스부채의 감소		3,411,055,148		-	
라. 현금배당		17,171,760,620		17,254,651,970	
마. 사채의 상환		-	-	47,000,000,000	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)			9,556,791,173		965,749,992
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산			6,534,077,758		5,568,327,766
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산			16,090,868,931		6,534,077,758

주석 참조

주석

제 21 기 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

제 20 기 2018년 1월 1일부터 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 277,405,950천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	61.7
기타	21,242,000	38.3
합 계	55,481,190	100.0

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 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.

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

당기에 당사는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스회계처리와 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고, (인식면제규정을 적용한 경우) 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 새로운 요구사항의 세부적인 내용은 아래에 기재하였습니다. 기업회계기준서 제1116호가 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

주석 - 계속

당사는 아래와 같은 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

- 당사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 당기부터 기업회계기준서 제1116호를 최초로 적용하였으며, 기업회계기준서 제1116호의 경과규정에 따라 최초적용 누적효과를 최초 적용일의 이익잉여금에서 조정하고 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않는 방법(수정소급법)을 선택하였습니다.

① 리스의 새로운 정의의 영향

당사는 최초 적용일에 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 기업회계기준서 제1116호의 전환시 사용할 수 있는 실무적 간편법을 사용하기로 하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이전에 체결되거나 변경된 리스에 계속 적용됩니다.

리스의 정의 변경은 주로 통제 개념과 관련됩니다. 기업회계기준서 제1116호는 고객이 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용을 일정 기간 통제하는지에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 결정합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호는 '위험과 보상'에 초점을 맞추고 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호에서 제시한 리스의 정의 및 관련된 지침을 2019년 1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 모든 리스계약에 적용합니다.

주석 - 계속

② 리스이용자의 회계처리에 미치는 영향

1) 종전에 운용리스로 분류한 리스

과거에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스(재무상태표에 표시되지 않음)의 회계처리를 변경합니다. 당사는 모든 리스(단기리스나 소액 기초자산 리스에 대한 실무적 간편법을 적용하는 경우는 제외)를 다음과 같이 회계처리합니다.

- 미래리스료의 현재가치로 최초측정한 금액을 재무상태표에 사용권자산과 리스부채로 인식함. 다만 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호 문단 C8(2)(나)에 따라 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정함
- 포괄손익계산서에 사용권자산의 상각과 리스부채의 이자를 인식함
- 현금흐름표에 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액과 이자에 해당하는 현금지급액을 구분함

리스인센티브(예: 리스료를 면제해 주는 기간)는 사용권자산과 리스부채의 측정의 일부로 인식합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호 하에서는 리스 인센티브는 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하였습니다. 사용권자산은 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상 검사합니다.

당사는 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스에 대하여 정액기준으로 리스료를 인식하기로 선택하였습니다. 당사는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 종전에 운용리스로 분류한 리스에 대하여 수정소급법을 적용하면서 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 당사는 계약이 리스연장 또는 종료선택권을 포함하였을 때 리스기간을 산정하기 위하여 사후판단을 사용함

주석 - 계속

2) 종전에 금융리스로 분류한 리스

당사가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

사용권자산과 리스부채는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 회계처리합니다.

③ 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용의 재무적 영향

2019년 1월 1일 현재 재무상태표에 인식된 리스부채에 적용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.85~3.67%입니다.

(단위:백만원)

구분	금액
전기말(2018년 12월 31일) 운용리스 약정 (①)	5,320
리스부채로 인식하지 않은 운용리스 약정 (② = ㉠ + ㉡)	302
- 소액 기초자산 리스 (㉠)	199
- 단기 리스(전환시점에 잔여 리스기간이 12개월 이내인 리스 포함) (㉡)	103
리스부채로 인식된 운용리스 약정 (③ = ① - ②)	5,018
최초적용일(2019년 1월 1일)의 증분차입이자율로 할인한 금액 (④)	4,845
전기말(2018년 12월 31일)에 인식된 금융리스부채 (⑤)	-
최초적용일(2019년 1월 1일)의 리스부채 (⑥ = ④ + ⑤)	4,845

당사는 기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 사용권자산과 리스부채를 각각 5,030백만원 및 4,845백만원 인식하였고, 차이 금액인 545백만원은 이익잉여금으로 인식하였습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(개정)

동 개정사항은 중도상환특성이 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지 평가할 때 옵션을 행사하는 당사자가 조기상환의 원인과 관계없이 합리적인 보상을 지급하거나 수취할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 달리 표현하면 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성으로 인해 자동적으로 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하지 못하는 것은 아닙니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호(손상규정 포함)를 적용하여야 한다는 점을 명확히 합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 기업회계기준서 제1028호에 따른 장부금액 조정사항(즉 기업회계기준서 제1028호에 따라 피투자기업의 손실을 배분하거나 손상평가함에 따라 발생하는 장기투자지분 장부금액의 조정)은 고려하지 않아야 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1012호 '법인세', 기업회계기준서 제1023호 '차입원가', 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 및 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1012호 법인세
동 개정사항은 분배가능한 이익을 창출하는 거래를 최초에 어떻게 인식하였는지에 따라 배당의 세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

주석 - 계속

② 기업회계기준서 제1023호 차입원가
기업회계기준서 제1023호의 개정사항은 관련된 자산이 의도된 용도로 사용되거나 판매가능한 상태에 이른 이후에도 특정 차입금의 잔액이 존재하는 경우, 그 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금의 일부가 된다는 점을 명확히 하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 사업결합
제1103호에 대한 개정사항은 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 보유하게 되었을 때, 공동영업에 대한 이전보유지분을 공정가치로 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어진 사업결합에 대한 요구사항을 적용해야 한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 재측정 대상 이전보유지분은 공동영업과 관련하여 인식되지 않은 자산, 부채 및 영업권을 포함해야 합니다.

④ 기업회계기준서 제1111호 공동약정
기업회계기준서 제1111호에 대한 개정사항은 사업을 구성하는 공동영업에 참여는 하지만 공동지배력은 보유하고 있지 않던 당사자가 해당 공동영업에 대한 공동지배력을 보유하게 되는 경우 기업이 보유한 공동영업에 대한 이전보유지분을 재측정하지 않는다는 것을 명확히 하고 있습니다.

상기 개정사항들이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 과거근무원가(또는 정산손익)를 결정할 때 갱신된 가정을 적용하여 제도의 개정(또는 축소 또는 정산) 전후에 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)을 재측정하고, (확정급여제도가 초과적립상태에 있을 때 발생할 수 있는) 자산인식상한효과는 고려하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 개정 후 동 기준서는 제도의 개정(또는 축소 또는 정산)으로 인해 발생할 수 있는 자산인식상한효과의 변동은 과거근무원가(또는 정산손익) 인식 후에 결정되며, 그 변동을 기타포괄손익으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

또한 당기근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자 측정과 관련된 문단이 개정되었습니다. 당사는 제도의 변경 후의 잔여 연차보고기간 동안에 해당하는 당기근무원가와 순이자를 결정하기 위해 재측정에 사용된 갱신된 가정을 사용해야 합니다. 순이자의 경우에 개정사항에서는 제도의 개정 이후 기간 동안의 순이자는 동 기준서 문단 99에 따라 재측정된 순확정급여부채(자산)를 재측정할 때 사용한 할인율을 사용하여 산정함을 명확히 합니다.

동 개정사항은 동 기준서에 대한 이번 개정사항이 최초로 적용되는 회계연도 및 그 이후에 발생하는 제도의 개정, 축소 및 정산에만 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(개정)

동 개정사항은 '원가 기준 투입법 적용 계약의 추가 공시'와 관련하여 문단 한129.1에서 언급하는 '계약'의 의미를 '개별 계약'으로 개정함으로써 기업회계기준서 제1115호를 적용하더라도 공시범위가 축소되지 않도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 또한 기업회계기준서 제1115호는 계약의 유형을 구분하지 않으므로, 종전의 수익 기준서인 기업회계기준서 제1011호 문단 한45.1의 적용대상에 해당하지 않았던 용역계약도 기업회계기준서 제1115호 문단 한129.1의 적용대상에 해당할 수 있으며, 이에 따라 종전의 수익 기준서에 비해 문단 한129.1에 따른 공시대상 계약의 범위가 넓어질 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준해석서 제2123호 법인세 처리의 불확실성(제정)

동 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 어떻게 회계처리하는지를 규정하고 있으며, 다음의 사항을 요구하고 있습니다.

① 기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하여야 합니다.
② 기업은 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 불확실한 법인세 처리를 과세당국이 수용할 가능성이 높은지를 판단하여 다음과 같이 세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 산정합니다.
- 수용할 가능성이 높다면 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 산정합니다.
- 수용할 가능성이 높지 않다면 불확실성의 영향을 반영하여 산정합니다.

동 해석서가 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2019년 1월 1일		
	변경 전	조정사항	변경 후
유형자산(사용권자산)	3,813	5,030	8,843
수취채권	465,981	(98)	465,883
자산 총계	469,794	4,932	474,726
기타금융부채(리스부채)	427,879	4,845	432,724
부채 총계	427,879	4,845	432,724
이익잉여금	240,062	(545)	239,517
자본 총계	240,062	(545)	239,517
부채 및 자본총계	667,941	4,300	672,241

한편 상기 회계정책의 변경이 최초적용일 현재 자본의 각 항목에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	이익잉여금
2018년 12월 31일(보고금액)	240,062
기업회계기준서 제1116호 최초적용	(545)
2019년 1월 1일(최초적용일)	239,517

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

- 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)
동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후인 모든 사업결합 및 자산취득에 전진적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서에서 '개념체계'에 대한 참조(개정)
2018년 12월 21일 발표과 함께 도입된 전면개정된 '개념체계' (2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 ‘ 기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정’ 도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 '개념체계' (2018)을 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 '개념체계'가 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계' (2007)인지, '개념체계' (2010)인지, 또는 신규로 개정된 '개념체계' (2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 '개념체계' (2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

동 개정사항은 실제로 변경이 있는 경우 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제・개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을것으로 판단하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1109호 금융상품 및 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)
동 개정사항은 이자율 지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있도록 예외규정을 추가하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 예상거래의 발생 가능성 검토 시 현금흐름이 기초하는 이자율지표가 개혁으로 변경되지 않는다고 가정하며, 전진적인 평가를 수행하는 경우 위험회피대상항목과 수단, 회피대상위험이 기초로 하는 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 또한 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 위험 구성요소는 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항을 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 한편 동 개정사항에 따른 예외규정의 적용은 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 종료합니다.

동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

당사는 동 제· 개정사항이 당사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 당사가 적용하는 회계정책 중 전기와 비교하여 리스와 관련된 회계정책이 당기부터 유의적으로 변경되었으며, 리스와 관련된 당사의 회계정책은 다음과 같습니다.

1) 2019년 1월 1일부터 적용한 회계정책

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다. 당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

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

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다. 당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

주석 - 계속

2) IFRS IC의 결정사항에 따른 2020년 재무제표에서 회계정책의 변경으로 반영할 내용

2019년 12월에 국제회계기준 해석위원회는 기업회계기준서 제1116호 ' 리스' 에 따른 집행가능기간을 산정할 때 고려하여야 하는 손실이나 위약금의 개념은 계약상 명시된 지급액뿐만 아니라 경제적인 손실까지 포함하는 개념이라고 해석하였습니다. 또한 계약당사자 중 어느 한 당사자만 약간의 금액만 부담하면 다른 당사자의 동의 없이 리스를 종료할 수 있는 경우라면 해당 당사자가 리스계약을 종료할 수 있는 일자를 초과하여 리스계약은 집행가능하다고 해석하였습니다.

반면 당기말 현재 당사는 계약서상 명시된 지급액만을 리스 종료시 부담해야 하는 위약금으로 해석하고, 계약의 연장 및 종료를 위하여 계약상대방의 동의가 필요한 경우에는 연장 및 종료의 권리가 집행 가능하지 않다는 해석 하에 회계처리하고 있습니다. 따라서 2019년 12월의 국제회계기준 해석위원회의 결정을 적용할 경우 당사가 체결한 리스계약 중 일부에 대해서는 집행가능기간에 대한 판단이 달라질 수 있으며, 집행가능기간에 대한 판단이 달라질 가능성이 있는 주요 리스계약은 건물임차, IDC 센터의 상면서비스 등 입니다.

다만 당사는 보고기간 말 현재 체결 중인 리스계약의 종류와 개수 및 복잡성 등을 종합적으로 고려할 때 국제회계기준 해석위원회의 결정사항이 미치는 영향을 당기말 재무제표에 반영하기에는 그 효과분석을 위한 시간 및 정보가 충분하지 않다고 판단하였습니다. 이에 당사는 Due Process Oversight Committee가 관련 agenda decesion을 통해 허용한 바에 근거하여, 2020년 중에 국제회계기준 해석위원회의 결정사항이 재무제표 및 관련 주석에 미치는 영향을 충분히 재검토한 후 2020년 재무제표에서 회계정책의 변경으로 반영할 예정입니다.

주석 - 계속

3) 2019년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

리스조건이 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 리스는 금융리스로 분류합니다. 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다. 운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다. 운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

(3) 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.

주석 - 계속

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

당사는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.
① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

당사는 고객에게 제공되는 다양한 범위의 서비스로부터 수수료수익을 인식하며, 금융서비스 제공에 따른 수수료수익은 그 수수료 부과 목적에 따라 아래와 같이 인식합니다.
- 서비스를 제공함으로써 가득되는 수수료는 서비스 제공기간에 걸쳐 정액법으로 인식합니다.
- 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 해당 행위 수행시 일시 인식합니다.
- 금융상품의 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다

(4) 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.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 퇴직급여비용

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

(6) 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 세무기준액과의 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 아니합니다.

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 투자자산 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 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

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.

주석 - 계속

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.

(7) 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.

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

구 분	내 용 연 수
차량운반구	5년
기구비품	5년
기타유형자산(사용권자산)	(주)

(주) 당사의 자산 중 기타유형자산(사용권자산)은 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날을 내용연수로 사용하고 있습니다.

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.

(8) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 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.

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.

주석 - 계속

(9) 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.

(10) 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 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 금융상품

금융자산 및 금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 당사의 재무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산 및 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득이나 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산 또는 금융부채의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익-공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

(12) 금융자산

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. 모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 금융자산의 분류
다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.
- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.
- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.
상기에 기술한 내용에도 불구하고 당사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 1-3) 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 1-4) 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

2) 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트, 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

주석 - 계속

3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품
당사는 최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

4) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품
당사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.
- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 금융이익 항목으로 계상하고 있습니다

5) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

6) 금융자산의 손상

당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다. 당사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 당사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 당사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

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.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다. 당사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 당사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 당사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

7) 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 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.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

(13) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 당사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 당사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 당사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 당사가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 당사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하였습니다. 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 당사의 지분해당이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

당사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우,관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 당사는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

당사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 당사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 당사의 재무제표에 인식하고 있습니다.

(14) 금융부채와 지분상품

1) 금융부채・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.
자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 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
모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

5) 당기손익-공정가치측정금융부채
금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

6) 상각후원가측정금융부채
금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

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 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

8) 외화환산손익
외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 기타영업외손익 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.
외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다.

9) 금융부채의 제거
당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.
기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 기타영업외손익 항목으로 인식합니다.

(15) 환매조건부채권매도 등

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

(16) 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.

주석 - 계속

(17) 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.

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.

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 원가에포함하고 있습니다.

주석 - 계속

현금흐름위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을더 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.

(18) 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

주석 - 계속

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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.

1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 41에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 41은 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) 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.

3) 사업모형 평가

금융자산의 분류 및 측정은 계약상 현금흐름 특성과 사업모형에 근거하여 이루어집니다(주석 2 '금융자산' 부분 참고). 사업모형은 특정 사업 목적을 이루기 위해 금융자산의 집합을 함께 관리하는 방식을 반영하는 수준에서 결정됩니다. 이러한 평가에는 모든 관련 증거를 반영한 판단을 포함하며, 이러한 관련 증거는 자산의 성과를 평가하고 측정하는 방식, 자산의 성과에 영향을 미치는 위험과 그러한 위험을 관리하는 방식 및 자산의 관리자에 대한 보상방식을 포함하고 있습니다. 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산이 만기 이전에 제거된 경우 그러한 매도 이유를 이해하고 그러한 이유가 해당 금융자산을 관리하는 사업모형의 목적과 일관되는지를 판단하기 위해 관찰하고 있습니다. 관찰은 남아있는 금융자산에 대한 사업모형이 적절한지 및 만약 적절하지 않다면 사업모형의 변경과 그에 따른 금융자산 분류의 전진적인 변경이 있었는지에 대한 당사의 지속적인 평가의 한 부분입니다. 표시된 기간 동안에는 그러한 변경이 요구되지 아니하였습니다.

4) 신용위험의 유의적인 증가

주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우에는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하나, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 또는 손상된 자산에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기업회계기준서 제1109호는 어떤 것이 신용위험의 유의적인 증가를 구성하는지에 대해 정의하고 있지 아니합니다. 자산의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지을 평가할 때 당사는 양적・질적인 합리적이고 뒷받침될 수 있는 미래전망정보를 고려하고 있습니다.

주석 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정	합계
	당기손익-공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	223,466,998	-	223,466,998
당기손익-공정가치측정금융자산	2,941,954,747	10,963,743	2,543,298	-	-	2,955,461,788
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
대출채권	-	-	-	624,087,608	-	624,087,608
수취채권(주1)	-	-	-	665,324,817	-	665,324,817
합계	2,941,954,747	10,963,743	2,543,298	1,512,879,423	1,200,000	4,469,541,211

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정	합계
	당기손익-공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	138,805,612	-	138,805,612
당기손익-공정가치측정금융자산	1,983,514,189	3,573,247	955,461	-	-	1,988,042,897
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
대출채권(주1)	-	-	-	530,193,664	-	530,193,664
수취채권(주2)	-	-	-	465,981,279	-	465,981,279
합계	1,983,514,189	3,573,247	955,461	1,134,980,555	1,200,000	3,124,223,452

(주1) 재구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 대출채권 금액이 25,184,000천원이 포함되어 있습니다(주석40.(4) 참조).

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

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산(예치금)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융	384,311,161	335,618,408
상각후원가측정금융자산(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융	501,629	43,426,216
대차거래이행보증금	한국증권금융	57,500,000	-
장내파생상품거래예치금(주1)	㈜우리은행 등	55,089,449	40,770,373
유통금융담보금	한국증권금융	26,100,000	11,600,000
특정예금(주2)	㈜우리은행 등	20,500	20,500
기타(정기예금)(주2)	㈜우리은행	3,000,000	3,000,000
기타(외화예치금)(주1)	㈜우리은행 등	22,146,561	30,632,270
소계		164,358,139	129,449,359
합계		548,669,299	465,067,767

(주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융에 예치하고 있습니다. 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래관련하여 해외FCM과 국내 시중은행에 예치된 금액이며, 기타(외화예치금)은 해외주식 거래와 관련하여 해외예탁기관과 국내 시중은행에 예치된 금액입니다.

(주2) 정기예금은 당좌대출한도 약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있으며 특정예금은 당좌개설보증금입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 담보제공된 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래	한국예탁결제원	166,277,633	27,358,602	질권설정
		한국증권금융	58,181,194	24,736,087	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	57,802,980	16,186,954	질권설정
국채	유통금융	한국증권금융	-	10,051,658	질권설정
	대차거래	한국증권금융	34,093,917	22,284,305	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	-	20,103,316	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	-	304,596	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	20,484,635	질권설정
	증권시장거래증거금	한국거래소	-	10,697,443	질권설정
특수채	대차거래	한국예탁결제원	-	10,158,840	질권설정
		한국증권금융	24,313,637	44,526,489	질권설정
회사채	대차거래	한국예탁결제원	-	5,331,789	질권설정
		한국증권금융	420,638,610	121,921,798	질권설정
전단채	자금 차입 담보	여의제일차㈜	-	22,000,000	질권설정
		비디에스에프제이십차㈜	40,000,000	-	질권설정
		여의제삼차㈜	53,000,000	-	질권설정
		여의제사차㈜	10,500,000	-	질권설정
			864,807,971	356,146,512	

주석 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	16,090,869	6,534,078
예치금	223,466,998	138,805,612
합계	239,557,867	145,339,690

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	865,982	1,572,969
외화예금(주1)	8,873,359	-
당좌예금	851,528	561,109
MMDA	5,500,000	4,400,000
합계	16,090,869	6,534,078

(주1) 해외파생 및 해외주식투자를 위한 자기 예치금 중 현금및현금성자산 성격을 갖는 부분을 외화 예금으로 당기말 계정 재분류 하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	1,077,637	44,049,557
대차거래이행보증금	57,500,000	-
장내파생상품거래예치금	55,089,449	46,482,872
장내파생상품매매증거금	53,000,000	-
주식매매증거금	3,117,706	-
유통금융담보금	26,100,000	11,600,000
특정예금	20,500	20,500
기타예치금	21,561,707	30,652,682
정기예적금	3,000,000	3,000,000
저축성보험예금	3,000,000	3,000,000
합계	223,466,999	138,805,612

주석 - 계속

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정항목		
주식	211,371,806	57,769,975
상품주식	194,655,643	56,318,943
상환전환우선주	16,716,163	1,451,032
출자금	24,309,306	9,698,901
신주인수권	5,402,280	8,347,084
국채· 지방채	247,230,204	403,592,971
금융채· 특수채	556,682,226	360,139,658
회사채	943,977,722	351,375,351
기업어음증권	-	9,444,864
전자단기사채	103,500,000	41,747,276
집합투자증권	414,324,081	363,185,138
외화증권	17,111,322	16,583,496
투자자예탁금별도예치금(신탁)	391,603,370	360,768,618
손해배상공동기금	22,403,136	-
파생결합증권	10,963,743	3,573,248
기타	4,039,295	860,856
소계	2,952,918,490	1,987,087,436
매매목적파생상품자산(주석 20 참조)		
장내파생상품	2,039,771	919,641
장외파생상품	503,527	35,820
소계	2,543,298	955,461
합계	2,955,461,788	1,988,042,897

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정항목의 평가내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
당기손익-공정가치측정항목			
주식	209,613,661	211,371,806	1,758,145
출자금	23,260,243	24,309,306	1,049,063
신주인수권	8,943,771	5,402,280	(3,541,491)
국채· 지방채	247,095,006	247,230,204	135,198
금융채· 특수채	556,774,187	556,682,226	(91,961)
회사채	944,198,955	943,977,722	(221,233)
전자단기사채	103,500,000	103,500,000	-
집합투자증권	38,226,330	39,022,394	796,065
집합투자증권(상장지수펀드)	357,018,013	375,301,687	18,283,674
외화증권	14,974,416	17,111,322	2,136,905
투자자예탁금별도예치금(신탁)	384,643,525	391,603,370	6,959,845
손해배상공동기금	22,400,000	22,403,136	3,136
주식워런트증권	6,675,441	10,963,743	4,288,302
기타	4,899,956	4,039,295	(860,662)
합계	2,922,223,504	2,952,918,491	30,694,986

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
당기손익-공정가치측정항목			
주식	58,588,213	57,769,975	(818,238)
출자금	9,043,935	9,698,901	654,966
신주인수권	11,613,770	8,347,084	(3,266,686)
국채· 지방채	403,168,500	403,592,971	424,471
금융채· 특수채	359,886,639	360,139,658	253,019
회사채	350,628,840	351,375,351	746,511
기업어음증권	9,449,111	9,444,864	(4,247)
전자단기사채	41,738,722	41,747,276	8,554
집합투자증권	21,440,285	21,104,362	(335,923)
집합투자증권(상장지수펀드)	344,555,215	342,080,776	(2,474,439)
외화증권	16,416,974	16,583,496	166,522
투자자예탁금별도예치금(신탁)	353,560,885	360,768,618	7,207,733
주식워런트증권	3,766,226	3,546,923	(219,303)
상장지수증권	36,699	26,325	(10,374)
기타	36,755	860,856	824,101
합계	1,983,930,769	1,987,087,436	3,156,667

주석 - 계속

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
출자금	1,200,000	1,200,000

(2) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000

주석 - 계속

8. 종속기업

(1) 보고기간 종료일 현재 종속기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

종속기업명	주요 영업활동	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
써니솔루션제칠차㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산초량이베스트㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
밴드오브브라더스제칠차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남신장이베스트㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
군포송정이베스트㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구화원이베스트	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트호매실제일차㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
강릉베스트㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
충무로제일이베스트 ㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
스타세븐원주베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남미사이베스트㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

(주1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 당사가 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

<전기말>

종속기업명	주요 영업활동	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
여의제일차㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
써니솔루션제칠차㈜	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

(주1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 당사의 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
써니솔루션제칠차㈜	30,753,500	31,735,240	(478)	-	(274,347)
부산초량이베스트㈜	8,190,226	8,190,225	(16)	(2)	(2)
밴드오브브라더스제칠차㈜	7,010,104	7,024,536	(8,921)	(8,889)	(8,889)
하남신장이베스트㈜	7,336,303	7,336,280	(76)	26	26
군포송정이베스트㈜	10,256,666	10,256,853	(330)	(187)	(187)
대구화원이베스트㈜	10,215,788	10,315,755	(100,010)	(99,968)	(99,968)
이베스트호매실제일차㈜	5,073,854	5,118,358	(44,514)	(44,506)	(44,506)
강릉베스트㈜	10,169,206	10,169,216	(19)	(12)	(12)
킹스파크제이차㈜	15,344,441	15,344,490	(414)	(49)	(49)
충무로제일이베스트 ㈜	5,000,221	5,050,221	(50,000)	(50,000)	(50,000)
스타세븐원주베스트㈜	5,162,145	5,162,145	(4)	(2)	(2)
하남미사이베스트㈜	5,076,936	5,154,452	(77,516)	(77,516)	(77,516)

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손실	당기순손실	총포괄손실
여의제일차㈜	22,224,255	22,240,421	(16,204)	(16,204)	(16,204)
써니솔루션제칠차㈜	30,518,094	31,225,486	(8,812)	(8,812)	(707,393)

(3) 당기말 현재 연결대상 종속기업투자로 인식한 장부금액은 없으며, 자산유동화 회사에 대한 대출채권은 대여금및수취채권으로 인식하였습니다.

주석 - 계속

9. 관계기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	대한민국	10	0.69	10,829
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호(주1)	대한민국	19	0.95	13,612
이베스트 시노 신기술조합 제일호(주1)	대한민국	100	6.13	93,939
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호(주1)	대한민국	100	6.02	96,815
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	대한민국	100	6.25	97,786
이베스트 신기술조합 제7호(주1)	대한민국	100	3.85	98,110
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호(주1)	대한민국	1	0.02	991
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주1)	대한민국	300,000,000	4.02	286,568
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주1)	대한민국	330	12.09	325,077
이베스트에이아이피신기술조합제1호	대한민국	500	22.73	670,531
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	대한민국	500,000,000	20.54	488,725
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주1)	대한민국	30	1.54	29,840
케이클라비스남양주PFV제14호 주식회사(주1)	대한민국	25,000	5.00	217,652
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	37.74	1,921,542
엔에이치바이오제1호신기술조합	대한민국	1,700	32.69	1,567,658
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주1)	대한민국	20	1.29	19,860
이베스트액시스프렌드 신기술투자조합(주1)	대한민국	500,000,000	8.06	498,874
이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주1)	대한민국	500,000,000	7.76	473,518
이베스트 신기술조합 제2호	대한민국	445	24.04	442,135
이베스트 신기술조합 제3호	대한민국	1,000	36.50	1,062,307
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	500	23.26	490,163
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	492,527
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	490,437
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	1,017,531
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	300,000,000	22.14	292,325
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	대한민국	500,000,000	46.73	507,388
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	489,985
합계				12,196,725

(주1) 당사의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	대한민국	10	0.69	10,297
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호(주1)	대한민국	50	0.95	48,181
이베스트 시노 신기술조합 제일호(주1)	대한민국	100	6.13	95,981
이베스트 신기술조합 제2호	대한민국	1,000	24.04	919,235
이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합(주1)	대한민국	100	9.43	99,054
이베스트 신기술조합 제3호	대한민국	1,000	36.50	1,098,776
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호(주1)	대한민국	100	6.02	98,498
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	대한민국	100	6.25	99,009
이베스트 신기술조합 제7호(주1)	대한민국	100	3.85	99,694
케이클라비스이천PFV제7호 주식회사(주1)	대한민국	25,000	5.00	247,739
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	37.74	3,305,948
엔에이치바이오제1호신기술조합	대한민국	1,700	32.69	1,385,492
합계				7,507,904

(주1) 당사의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	1,576,450	6,237	77,126	77,126
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	1,441,935	12,719	(200,470)	(200,470)
이베스트 시노 신기술조합 제일호	1,531,208	-	(34,023)	(33,289)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	1,607,121	-	(28,906)	(27,949)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	1,564,575	-	(20,031)	(19,556)
이베스트 신기술조합 제7호	2,550,850	-	(42,017)	(41,182)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	5,062,893	-	(48,965)	(48,107)
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	7,130,708	-	(334,222)	(334,222)
이베스트하이테크신기술사업투자조합	2,689,272	-	(40,728)	(40,728)
이베스트에이아이피신기술조합제1호	2,950,335	-	750,335	750,335
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	2,381,772	1,980	(40,011)	(54,903)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	1,937,609	-	(19,551)	(10,391)
케이클라비스남양주PFV제14호 주식회사	20,963,234	16,610,203	(291,561)	(646,969)
KTBN 14호 벤처투자조합	5,193,697	101,610	(3,668,675)	(3,668,675)
엔에이치바이오제1호신기술조합	4,808,296	13,107	557,214	557,214
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,539,140	-	(15,584)	(10,860)
이베스트액시스프렌드 신기술투자조합	6,186,043	-	(13,957)	(13,957)
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	6,116,379	17,464	(341,085)	(341,085)
이베스트 신기술조합 제2호	1,839,281	-	135,877	138,358
이베스트 신기술조합 제3호	2,910,721	-	(101,282)	(99,927)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	2,107,699	-	(43,165)	(42,301)
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,763,246	-	(26,850)	(26,754)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,108,387	-	(22,724)	(21,613)
이베스트신기술사업투자조합제9호	2,850,103	-	49,040	49,103
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	1,322,313	1,980	(34,667)	(34,667)
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	1,085,810	-	15,707	15,810
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,058,367	-	(21,649)	(21,633)

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	1,499,324	6,237	71,649	71,649
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	5,090,257	31,284	(80,786)	(80,786)
이베스트 시노 신기술조합 제일호	1,564,497	-	(35,534)	(35,405)
이베스트 신기술조합 제2호	4,030,378	-	(67,446)	(67,187)
이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합	1,053,756	3,781	(10,026)	(10,026)
이베스트 신기술조합 제3호	2,698,833	-	(41,296)	(41,167)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	1,635,071	-	(25,001)	(24,929)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	1,584,132	-	(16,024)	(15,868)
이베스트 신기술조합 제7호	2,592,032	-	(8,029)	(7,968)
케이클라비스이천PFV제7호 주식회사	4,954,786	-	(45,306)	(45,214)
KTBN 14호 벤처투자조합	5,198,663	1,320	(102,657)	(102,657)
엔에이치바이오제1호신기술조합	4,239,417	1,442	(962,025)	(962,025)

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 기중 변동내역은 아래와 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	분배금	지분법손익	기말
이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합	99,054	-	99,054	-	-	-
이베스트-푸른 신기술조합 제12호	-	500,000	500,000	-	-	-
케이클라비스이천PFV제7호 주식회사	247,739	-	247,739	-	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	10,297	-	-	-	532	10,829
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	48,181	-	-	36,492	1,923	13,612
이베스트 시노 신기술조합 제일호	95,981	-	-	-	(2,042)	93,939
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	98,498	-	-	-	(1,684)	96,815
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	99,008	-	-	-	(1,222)	97,786
이베스트 신기술조합 제7호	99,694	-	-	-	(1,584)	98,110
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	-	1,000	-	-	(9)	991
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	-	300,000	-	-	(13,432)	286,568
이베스트하이테크신기술사업투자조합	-	330,000	-	-	(4,923)	325,077
이베스트에이아이피신기술조합제1호	-	500,000	-	-	170,531	670,531
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	-	500,000	-	-	(11,275)	488,725
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	-	30,000	-	-	(160)	29,840
케이클라비스남양주PFV제14호 주식회사	-	250,000	-	-	(32,348)	217,652
KTBN 14호 벤처투자조합	3,305,948	-	-	-	(1,384,406)	1,921,542
엔에이치바이오제1호신기술조합	1,385,492	-	-	-	182,166	1,567,658
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	-	20,000	-	-	(140)	19,860
이베스트액시스프렌드 신기술투자조합	-	500,000	-	-	(1,126)	498,874
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	-	500,000	-	-	(26,482)	473,518
이베스트 신기술조합 제2호	919,235	-	-	1,131,404	654,304	442,135
이베스트 신기술조합 제3호	1,098,776	-	-	-	(36,470)	1,062,307
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	500,000	-	-	(9,837)	490,163
이베스트에이아이피신기술조합제2호	-	500,000	-	-	(7,473)	492,527
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	500,000	-	-	(9,563)	490,437
이베스트신기술사업투자조합제9호	-	1,000,000	-	-	17,531	1,017,531
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	-	300,000	-	-	(7,675)	292,325
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	-	500,000	-	-	7,388	507,388
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	500,000	-	-	(10,015)	489,985
합 계	7,507,903	7,231,000	846,793	1,167,896	(531,337)	12,196,725

<전기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	지분법손익	기말
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	9,803	-	494	10,297
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	48,950	-	(769)	48,181
이베스트 시노 신기술조합 제일호	98,153	-	(2,172)	95,982
이베스트 신기술조합 제2호	984,992	-	(65,757)	919,235
이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합	-	100,000	(946)	99,054
이베스트 신기술조합 제3호	-	1,000,000	98,776	1,098,776
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	-	100,000	(1,502)	98,498
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	-	100,000	(991)	99,009
이베스트 신기술조합 제7호	-	100,000	(306)	99,694
케이클라비스이천PFV제7호 주식회사	-	250,000	(2,261)	247,739
KTBN 14호 벤처투자조합	-	2,000,000	1,305,948	3,305,948
엔에이치바이오제1호신기술조합	-	1,700,000	(314,508)	1,385,492
합계	1,141,898	5,350,000	1,016,006	7,507,904

주석 - 계속

10. 대여금및수취채권 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금(주1)	398,080,920	270,860,363
환매조건부채권매수	109,400,000	190,000,000
대여금	7,066,380	130,613
매입대출채권	15,704,785	15,704,785
사모사채(주2)	118,627,000	71,684,000
소계	648,879,085	548,379,761
이연대출부대손익(주3)	(7,149,027)	(2,334,534)
손실충당금	(17,642,451)	(15,851,563)
순장부가액	624,087,607	530,193,664
수취채권:		
미수금	652,634,574	457,644,736
미수수익	13,044,546	9,628,981
임차보증금	2,710,004	2,372,596
미회수채권	1,235,120	262,620
소계	669,624,244	469,908,933
현재가치할인차금	(38,930)	(63,451)
손실충당금	(4,260,498)	(3,864,203)
순장부가액	665,324,817	465,981,279
합계	1,289,412,425	996,174,943

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 금리는 기간별로 연 4.5%~11.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편,당사는 투자자가 예탁하고 있는 유가증권에 대해 전일종가의 55%~70% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있으며 동 대출금의 금리는 종목군별로 연 8%~10.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

(주2) 재구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 사모사채 금액이 전기말 25,184,000천원이 포함되어 있습니다.

(주3) 사모사채 인수 관련 수수료 중 한 시점에 인식하지 않는 수수료 부분은 이연대출부대손익으로 인식하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 손실충당금 차감 전 손상된 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
수취채권:				
미수금	280,134	115,737	36,685	432,557
미수수익	-	-	3,825,093	3,825,093
소계	280,134	115,737	3,861,778	4,257,649
합계	280,134	115,737	19,566,563	19,962,435

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
수취채권:				
미수금	238	47	38,397	38,682
미수수익	-	-	3,825,093	3,825,093
소계	238	47	3,863,490	3,863,775
합계	238	47	19,568,275	19,568,560

(3) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금	69,118	68,338
매입대출채권	14,448,142	14,448,142
사모사채	3,125,191	1,335,083
소계	17,642,451	15,851,563
수취채권:		
미수금	432,557	38,682
미수수익	3,827,941	3,825,521
소계	4,260,498	3,864,203
합계	21,902,949	19,715,766

(4) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합계
기초금액	615,220	788,628	18,311,918	19,715,766
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금의 재측정	-	(47,540)	-	(47,540)
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	2,260,427	(419,578)	393,874	2,234,722
당기말금액	2,875,647	321,510	18,705,792	21,902,948

<전기>

(단위:천원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합계
기초금액	5,800	1,035,378	17,813,157	18,854,335
제1039호에 따른 대손충당금	-	-	17,813,157	17,813,157
제1109호에 적용에 따른 조정	5,800	1,035,378	-	1,041,178
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금의 재측정		(86,557)		(86,557)
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	609,420	(160,192)	498,761	947,988
당기말금액	615,220	788,628	18,311,918	19,715,766

(주) 전기에 기업회계기준서 제1109호를 전진적으로 적용하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 대여금및수취채권 총 장부금액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합계
기초금액	982,478,755	16,241,379	19,568,561	1,018,288,695
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	307,623,260	(7,802,499)	393,874	300,214,635
당기말금액	1,290,102,015	8,438,880	19,962,435	1,318,503,330

<전기>

(단위:천원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합계
기초금액	1,019,878,780	29,482,883	17,813,157	1,067,174,820
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	(37,400,025)	(13,241,504)	1,755,404	(48,886,125)
당기말금액	982,478,755	16,241,379	19,568,561	1,018,288,695

주석 - 계속

11. 수취채권

보고기간종료일 현재 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	93,017,121	106,021,866
위탁매매미수금	556,742,909	350,217,862
해외미수금	2,302,704	875,931
기타미수금	571,841	529,078
손실충당금	(432,557)	(38,683)
소계	652,202,018	457,606,054
미수수익:		
미수수수료	967,727	821,128
미수이자	5,517,015	4,499,848
기타미수수익	6,559,804	4,308,005
손실충당금	(3,827,941)	(3,825,520)
소계	9,216,605	5,803,461
보증금:		
임차보증금	2,710,004	2,372,595
현재가치할인차금	(38,930)	(63,451)
소계	2,671,074	2,309,144
미회수채권	1,235,120	262,620
합계	665,324,817	465,981,279

주석 - 계속

12. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	1,369,253	(710,063)	659,190
비품	25,525,191	(22,927,206)	2,597,985
기타(사용권자산)(주1)	5,126,668	(3,120,320)	2,006,349
합계	32,021,113	(26,757,589)	5,263,524

(주1) 당기에 기업회계기준서 제1116호를 반영하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	1,523,781	(525,072)	998,709
비품	24,759,950	(21,945,265)	2,814,685
합계	26,283,731	(22,470,337)	3,813,394

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	998,710	-	(57,024)	(282,495)	659,191
비품	2,814,684	864,754	(341)	(1,081,112)	2,597,985
기타(사용권자산) (주1)	5,029,157	598,879	-	(3,621,688)	2,006,348
합계	8,842,551	1,463,633	(57,364)	(4,985,296)	5,263,524

(주1) 기업회계기준서 제1116호 적용에 따른 기초금액 입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	333,566	940,538	(15,324)	(260,071)	998,709
비품	2,536,837	1,410,343	(177,389)	(955,106)	2,814,685
합계	2,870,403	2,350,881	(192,713)	(1,215,177)	3,813,394

(3) 보험가입자산

당기말 현재 회사가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	2,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	7,857,837	롯데손해보험

주석 - 계속

13. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	4,377,970	-	(1,813,712)	2,564,258
기타회원권	442,798	-	-	442,798
소프트웨어	52,171,279	(45,618,723)	-	6,552,556
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	65,296,479	(50,266,723)	(1,813,712)	13,216,044

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	4,578,975	-	(2,632,637)	1,946,338
기타회원권	418,798	-	-	418,798
소프트웨어	48,102,076	(43,816,746)	-	4,285,330
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	61,404,281	(48,464,746)	(2,632,637)	10,306,898

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	손상차손 및 환입	기말
골프회원권	1,946,338	-	(25,000)	-	642,920	2,564,258
기타회원권	418,798	24,000	-	-	-	442,798
소프트웨어	4,285,330	4,069,204	-	(1,801,977)	-	6,552,557
산업재산권	11,718	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	3,644,714
합계	10,306,898	4,093,204	(25,000)	(1,801,977)	642,920	13,216,045

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	무형자산 상각비	손상차손 및 환입	기말
골프회원권	3,023,838	-	-	(1,077,500)	1,946,338
기타회원권	418,798	-	-	-	418,798
소프트웨어	4,090,077	1,842,303	(1,647,050)	-	4,285,330
산업재산권	11,718	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	3,644,714
합계	11,189,145	1,842,303	(1,647,050)	(1,077,500)	10,306,898

주석 - 계속

14. 리스자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	4,962,253	164,415	5,126,668
감가상각누계액	(3,086,923)	(33,397)	(3,120,320)
손상차손누계액	-	-	-
장부금액	1,875,330	131,018	2,006,348

<전기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	12,310,763	-	12,310,763
감가상각누계액	(7,281,606)	-	(7,281,606)
손상차손누계액	-	-	-
장부금액	5,029,157	-	5,029,157

(2) 당기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초	5,029,157	-	5,029,157
취득금액	434,464	164,415	598,879
감가상각비	(3,588,291)	(33,397)	(3,621,688)
손상	-	-	-
기말금액	1,875,330	131,018	2,006,348

주석 - 계속

당사는 건물, 차량운반구 등을 포함한 자산을 리스하고 있습니다. 평균 리스기간은 약 3년입니다.

당기 중 새로 증가한 사용권자산의 장부금액은 599백만원입니다. 리스부채의 만기분석은 주석 22를 참조하시기 바랍니다.

(3) 당기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
사용권자산 감가상각비	(3,621,688)
리스부채 이자비용	(123,495)
단기리스 관련비용	(195,150)
소액리스자산 관련비용	(118,824)
리스부채측정치에 포함 되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-
합계	(4,059,157)

당기 중 리스로 인한 총 현금유출금액은 3,411,055천원입니다.

15. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	6,511,018	3,310,209
선급비용	3,979,295	2,500,016
선급제세	59,425	-
기타보증금	52,500	2,500
합계	10,602,238	5,812,725

16. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	매도유가증권	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,012,026,267	1,012,026,267
당기손익-공정가치측정금융부채	394,316,400	18,156,985	-	412,473,385
차입부채	-	-	1,904,058,543	1,904,058,543
기타금융부채	-	-	670,344,737	670,344,737
합계	394,316,400	18,156,985	3,586,429,547	3,998,902,932

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	매도유가증권	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	812,955,920	812,955,920
당기손익-공정가치측정금융부채	193,903,836	4,372,141	-	198,275,977
차입부채	-	-	1,307,764,822	1,307,764,822
기타금융부채	-	-	427,879,285	427,879,285
합계	193,903,836	4,372,141	2,548,600,027	2,746,876,004

17. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	334,690,489	289,633,406
장내파생상품거래예수금	197,677,957	175,329,050
집합투자증권투자자예수금	501,639	43,425,395
기타예수금	304,104	3,420
소계	533,174,189	508,391,271
수입담보금:		
대여담보금(주1)	464,948,499	288,147,675
스왑담보금	13,903,580	16,416,974
소계	478,852,079	304,564,649
합계	1,012,026,268	812,955,920

(주1) 대여담보금은 NH투자증권, KB증권 등과 체결한 계약을 근거로 증권대차거래를 하며 받은 현금담보금액으로 원화와 외화를 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

18. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	43,200,587	64,800,615
국채	310,940,973	118,867,075
특수채	40,174,840	10,037,010
기타	-	199,136
소계	394,316,400	193,903,836
매매목적파생상품부채:		
장내파생상품	12,720,508	4,212,761
장외파생상품	5,436,478	159,380
소계	18,156,986	4,372,141
합계	412,473,386	198,275,977

주석 - 계속

19. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.92%	125,480,426
	담보금융지원차입금	한국증권금융	2.06%	80,000,000
	기타증금차입금	한국증권금융	1.47%	50,000,000
	기업어음증권	IBK투자증권	2.02%	30,000,000
		부국증권	2.15%	10,000,000
		신한은행	1.98%	20,000,000
		유안타증권	2.03%	15,000,000
		하이투자증권	1.87~2.25%	70,000,000
		흥국증권	1.69~2.30%	100,000,000
	전자단기사채	우리종합금융	1.80%	20,000,000
		유안타증권	2.27%	20,000,000
		하이투자증권	1.87~2.25%	40,000,000
		흥국증권	2.25~2.28%	15,000,000
	기타	비디에스에프제이십차㈜	4.80%	40,000,000
		여의제삼차㈜	4.30%	53,000,000
		여의제사차㈜	4.40%	10,500,000
환매조건부채권매도	대고객		1.16~1.41%	682,778,116
	대기관		1.37~1.48%	522,300,000
합계				1,904,058,542

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	2.24%	63,325,566
	담보금융지원차입금	한국증권금융	2.31%	50,000,000
	기업어음증권	신한은행	2.18%	10,000,000
		한양증권	2.15%	4,000,000
		코리아에셋증권	2.35%	50,000,000
		한국투자증권	2.60%	50,000,000
		하이투자증권	2.27~2.35%	50,000,000
		BNK투자증권	2.40%	15,000,000
		KTB투자증권	2.35%	20,000,000
	전자단기사채	KTB투자증권	2.15%	30,000,000
		SK증권	2.31%	15,000,000
		우리종합금융	2.30%	20,000,000
		하이투자증권	2.17~2.57%	90,000,000
	기타	밴드오브브라더스제사차㈜ (주1)	-	5,184,000
		써니솔루션제칠차㈜ (주1)	-	20,000,000
		여의제일차㈜	5.54%	22,000,000
환매조건부채권매도	대고객		1.42~1.89%	359,455,256
	대기관		1.80~2.10%	433,800,000
합계				1,307,764,822

(주1) 환매조건부 유동화증권 양도거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못함에 따라, 양도가액을 차입부채로 계상하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	74,075,983	385,372,688	32,252,719	340,441,165
특수채	359,751,347	158,622,893	208,274,133	102,438,316
회사채	300,652,475	5,160,639	150,309,950	13,273,973
합계	734,479,805	549,156,220	390,836,802	456,153,454
편입비율	108%	105%	109%	105%

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

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

20. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	2,022,883	-	825,243	-
매수개별주식옵션	16,889	-	94,398	-
매도주가지수옵션	-	12,678,350	-	4,128,018
매도개별주식옵션	-	42,158	-	84,743
소계	2,039,772	12,720,508	919,641	4,212,761
장외파생상품:				
상품스왑	-	2,258,270	-	159,380
통화스왑	361,255	3,178,207		
매수주식옵션	142,272	-	35,820	-
소계	503,527	5,436,477	35,820	159,380
합계	2,543,299	18,156,985	955,461	4,372,141

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	430,506,500	(1,370)	206,224,000	71,940
통화선물	78,365,865	(133,748)	6,058,644	40,181
매수주가지수옵션	958,938,723	(56,196)	708,786,890	(419,561)
매도주가지수옵션	3,190,195,315	(3,872,504)	2,300,118,905	819,456
매수개별주식옵션	4,744,268	(4,168)	4,301,986	62,291
매도개별주식옵션	2,578,847	(7,223)	1,823,195	(28,358)
주가지수선물	611,135,869	(18,569,355)	322,764,801	(1,236,178)
개별주식선물	58,436,532	(586,469)	12,099,618	(2,533)
상품선물	35,269	505	56,255	517
합계	5,334,937,188	(23,230,527)	3,562,234,294	(692,245)

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 당기손익-공정가치측정금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주석 3 참조), 이자율선물 및 통화선물 계약에는 각각 환매조건부채권매도에 편입된 당기손익-공정가치측정금융자산과 해외선물거래관련 외화예치금의 금리, 환위험을 헤지하기 위해 체결한 부문이 포함되어 있고 위험회피회계요건을 충족하지 못하여 매매목적으로 분류하고 있습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
통화스왑	155,027,744	(2,816,952)	-	-
상품스왑	16,525,366	(2,124,384)	16,292,661	(159,380)
매수주식옵션	2,700,000	37,272	7,000,000	(1,049,175)
합계	174,253,110	(4,904,064)	23,292,661	(1,208,555)

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	119,080	120,450	104,140	32,200
통화선물	289,530	423,278	43,640	3,459
매수주가지수옵션	400,422	456,618	4,000	423,561
매도주가지수옵션	991,330	4,863,834	912,888	93,432
매수개별주식옵션	827	4,995	70,961	8,670
매도개별주식옵션	2,864	10,086	10,241	38,599
주가지수선물	254,917	18,824,272	36,385	1,272,563
개별주식선물	346,407	932,875	103,568	106,101
상품선물	505	-	628	111
소계	2,405,882	25,636,408	1,286,451	1,978,696
장외파생상품:				
통화스왑	361,255	3,178,207	-	-
상품스왑	-	2,124,384	-	159,380
매수주식옵션	37,272	-	-	1,049,175
소계	398,527	5,302,591	-	1,208,555
합계	2,804,409	30,938,999	1,286,451	3,187,251

21. 기타금융부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	-	2,498,322
미지급금	624,833,174	398,087,744
미지급비용	43,560,921	27,293,219
리스부채	1,950,644	-
합계	670,344,739	427,879,285

22. 리스부채

(1) 당기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
1년 이내	1,219,009
1년 초과 2년 이내	506,371
2년 초과 3년 이내	151,903
3년 초과 4년 이내	73,361
4년 초과 5년 이내	-
5년 초과	-
합계	1,950,644

당사는 리스부채와 관련하여 유의적인 유동성위험에 노출되어 있지 않습니다. 리스부채는 당사의 재무부서에서 모니터링하고 있습니다. 또한 모든 리스의무는 원화로 표시되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액	최소리스료의 현재가치
1년 이내	3,486,638	3,367,829
1년 초과 5년 이내	1,531,148	1,476,674
소계	5,017,786	4,844,503
현재가치 조정금액	(173,284)	-
리스부채의 현재가치	4,844,503	4,844,503

당사는 염가구매행사권을 가지고 있는 사용권자산을 보유하고 있지 않습니다. 모든 리스계약은 고정리스료 조건이며, 조정리스료 조건은 없습니다. 당사는 무담보를 고려한 이자율을 할인율로 사용하고 있으며, 전기말 할인율 2.85%~3.67%를 이용하여 산정한 리스부채의 공정가치는 4,844,503천원 입니다.

23. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	2,932,858	3,045,938
제세금예수금	2,694,665	1,909,288
기타	984,193	747,544
합계	6,611,716	5,702,770

주석 - 계속

24. 충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
마일리지충당부채	309,527	63,919
매입약정충당부채	1,317,395	335,806
매입확약충당부채	66,503	121,036
복구충당부채	713,981	-
합계	2,407,406	520,761

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감	당기말
마일리지충당부채	63,919	693,348	(330,389)	(117,352)	-	309,527
매입약정충당부채	335,806	981,589	-	-	-	1,317,395
매입확약충당부채	121,035	-	-	(54,533)	-	66,503
복구충당부채	-	-	-	-	713,981	713,981
합계	520,760	1,674,937	(330,389)	(171,884)	713,981	2,407,406

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	당기말
마일리지충당부채	59,022	562,360	(422,320)	(135,143)	63,919
매입약정충당부채(주1)	231,012	104,794	-	-	335,806
매입확약충당부채	-	121,036	-	-	121,036
합계	290,034	788,190	(422,320)	(135,143)	520,761

(주1) 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 기초금액 입니다.

25. 퇴직급여제도

당사는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에 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 3,379백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2019년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 292백만원입니다.

26. 우발채무와 주요약정사항

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

(단위:천원)

구분	거래은행	한도금액
당좌차월약정	국민은행	5,000,000
일중차월약정	한국증권금융	200,000,000
	우리은행	45,000,000
	하나은행	5,000,000
	소계	250,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000
융통어음할인약정	한국증권금융	80,000,000
증권유통금융	한국증권금융	300,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	100,000,000
채권딜러금융	한국증권금융	490,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융	청약증거금범위내

(2) 매입보장약정 및 신용공여약정

보고기간종료일 현재 당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정 따라 파라다이스영종제삼차주식회사 등이 발행하는 기업어음 및 전자단기사채 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 금액에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 또한 인수확약 등의 신용공여약정을 체결하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원, 횟수)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
멀티플렉스시리즈제구차㈜	30,000,000	2018.8.29~2021.05.28	6
파라다이스영종제삼차㈜	60,000,000	2018.12.17~2023.09.17	15
네오드림제십이차㈜	27,500,000	2019.02.28~2022.02.28	9
칼론베스트제일차㈜	70,000,000	2019.05.27~2021.11.26	8
칼론베스트제이차㈜	29,900,000	2019.05.27~2021.11.26	8
대현베스트제이차㈜	40,000,000	2019.07.22~2022.01.22	9
킹스파크제사차㈜	32,000,000	2019.07.29~2022.3.28	9
아시아나베스트제일차㈜	46,000,000	2019.09.19~2021.06.18	6
주누제일차㈜	30,000,000	2019.10.25~2023.10.25	16
명당1베스트제일차㈜	27,150,000	2019.11.08~2021.07.01	3
명당2베스트제일차㈜	22,850,000	2019.11.08~2021.07.01	3
이비지제이차㈜	38,000,000	2019.11.15~2023.11.10	15
원진제이차㈜	30,000,000	2019.11.15~2023.11.15	19
합계	483,400,000		

보고기간종료일 현재 인수확약 등의 신용공여약정 내용은 다음과 같습니다.

체결기관	신용공여형태	약정금액	잔액	신용공여기간
킹스파크제육차㈜	한도대출	29,000,000	5,273,000	2019.11.26~2022.07.26
파빌리온전문투자형사모부동산투자신탁33호	수익증권인수확약	3,000,000	2,000,000	2019.08.31~2024.12.31

주석 - 계속

(3) 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 총 8건으로, 중국 CERCG 관련 피소 5건외 2건(소송가액 113,188백만원)과 원고 1건(소송가액 275백만원)이 있으나, 현재 계류중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하였습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	310,793,712	69,215,330
대차거래(주1)	246,295,294	35,760,555
주식대여서비스(주2)	64,498,417	33,454,775
국채(주1)	166,251,564	56,975,424
기타(주1)	-	867,664
합계	477,045,276	127,058,418

(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.

(5) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	4,414,718,274	4,051,379,808
수익자유가증권	3,248,390,115	4,137,582,204
합계	7,663,108,389	8,188,962,012

주석 - 계속

27. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	55,481,190	277,405,950,000

(주) 당사는 2019년 4월 30일을 납입기일로 하여 15,000,000주(자본금 750억원)를 일반공모 방법을 통해 유상증자 하였습니다.

<전기말>

(단위:주,원)

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

(2) 당기 중 발행주식수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

구분	보통주		주식발행 초과금	합 계
	발행주식수	자본금		
기초	40,481,190	202,405,950	8,312,832	210,718,782
유상증자(주1)	15,000,000	75,000,000	1,449,925	76,449,925
기말	55,481,190	277,405,950	9,762,757	287,168,707

(주1) 당사는 2019년 4월 10일자 이사회결의에 따라 보통주 15백만주를 주당 5,190원의 발행가액으로 유상증자 하였습니다. 당기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

28. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	9,762,757	8,312,832
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,097
합계	(36,782,280)	(38,232,205)

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주석 28에 기재되어 있습니다.

(2) 당기 중 자기주식의 변동은 없으며, 전기 중 자기주식의 변동내용은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		당사보유(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	311,213	3,403,868	4,597,380	41,345,194	4,908,593	44,749,062
매입	166,905	1,800,575	478,118	5,204,445	645,023	7,005,020
처분	(478,118)	(5,204,443)	-	-	(478,118)	(5,204,443)
기말	-	-	5,075,498	46,549,639	5,075,498	46,549,639

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 KEB하나은행과 4,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였는 바, 동신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당사가 보유하고 있는 자사주식 입니다.

29. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	8,033,035	6,315,859
대손준비금	2,912,740	2,195,449
미처분이익잉여금	263,379,407	231,550,470
합계	274,325,182	240,061,778

(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)

구 분	당기	전기
기초금액	240,061,778	223,789,823
회계정책 변경효과	(545,242)	(1,025,391)
당기순이익	51,980,408	34,551,998
배당금 지급	(17,171,761)	(17,254,652)
당기말금액	274,325,183	240,061,778

(3) 당기 및 전기 중 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	40,481,190	5,075,498	35,405,692	485원	17,171,761

<전기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	40,481,190	4,904,588	35,576,602	485원	17,254,652

(4) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,912,740	2,772,706
기업회계기준서 제1109호에 적용에 따른 조정	-	(577,257)
대손준비금 전입 예정금액	725,177	717,291
대손준비금 잔액	3,637,917	2,912,740

2) 대손준비금 반영 후 조정이익 등

보고기간종료일 현재 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	51,980,407,533	34,551,997,612
대손준비금 전입 예정금액	725,177,396	717,291,421
대손준비금 반영후 조정당기순이익(주1)	51,255,230,137	33,834,706,191
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익	1,126	954

(주1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금전입 예정금액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된정보입니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

제21(당)기	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지	제20(당)기	2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
처분예정일	2020년 3월 27일	처분확정일	2019년 3월 21일

(단위:원)

구분	당기		전기	
Ⅰ. 처분전이익잉여금		263,379,407,195		231,550,469,871
1. 전기이월이익잉여금	211,944,241,768		197,446,606,533	
2. 기업회계기준서 제1109호에 적용에 따른 조정	-		(448,134,274)	
3. 기업회계기준서 제1116호에 적용에 따른 조정	(545,242,106)		-	
4. 당기순이익	51,980,407,533		34,551,997,612	
Ⅱ. 임의적립금 등의 전입액		725,177,396		717,291,421
1. 대손준비금 전입액	725,177,396		717,291,421	
Ⅲ. 이익잉여금 처분액		19,128,960,114		18,888,936,682
1. 이익준비금	1,738,996,374		1,717,176,062	
2. 배당금(률)	17,389,963,740		17,171,760,620	
가. 현금배당 당기: 345원(6.90%) 전기: 485원(9.70%)	17,389,963,740		17,171,760,620	
Ⅳ. 차기이월이익잉여금		243,525,269,685		211,944,241,768

(6) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

구분	당기	전기
1주당 배당금	345	485
액면배당률	6.90%	9.70%
발행주식수(주1)	50,405,692	35,405,692
배당금총액	17,389,963,740	17,171,760,620

(주1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식 5,075,498주는 배당금산정시 제외하였습니다.

주석 - 계속

2) 배당성향

(단위:원)

구분	당기	전기
배당금총액	17,389,963,740	17,171,760,620
당기순이익	51,980,407,533	34,551,997,612
배당성향	33.45%	49.70%

3) 배당수익률

(단위:원)

구분	당기	전기
주당배당금	345	485
결산일종가	5,600	8,860
배당수익률	6.16%	5.47%

30. 자본관리

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율을관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 (영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 200% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다.

영업용순자본은 기준일 현재 당사의 순자산 가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 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 시장위험액, 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 최저자기자본의 70%의 합계 금액입니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 각각 379.91%, 432.66%로 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

31. 수수료수익 및 수수료비용

(1) 당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	52,394,044	58,721,585
인수및주선수수료	26,939,906	13,383,610
집합투자증권취급수수료	1,242,766	1,293,252
자산관리수수료	5,426,864	1,497,523
매수및합병수수료	24,797,942	8,091,189
기타	2,679,561	2,410,623
소계	113,481,083	85,397,782
수수료비용:		
매매수수료	23,679,222	23,446,319
투자상담사수수료	320,021	438,979
투자일임수수료	66,246	246,368
대여수수료	676,751	394,842
기타	4,971,511	5,576,698
소계	29,713,751	30,103,206
순수수료손익	83,767,334	55,294,576

(2) 당기 및 전기 고객과의 계약을 통해 기간에 걸쳐 혹은 한 시점에 용역을 이전함으로써 인식한 수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식하는 수익		
수탁수수료	52,394,044	58,721,585
인수및주선수수료	25,768,349	12,246,731
집합투자증권취급수수료	1,242,766	1,293,252
자산관리수수료	5,426,864	1,497,523
매수및합병수수료	24,390,542	7,963,832
기타	2,679,561	2,410,623
소계	111,902,126	84,133,546
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	1,171,557	1,136,879
매수및합병수수료	407,400	127,357
소계	1,578,957	1,264,236
합계	113,481,083	85,397,782

(3) 당기말 현재 이행되지 않은(또는 부분적으로 이행되지 않은) 수행의무에 배분된 거래가격은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	795,000
	매수및합병수수료	703,443
합계		1,498,443
연도별 구분	2020년	695,009
	2021년	350,009
	2022년	259,100
	2023년	194,325

32. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	173,623,839	190,363,599
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	44,545,130	16,203,129
매도유가증권평가이익	4,374,097	2,593,195
당기손익인식지정금융부채평가이익	2,852,509	-
파생결합증권		
파생결합증권처분이익	9,965,497	7,851,251
파생결합증권평가이익	4,572,686	84,840
파생결합증권상환이익	96,215,997	66,263,437
소계	336,149,755	283,359,451
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	144,678,388	174,588,557
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	18,141,583	12,816,785
매도유가증권평가손실	611,936	1,385,570
파생결합증권		
파생결합증권처분손실	54,231,656	80,595,179
파생결합증권평가손실	284,384	314,518
파생결합증권상환손실	2,616,264	5,494,539
소계	220,564,211	275,195,148
금융상품평가및처분이익(순)	115,585,545	8,164,303

33. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	553,313,761	601,055,464
장외파생상품평가및처분이익	623,648	1,621,594
소계	553,937,409	602,677,058
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	598,442,872	553,476,500
장외파생상품평가및처분손실	5,302,591	1,395,056
소계	603,745,463	554,871,556
파생상품평가및처분이익(순)	(49,808,054)	47,805,502

34. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익:			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	1,301,749	1,461,396
	양도성예금증서	28,492	9,137
	증금예치금	941,465	1,314,606
	기타	2,253	28,734
대출채권 등	신용공여금	26,100,485	29,100,465
	환매조건부채권매수	2,093,024	1,605,225
	사모사채	9,061,387	3,986,661
	기타	-	82,386
기타	미수금	407,000	428,853
	기타	2,011,850	1,092,462
소계		41,947,705	39,109,925
기타 이자수익			
당기손익-공정가치 측정금융자산	채권	29,288,598	23,931,334
	기업어음증권	92,819	138,669
	전자단기사채	2,045,827	860,452
소계		31,427,244	24,930,455
이자수익 합계		73,374,949	64,040,380
이자비용:			
예수부채		7,638,315	5,491,224
차입부채	차입금	9,682,991	10,573,380
	환매조건부채권매도	18,468,677	14,037,415
	사채	-	684,486
	기타	1,568,055	-
기타		267,264	150,957
이자비용 합계		37,625,302	30,937,462
순이자손익		35,749,646	33,102,918

35. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	62,676,748	45,382,486
퇴직급여	3,378,577	2,479,818
복리후생비	13,783,729	12,137,654
전산운용비	6,931,360	6,903,104
임차료	2,213,406	4,639,653
지급수수료	6,534,572	6,716,833
접대비	3,830,266	2,906,078
광고선전비	3,074,151	4,214,340
감가상각비	4,985,296	1,215,177
조사연구비	176,892	166,428
연수비	92,564	77,293
무형자산상각비	1,801,977	1,647,051
세금과공과금	6,118,924	8,119,136
기타	3,197,741	2,650,656
합계	118,796,203	99,255,707

36. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	21,313,698	15,909,094
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,925,912)	(2,641,330)
총법인세효과	19,387,785	13,267,764
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	19,387,785	13,267,764

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 당기말 순이연법인세자산	8,469,739	6,543,826
법인세 조정	-	297,056
일시적차이로 인한 당기초 순이연법인세자산	6,543,826	3,528,345
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	1,925,912	2,718,425

(주1) 전기 변동액에는 세무조사로 인한 변동액 77,096천원이 포함되어 있습니다.

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	71,368,193	47,819,762
유효세율에 따른 세부담액	16,809,103	11,110,382
조정사항:		
비공제비용	829,526	624,177
법인세추납액(환급액)	(12,817)	91,235
투자상생협력세제	1,768,073	1,358,718
기타(세율차이 등)	(6,099)	83,252
조정사항소계	2,578,683	2,157,382
법인세비용	19,387,785	13,267,764
유효세율(법인세비용/세전이익)	27.17%	27.75%

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:						
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	17,083,083	6,664,774	23,747,857	4,006,060	1,608,302	5,614,362
집합투자증권 재투자 분배금	188,068	(187,858)	210	44,103	(44,053)	50
파생상품평가손실	3,187,251	27,751,749	30,939,000	747,425	6,567,035	7,314,459
파생결합증권평가손실	314,518	(30,134)	284,384	73,756	(6,523)	67,233
매도유가증권평가손실	1,385,571	(773,634)	611,936	324,923	(180,251)	144,671
매도가능증권손상차손	3,516,549	(371,093)	3,145,457	824,647	(81,012)	743,635
관계회사투자 지분법손익	(997,904)	1,106,289	108,385	(234,013)	259,637	25,624
무형자산손상차손	2,544,318	(829,705)	1,714,613	596,654	(191,293)	405,361
수수료	132,000	108,240	240,240	30,955	25,842	56,796
미지급비용	22,213,958	16,360,544	38,574,501	5,209,273	3,910,337	9,119,610
차량운반구 감가상각	67,755	64,102	131,857	15,889	15,284	31,173
복구충당부채	-	713,981	713,981	-	168,796	168,796
매입약정충당부채	456,842	927,056	1,383,898	107,131	220,044	327,175
사모사채대손충당금	1,335,083	1,790,108	3,125,191	313,083	425,761	738,844
사모사채미수이자대손충당금	428	2,421	2,848	100	573	673
상표권 즉시상각	9,167	(5,500)	3,667	2,150	(1,283)	867
전산시스템(소프트웨어)	29,861	(24,375)	5,486	7,003	(5,706)	1,297
비품 즉시상각	32,547	(23,680)	8,868	7,632	(5,536)	2,096
예금보험료	93,379	87,868	181,247	21,898	20,952	42,850
소계	51,592,473	53,331,152	104,923,625	12,098,667	12,706,905	24,805,572
가산할 일시적차이:						
미수수익	(2,746,385)	(707,734)	(3,454,119)	(644,040)	(172,568)	(816,607)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(12,199,038)	(32,122,825)	(44,321,863)	(2,860,729)	(7,617,647)	(10,478,376)
파생상품평가이익	(1,286,451)	(3,286,235)	(4,572,686)	(301,679)	(779,375)	(1,081,054)
매도유가증권평가이익	(2,593,195)	(1,780,902)	(4,374,097)	(608,116)	(425,988)	(1,034,104)
파생결합증권평가이익	(84,841)	(4,487,846)	(4,572,686)	(19,895)	(1,061,158)	(1,081,054)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,138,854)	(9,281)	(1,148,135)
매도가능증권평가손실	78,774	(90,081)	(11,308)	18,473	(21,146)	(2,673)
당기손익인식지정금융부채평가이익	-	(2,852,509)	(2,852,509)	-	(674,377)	(674,377)
사용권자산	-	(82,280)	(82,280)	-	(19,452)	(19,452)
소계	(23,687,565)	(45,410,413)	(69,097,978)	(5,554,840)	(10,780,993)	(16,335,834)
합계	27,904,908	7,920,739	35,825,647	6,543,826	1,925,912	8,469,739

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

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초	1109호 조정	증감(주1)	기말	기초	1109호 조정	증감(주1)	기말(주2)
차감할 일시적차이:								
단기매매증권평가손실	12,808,965	-	4,274,118	17,083,083	2,990,838	-	1,015,222	4,006,060
집합투자증권 재투자 분배금	967,956	-	(779,888)	188,068	226,013	-	(181,910)	44,103
파생상품평가손실	4,690,068	-	(1,502,817)	3,187,251	1,095,111	-	(347,686)	747,425
매도가능증권평가손실	65,568	-	13,206	78,774	15,310	-	3,163	18,473
매도가능증권손상차손	3,757,341	-	(240,792)	3,516,549	877,323	-	(52,677)	824,646
매도유가증권평가손실	286,822	-	1,098,748	1,385,570	66,972	-	257,950	324,922
파생결합증권평가손실	669,546	-	(355,028)	314,518	156,336	-	(82,580)	73,756
무형자산손상차손	1,493,375	-	1,050,943	2,544,318	348,697	-	247,957	596,654
관계회사투자지분법손익	18,102	-	(1,016,006)	(997,904)	4,227	-	(238,240)	(234,013)
수수료	99,000	-	33,000	132,000	23,116	-	7,838	30,954
미지급비용	17,654,662	-	4,559,296	22,213,958	4,122,289	-	1,086,984	5,209,273
주식배당 등	-	-	-	-	-	-	-	-
차량운반구 감가상각	28,813	-	38,942	67,755	6,728	-	9,161	15,889
매입약정충당부채	-	231,012	225,830	456,842	-	53,941	53,190	107,131
사모사채대손충당금	-	1,010,920	324,163	1,335,083	-	243,055	70,028	313,083
사모사채미수이자대손충당금	-	257	171	428	-	60	40	100
상표권 즉시상각	-	-	9,167	9,167	-	-	2,150	2,150
전산시스템(소프트웨어)	-	-	29,861	29,861	-	-	7,003	7,003
비품 즉시상각	-	-	32,547	32,547	-	-	7,632	7,632
예금보험료	-	-	93,379	93,379	-	-	21,898	21,898
소계	42,540,218	1,242,189	7,888,840	51,671,247	9,932,960	297,056	1,887,123	12,117,139
가산할 일시적차이:								
미수수익	(2,854,573)	-	108,188	(2,746,385)	(666,531)	-	22,491	(644,040)
단기매매증권평가이익	(12,408,339)	-	209,301	(12,199,038)	(2,897,294)	-	36,565	(2,860,729)
파생상품평가이익	(3,398,167)	-	2,111,716	(1,286,451)	(793,458)	-	491,779	(301,679)
매도유가증권평가이익	(2,334,341)	-	(258,854)	(2,593,195)	(545,059)	-	(63,057)	(608,116)
파생결합증권평가이익	(1,577,409)	-	1,492,568	(84,841)	(368,318)	-	348,423	(19,895)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	-	(4,856,428)	(1,133,955)	-	(4,899)	(1,138,854)
소계	(27,429,257)	-	3,662,919	(23,766,338)	(6,404,615)	-	831,302	(5,573,313)
합계	15,110,961	1,242,189	11,551,759	27,904,909	3,528,345	297,056	2,718,425	6,543,826

(주1) 당기 증감내역에는 세무조사로 인한 변동액 314,485천원(이연법인세 효과 77,096천원)이 포함되어 있습니다.

(주2) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세는 당기 및 전기에 없습니다.

주석 - 계속

37. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	51,980,407,533	34,551,997,612
가중평균유통보통주식수	45,515,281	35,449,703
기본주당순이익	1,142	975

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	50,590,779	40,481,190
자기주식	(5,075,498)	(5,031,487)
가중평균유통주식수	45,515,281	35,449,703

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

38. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	121,141,626	72,237,301
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	18,141,583	12,816,785
파생결합증권평가손실	284,384	314,518
매도유가증권평가손실	611,936	1,385,571
파생상품평가손실	30,939,000	3,187,251
이자비용	37,625,302	30,937,462
손실충당금	1,790,888	1,310,514
기타의 대손상각비	396,295	-
외화환산손실	2,266,337	4,249,991
임차료	75,928	39,484
감가상각비	4,985,296	1,215,177
무형자산상각비	1,801,977	1,647,051
유형자산처분손실	4,563	44
지분법손실	1,155,414	-
충당부채전입액	1,674,937	788,190
법인세비용	19,387,785	13,267,764
무형자산손상차손	-	1,077,500
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(140,672,782)	(93,416,819)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	44,545,130	16,203,129
지분법이익	736,795	1,016,006
파생결합증권평가이익	4,572,686	84,841
매도유가증권평가이익	4,374,097	2,593,195
파생상품평가이익	2,804,409	1,286,451
이자수익	73,374,948	64,040,380
외화환산이익	2,377,994	4,493,572
배당금수익	6,980,515	3,373,810
기타의 손실충당금 환입	-	129,602

주석 - 계속

구분	당기	전기
유형자산처분이익	16,403	60,691
무형자산처분이익 및 손상차손환입	717,920	-
충당부채환입액	171,884	135,143
영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(618,897,996)	198,347,478
예치금의 증감	(82,902,828)	3,111,425
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	(836,533,875)	(71,038,899)
파생결합증권의 증감	(3,102,193)	626,984
파생상품자산의 증감	(1,249,674)	1,015,402
신용공여금의 증감	(127,220,557)	32,991,537
환매조건부채권매수의 증감	80,600,000	(86,500,000)
대여금의 증감	(6,935,766)	(14,845)
손실충당금의 증감	-	(319,481)
이연대출부대손익의 증감	4,814,493	2,334,534
사모사채의 증감	(72,127,000)	(17,940,000)
미수금의 증감	(195,214,963)	136,765,381
미수수익의 증감	(2,398,398)	(23,442)
선급금의 증감	(3,200,809)	(1,859,270)
선급비용의 증감	(247,273)	29,188
선급제세의 증감	(59,425)	6,511
미회수채권의 증감	(972,500)	(260,990)
투자자예수금의 증감	23,136,016	(30,739,089)
수입담보금의 증감	174,287,430	280,464,649
매도유가증권의 증감	204,174,725	98,933,693
파생상품부채의 증감	4,602,527	(1,257,680)
충당부채의 증감	(313,130)	(422,320)
미지급금의 증감	207,518,631	(151,326,918)
미지급비용의 증감	15,922,870	5,321,732
미지급채무의 증감	(2,498,322)	2,092,967
제세금예수금의 증감	785,377	536,020
기타부채의 증감	236,650	(4,179,612)
조정 계	(638,429,152)	177,167,960

(2) 당기 및 전기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
차입금 담보거래	70,316,000	22,592,000
리스부채의 증가	5,361,698	-
사용권 자산의 증가	5,126,668	-
합 계	80,804,366	22,592,000

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동	기타변동	기말
차입금	514,509,567	114,154,860	70,316,000		698,980,427
환매조건부채권매도	793,255,256	411,822,861	-		1,205,078,117
자본금 및 주식발행초과금	210,718,782	76,449,925	-		287,168,707
리스부채	-	(3,411,055)	5,361,698		1,950,643
미지급배당금	-	(17,171,761)	-	17,171,761	-
합계	1,518,483,605	581,844,830	75,677,698	17,171,761	2,193,177,894

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금 변동	기타변동	기말
차입금	476,206,522	15,711,045	(22,592,000)	-	469,325,567
자기주식	(44,749,064)	(1,800,575)	-	-	(46,549,639)
환매조건부채권매도	961,663,224	(168,407,969)	-	-	793,255,255
사채	47,000,000	(47,000,000)	-	-	-
미지급배당금	-	(17,254,652)	-	17,254,652	-
합계	1,440,120,682	(218,752,151)	(22,592,000)	17,254,652	1,216,031,183

39. 특수관계자거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 지배회사와 기타특수관계자, 종속회사, 관계기업은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	지앤에이사모투자전문회사
기타특수관계자	㈜LS네트웍스, ㈜E1	㈜LS네트웍스, ㈜E1
종속회사	써니솔루션제칠차㈜ 부산초량이베스트㈜ 밴드오브브라더스제칠차㈜ 하남신장이베스트㈜ 군포송정이베스트㈜ 대구화원이베스트㈜ 이베스트호매실제일차㈜ 강릉베스트㈜ 킹스파크제이차㈜ 충무로제일이베스트㈜ 스타세븐원주베스트㈜ 하남미사이베스트㈜	여의제일차㈜, 써니솔루션제칠차㈜
관계기업	이베스트 신기술조합 제2호 이베스트 신기술조합 제3호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트-라이노스 신기술조합 제10호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트에이아이피신기술조합제1호 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호 케이클라비스남양주PFV제14호 주식회사 KTBN 14호 벤처투자조합 엔에이치바이오제1호신기술조합 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호 이베스트액시스프렌드 신기술투자조합 이커머스 그로스 신기술조합 제18호	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제2호 이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합 이베스트 신기술조합 제3호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호 이베스트 신기술조합 제7호 케이클라비스이천PFV제7호 주식회사 KTBN 14호 벤처투자조합 엔에이치바이오제1호신기술조합

(2) 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	수익	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	605
기타특수관계자	㈜ LS네트웍스	58,000	7,298
	㈜ E1	353,876	25,973
종속회사	써니솔루션제칠차㈜	323,466	
	부산초량이베스트㈜	639,914	
	밴드오브브라더스제칠차㈜	706,836	
	하남신장이베스트㈜	838,724	
	군포송정이베스트㈜	1,171,737	
	대구화원이베스트	557,683	
	이베스트호매실제일차㈜	283,897	
	강릉베스트㈜	443,531	
	킹스파크제이차㈜	232,510	
	충무로제일이베스트 ㈜	136,735	
	스타세븐원주베스트㈜	72,610	
	하남미사이베스트㈜	12,941	
관계기업	이베스트 신기술조합 제2호	663,334	1,039
	이베스트 신기술조합 제3호	41,100	1,119
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	21,500	740
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	1,070
	이베스트신기술사업투자조합제9호	13,568	-
	저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	40,650	15
	이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	10,700	47
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	10,800	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	38,349	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	15,000	605
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	19,920	794
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	16,000	422
	이베스트 신기술조합 제7호	23,400	696
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	12,225	731
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	41,804	33,294
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트에이아이피신기술조합제1호	8,115	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	60,000	421
	케이클라비스이천PFV제7호 주식회사	15,584	9,064
	KTBN 14호 벤처투자조합	231,000	-
	이베스트액시스프렌드 신기술투자조합	12,400	4,659
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호	49,600	-
합 계		7,243,519	88,592

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사		411
기타특수관계자	㈜LS네트웍스	150,000	1,236
	㈜E1	60,000	33,781
종속회사 (유동화SPC)	여의제일차㈜	250,000	-
	써니솔루션제칠차㈜	100,000	-
관계기업	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	39,375	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	15,000	-
	이베스트-히스토리 2018-4 바이오 투자조합	2,482	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	19,920	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	16,000	-
	이베스트 신기술조합 제7호	4,744	-
	이베스트 신기술조합 제2호	41,600	-
	이베스트 신기술조합 제3호	41,100	-
합 계		747,471	35,428

주석 - 계속

2) 채권・채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	48,646	-
종속회사	써니솔루션제칠차㈜	-	20,300,000
	부산초량이베스트㈜	-	8,000,000
	밴드오브브라더스제칠차㈜	-	7,000,000
	하남신장이베스트㈜	-	7,000,000
	군포송정이베스트㈜	-	10,000,000
	대구화원이베스트	-	10,000,000
	이베스트호매실제일차㈜	-	5,000,000
	강릉베스트㈜	-	10,000,000
	킹스파크제이차㈜	-	15,000,000
	충무로제일이베스트 ㈜	-	5,000,000
	스타세븐원주베스트㈜	-	5,000,000
	하남미사이베스트㈜	-	5,000,000
관계기업	이베스트 신기술조합 제2호	39,107	-
	이베스트 신기술조합 제3호	150,019	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	100,740	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	108,070	-
	저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	15,015	-
	이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	48,047	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	80,605	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	105,894	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	49,422	-
	이베스트 신기술조합 제7호	87,868	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	120,733	-
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	2,325,294	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	70,421	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	587,060	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	384,659	-
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호	110,000	-
합 계		4,431,600	107,300,000

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	19,512
종속회사	여의제일차㈜	22,000,000
	써니솔루션제칠차㈜	20,000,000
합 계		42,019,512

당기말 현재 특수관계자의 채권으로 인한 손실충당금 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	손실충당금
종속회사	써니솔루션제칠차㈜	23,118
	부산초량이베스트㈜	252,392
	밴드오브브라더스제칠차㈜	220,843
	하남신장이베스트㈜	220,843
	군포송정이베스트㈜	315,490
	대구화원이베스트	315,490
	이베스트호매실제일차㈜	157,745
	강릉베스트㈜	315,490
	킹스파크제이차㈜	473,235
	충무로제일이베스트 ㈜	157,745
	스타세븐원주베스트㈜	157,745
	하남미사이베스트㈜	157,745
합 계		2,767,881

주석 - 계속

3) 당기 중 특수관계자에 대한 대여거래 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
써니솔루션제칠차㈜	사모사채	-	20,300,000	-	20,300,000
부산초량이베스트㈜	사모사채	8,000,000	-	-	8,000,000
밴드오브브라더스제칠차㈜	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
하남신장이베스트㈜	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
군포송정이베스트㈜	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
대구화원이베스트	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
이베스트호매실제일차㈜	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
강릉베스트㈜	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
킹스파크제이차㈜	사모사채	-	15,000,000	-	15,000,000
충무로제일이베스트 ㈜	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
스타세븐원주베스트㈜	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
하남미사이베스트㈜	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000

4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 차입거래 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지앤에이사모투자전문회사	환매조건부채권매도	19,512	50,117	20,983	48,646
이베스트 신기술조합 제2호	환매조건부채권매도	-	4,118,764	4,079,657	39,107
이베스트 신기술조합 제3호	환매조건부채권매도	-	1,087,512	937,493	150,019
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	-	702,694	601,954	100,740
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	-	1,753,665	1,645,595	108,070
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	환매조건부채권매도	-	30,015	15,000	15,015
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	환매조건부채권매도	-	96,047	48,000	48,047
이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	-	592,229	511,624	80,605
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	환매조건부채권매도	-	763,526	657,632	105,894
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	환매조건부채권매도	-	425,821	376,398	49,422
이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	-	655,104	567,236	87,868
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	-	722,294	601,561	120,733
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	환매조건부채권매도	-	31,908,968	29,583,674	2,325,294
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	-	421,324	350,903	70,421
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	환매조건부채권매도	-	10,200,733	9,613,673	587,060
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	환매조건부채권매도	-	5,462,110	5,077,451	384,659
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	환매조건부채권매도	-	110,000	-	110,000
여의제일차㈜	기타차입금	22,000,000	-	22,000,000	-
써니솔루션제칠차㈜	기타차입금	20,000,000	-	20,000,000	-

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지앤에이사모투자전문회사	환매조건부채권매도	41,148	320,341	341,993	19,512
여의제일차㈜	기타차입금	-	30,000,000	8,000,000	22,000,000
써니솔루션제칠차㈜	기타차입금	-	30,000,000	10,000,000	20,000,000

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	620,996	699,602	44,444	139,583	665,440	839,185
비등기임원	3,460,607	2,733,667	948,952	229,306	4,409,559	2,962,973
합계	4,081,603	3,433,269	993,396	368,889	5,074,999	3,802,158

40. 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, 위험관리부서는 의결된 정책을 기준으로 위험관리업무를 총괄적으로 수행하고 있습니다.

(1) 시장위험

시장위험은 주가, 금리, 환율 등의 가격변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장위험 관리의 목적은 주가, 이자율 및 환율등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 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.

보고기간종료일 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

1) 주가의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	(20,383,509)	-
	10% 하락	(10,326,586)	-
전기말	10% 상승	(9,662,771)	-
	10% 하락	(4,533,670)	-

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(5,222,410)	-
	50bp 하락	5,222,410	-
전기말	50bp 상승	(3,163,100)	-
	50bp 하락	3,163,100	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	84,803	-
	10% 하락	(84,803)	-
전기말	10% 상승	(427,390)	-
	10% 하락	427,390	-

주석 - 계속

(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.

1) 보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
예치금		223,466,998	138,805,612
채무증권		2,242,993,522	1,527,068,738
대여금및수취채권		1,296,600,382	998,572,930
파생상품자산	장내파생상품	2,039,771	919,641
	장외파생상품	503,527	35,820
대출 및 신용 관련 약정		490,673,000	269,390,000
합계		4,256,277,200	2,934,792,741

2) 보고기간 종료일 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	상각후원가측정 금융자산			기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
예치금	223,466,998	-	-	-	223,466,998	-	223,466,998
채무증권	-	-	-	2,242,993,522	2,242,993,522	-	2,242,993,522
대여금및수취채권							
신용공여금	397,642,039	438,881	-	-	398,080,920	69,118	398,011,802
환매조건부채권매수	109,400,000	-	-	-	109,400,000	-	109,400,000
대여금	7,066,380	-	-	-	7,066,380	-	7,066,380
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	15,704,785	-	15,704,785	14,448,142	1,256,643
사모사채(프로젝트파이낸싱)	86,427,000	8,000,000	-	-	94,427,000	2,979,080	91,447,920
사모사채	24,200,000	-	-	-	24,200,000	146,111	24,053,889
미수금	652,202,018	-	432,557	-	652,634,575	432,557	652,202,018
미수수익	9,219,453	-	3,825,093	-	13,044,546	3,827,941	9,216,605
임차보증금	2,710,004	-	-	-	2,710,004	-	2,710,004
미회수채권	1,235,120	-	-	-	1,235,120	-	1,235,120
소계	1,290,102,014	8,438,881	19,962,435	-	1,318,503,330	21,902,948	1,296,600,382
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	2,039,771	2,039,771	-	2,039,771
장외파생상품	-	-	-	503,527	503,527	-	503,527
소계	-	-	-	2,543,298	2,543,298	-	2,543,298
대출 및 신용 관련 약정(주1)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	177,500,000	-	-	-	177,500,000	520,104	(520,104)
매입보장약정	305,900,000	-	-	-	305,900,000	797,292	(797,292)
기타 신용공여	7,273,000	-	-	-	7,273,000	66,503	(66,503)
소계	490,673,000	-	-	-	490,673,000	1,383,898	(1,383,898)
합계	2,004,242,013	8,438,881	19,962,435	2,245,536,820	4,278,180,149	23,286,846	3,764,220,302

(주1) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정과목으로 충당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	상각후원가측정 금융자산			기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
예치금	138,805,612	-	-	-	138,805,612	-	138,805,612
채무증권	-	-	-	1,527,068,738	1,527,068,738	-	1,527,068,738
대여금및수취채권							
신용공여금	270,624,901	235,461	-	-	270,860,362	68,338	270,792,024
환매조건부채권매수	190,000,000	-	-	-	190,000,000	-	190,000,000
대여금	130,613	-	-	-	130,613	-	130,613
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	15,704,785	-	15,704,785	14,448,142	1,256,643
사모사채(프로젝트파이낸싱)	27,500,000	16,000,000	-	-	43,500,000	1,318,084	42,181,916
사모사채	28,184,000	-	-	-	28,184,000	16,999	28,167,001
미수금	457,606,055	-	38,682	-	457,644,737	38,682	457,606,055
미수수익	5,797,971	5,918	3,825,093	-	9,628,982	3,825,520	5,803,462
임차보증금	2,372,596	-	-	-	2,372,596	-	2,372,596
미회수채권	262,620	-	-	-	262,620	-	262,620
소계	982,478,756	16,241,379	19,568,560	-	1,018,288,695	19,715,765	998,572,930
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	919,641	919,641	-	919,641
장외파생상품	-	-	-	35,820	35,820	-	35,820
소계	-	-	-	955,461	955,461	-	955,461
대출 및 신용 관련 약정(주1)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	146,390,000	-	-	-	146,390,000	141,361	(141,361)
매입보장약정	113,000,000	-	-	-	113,000,000	194,445	(194,445)
매입확약(프로젝트파이낸싱)	10,000,000	-	-	-	10,000,000	121,035	(121,035)
소계	269,390,000	-	-	-	269,390,000	456,841	(456,841)
합계	1,390,674,368	16,241,379	19,568,560	1,528,024,199	2,954,508,506	20,172,606	2,664,945,900

(주1) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정과목으로 충당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

한편, 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산 및 난외약정사항은 없습니다.

(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
금융부채								
예수부채	998,123	13,904	-	-	-	-	-	1,012,027
매도유가증권	394,316	-	-	-	-	-	-	394,316
파생상품부채	-	14,671	504	82	2,901	-	-	18,158
차입부채(주1)	126,112	1,276,390	332,447	71,350	100,000	-	-	1,906,299
기타금융부채	136	659,491	533	181	-	7,962	2,042	670,345
소 계	1,518,687	1,964,456	333,484	71,613	102,901	7,962	2,042	4,001,145
매입약정	-	120,000	363,400	-	-	-	-	483,400
기타신용공여	7,273	-	-	-	-	-	-	7,273
소 계	7,273	120,000	363,400	-	-	-	-	490,673
합 계	1,525,960	2,084,455	696,884	71,613	102,901	7,962	2,042	4,491,817

(주1) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	508,391	-	288,148	-	-	16,417	-	812,956
매도유가증권	-	-	-	-	193,904	-	-	193,904
파생상품부채	-	4,048	323	1	-	-	-	4,372
차입부채(주1)	114,120	871,769	178,906	62,786	84,656	5,184	20,000	1,337,420
기타금융부채	163	422,096	963	-	93	2,106	2,459	427,880
소 계	622,674	1,297,913	468,340	62,787	278,653	23,707	22,459	2,776,532
매입약정	-	45,290	214,100	-	-	-	-	259,390
매입확약	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000
소 계	-	45,290	214,100	10,000	-	-	-	269,390
합 계	622,674	1,343,203	682,440	72,787	278,653	23,707	22,459	3,045,922

(주1) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

(4) 금융자산의 양도

1) 보고기간종료일 현재 환매조건부채권매도(주석 19참조)를 제외하고 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산의 종류별로 양도된 금융자산과 관련 부채의 관계에 대한 이해를 위한 정보는 다음과 같습니다. 유동화증권을 양도하는 계약을체결하였으나 기업회계기준서 제1109호 금융자산의 제거요건을 충족하지 못하여 그양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	당기손익-공정가치측정 유가증권	대출채권	당기손익-공정가치측정 유가증권	대출채권
자산의 장부금액	-	-	-	25,184,000
관련부채의 장부금액	-	-	-	25,184,000
순포지션	-	-	-	-

2) 보고기간종료일 현재 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 현재 재무상태표상 지속적 관여의 장부금액은 없습니다.

<전기말>

(단위:천원)

지속적관여의 유형	제거된 양도자산을 재매입하기 위한 현금유출액	재무상태표상 지속적관여의 장부금액		지속적관여의 공정가치		지속적 관여에서 발생 가능한 최대손실 금액
		대출채권	차입부채	자산	부채	
환매약정	25,184,000	25,184,000	25,184,000	25,184,000	25,184,000	25,184,000

주석 - 계속

41. 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
당기손익-공정가치측정 유가증권(전기말은 단기매매금융자산) 및 부채	당기손익-공정가치측정금융자산 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:				
당기손익-공정가치측정금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권	2,941,954,747	2,941,954,747	1,983,514,189	1,983,514,189
파생결합증권	10,963,743	10,963,743	3,573,247	3,573,247
파생상품자산	2,543,298	2,543,298	955,461	955,461
소계	2,955,461,788	2,955,461,788	1,988,042,897	1,988,042,897
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
상각후원가측정금융자산:				
예치금	223,466,998	223,466,998	138,805,612	138,805,612
대출채권	624,087,608	624,087,608	530,193,664	530,193,664
수취채권	665,324,817	665,324,817	465,981,279	465,981,279
소계	1,512,879,423	1,512,879,423	1,134,980,555	1,134,980,555
합계	4,469,541,211	4,469,541,211	3,124,223,452	3,124,223,452

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융부채:				
매도유가증권	394,316,400	394,316,400	193,903,836	193,903,836
매매목적파생상품부채	18,156,985	18,156,985	4,372,141	4,372,141
소계	412,473,385	412,473,385	198,275,977	198,275,977
상각후원가측정금융부채:				
예수부채	1,012,026,267	1,012,026,267	812,955,920	812,955,920
차입부채	1,904,058,543	1,904,058,543	1,307,764,822	1,307,764,822
기타금융부채(주1)	670,344,737	670,344,737	427,879,285	427,879,285
소계	3,586,429,547	3,586,429,547	2,548,600,027	2,548,600,027
합계	3,998,902,932	3,998,902,932	2,746,876,004	2,746,876,004

(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				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	186,664,974	-	7,990,668	194,655,642
상환우선주	55	-	16,716,109	16,716,164
출자금	-	-	24,309,306	24,309,306
신주인수권증서	5,402,279	-	1	5,402,280
국채	242,221,552	-	-	242,221,552
지방채	-	5,008,652	-	5,008,652
특수채	-	556,682,226	-	556,682,226
회사채	-	942,712,093	1,265,629	943,977,722
전자단기사채	-	-	103,500,000	103,500,000
집합투자증권	375,301,687	18,584,573	20,437,821	414,324,081
외화증권	942,137	-	16,169,185	17,111,322

주석 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	391,603,370	-	391,603,370
손해배상공동기금	-	22,403,136	-	22,403,136
기타	-	-	4,039,295	4,039,295
소계	810,532,684	1,936,994,050	194,428,014	2,941,954,748
파생결합증권				
주식워런트증권	10,963,743	-	-	10,963,743
소계	10,963,743	-	-	10,963,743
파생상품자산				
매수주가지수옵션	2,022,883	-	-	2,022,883
매수개별주식옵션	16,889	-	-	16,889
매수주식옵션	-	-	142,272	142,272
통화스왑	-	-	361,255	361,255
소계	2,039,772	-	503,527	2,543,299
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
출자금	-	-	1,200,000	1,200,000
금융자산 합계	823,536,197	1,936,994,051	196,131,541	2,956,661,789
금융부채				
매도유가증권				
주식	43,200,587	-	-	43,200,587
국채	310,940,973	-	-	310,940,973
특수채	-	40,174,840		40,174,840
소계	354,141,560	40,174,840	-	394,316,400
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	12,678,350	-	-	12,678,350
매도개별주식옵션	42,158	-	-	42,158
통화스왑	-	-	3,178,207	3,178,207
상품스왑	-	-	2,258,270	2,258,270
소계	12,720,508	-	5,436,478	18,156,986
금융부채 합계	366,862,068	40,174,840	5,436,478	412,473,386

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	48,827,657	-	7,491,286	56,318,943
상환우선주	-	-	1,451,032	1,451,032
출자금	-	-	9,698,901	9,698,901
신주인수권증서	8,345,557	-	1,527	8,347,084
국채· 지방채	403,592,971	-	-	403,592,971
특수채	-	360,139,658	-	360,139,658
회사채	-	351,375,351	-	351,375,351
기업어음증권	-	9,444,864	-	9,444,864
전자단기사채	-	41,747,276	-	41,747,276
집합투자증권	342,080,776	21,104,362	-	363,185,138
외화증권	-	16,583,496	-	16,583,496
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	360,768,618	-	360,768,618
기타	-	-	860,856	860,856
소계	802,846,961	1,161,163,625	19,503,602	1,983,514,188
파생결합증권				
주식워런트증권	3,546,923	-	-	3,546,923
기타	26,325	-	-	26,325
소계	3,573,247	-	-	3,573,247
파생상품자산				
매수주가지수옵션	825,243	-	-	825,243
매수개별주식옵션	94,398	-	-	94,398
매수주식옵션	-	-	35,820	35,820
소계	919,641	-	35,820	955,461
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
출자금	-	-	1,200,000	1,200,000
금융자산 합계	807,339,850	1,161,163,625	20,739,422	1,989,242,897
금융부채				
매도유가증권				
주식	64,800,615	-	-	64,800,615
국채· 지방채	118,867,075	-	-	118,867,075
특수채	-	10,037,010	-	10,037,010

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
기타	199,136	-	-	199,136
소계	183,866,826	10,037,010	-	193,903,836
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	4,128,018	-	-	4,128,018
매도개별주식옵션	84,743	-	-	84,743
상품스왑	-	159,380	-	159,380
소계	4,212,761	159,380	-	4,372,141
금융부채 합계	188,079,587	10,196,390	-	198,275,977

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치 서열수준변동	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	7,491,286	3,918,479	(436,480)	(1,706,580)	(1,276,037)	-	7,990,668
상환우선주	1,451,032	17,272,330	-	(524,636)	(1,482,618)	-	16,716,108
출자금	9,698,901	18,260,000	(4,698,658)	-	1,049,063	-	24,309,306
신주인수권증서	1,527	333,669	(333,669)	-	(1,526)	-	1
회사채	-	1,390,000	-	-	(124,371)		1,265,629
전자단기사채	-	165,500,000	(62,000,000)	-	-	-	103,500,000
집합투자증권	-	10,500,000	(10,500,000)	20,479,007	(41,186)	-	20,437,821
외화증권	-	-	(2,538,888)	16,583,496	2,124,577	-	16,169,185
기타	860,856	4,039,100	-	-	(860,662)	-	4,039,294
파생상품자산							
매수주식옵션	35,820	105,000	(35,820)	-	37,272	-	142,272
통화스왑	-	-	-	-	361,255	-	361,255
기타포괄손익-공정가치측정금융자산							
출자금	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
금융자산 합계	20,739,423	221,318,578	(80,543,515)	34,831,288	(214,233)	-	196,131,541
금융부채							
파생상품부채							
통화스왑	-	-	-	-	(3,178,207)	-	3,178,207
상품스왑	-	-	(25,494)	159,380	(2,124,384)	-	2,258,270
금융부채 합계	-	-	(25,494)	159,380	(5,302,591)	-	5,436,478

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치 서열수준변동	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	7,226,808	3,189,463	(1,477,951)	(1,080,600)	(366,434)	-	7,491,286
상환우선주	1,633,684	-	-	-	(182,652)	-	1,451,032
출자금	5,237,879	5,552,000	(1,745,944)	-	654,966	-	9,698,901
신주인수권증서	31,553	42,507	(71,665)	-	(868)	-	1,527
기타	1,257,727	-	(1,220,972)	-	824,101	-	860,856
파생상품자산							-
매수주식옵션	1,014,995	105,000	(35,000)	-	(1,049,175)	-	35,820
기타포괄손익-공정가치측정금융자산							-
출자금	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
합계	17,602,646	8,888,970	(4,551,532)	(1,080,600)	(120,062)	-	20,739,422

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

(6) 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 비상장신주인수권증서 등이 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 출자금이 있습니다.

보고기간종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식(주2)	1,146,398	(761,575)	-	-
상환우선주(주1)	738,461	(699,140)	-	-
회사채(주1)	70,168	(57,901)	-	-
기타(주1)	10,035	(195)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	22,490	(9,764)	-	-
합계	1,987,552	(1,528,575)	-	-

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

(주2) 상품주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(± 1%)과 할인율(± 1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식(주2)	600,375	(43,619)	-	-
상환우선주(주1)	61,631	(55,646)	-	-
신주인수권증서(주1)	3,986	(1,371)	-	-
기타(주1)	960,145	(666,835)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	361,775	(35,770)	-	-
합계	1,987,912	(803,241)	-	-

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

(주2) 상품주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(± 1%)과 할인율(± 1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을산출하고 있습니다.

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

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
비상장주식 외화증권(기타) 출자금	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 PBR을 적용하여 주식가치를 추정합니다.
비상장신주인수권증서 당기손익-공정가치측정유가증권 기타 매수주식옵션 전환상환우선주(CPS),출자금	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
당기손익-공정가치 측정유가증권 - 회사채, 특수채, 출자금	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출합니다.
주가지수스왑,주식스왑,통화스왑	주가지수 및 주식스왑의 공정가치는 각 수취 및 지급부문의 손익을 가감하여 측정합니다. 주가지수 및 주식부문은 체결 및 각 차수별 정산가격과 기준가격의 차이로 계산되며, 통화스왑은 선도환율과 CRS금리를 산출하여 공정가치를 측정합니다.

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

(9) 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
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정항목	196,131,541	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이상승하고 가중평균자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업의 시장배수가 상승한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
		이항모형	변동성	주가변동성이 상승한다면 주식옵션의 공정가치는 증가할 것이며, 주가변동성이 하락한다면 주식옵션의 공정가치는 하락할 것입니다.
<금융부채>				
매매목적파생상품부채	5,436,478	선도환 평가법 및 Zero Coupon SWAP평가법 등	선도환율 및 CRS금리 등	FX Forward를 선도환 평가법과 Zero Coupon SWAP평가법을 이용하여 평가하여 두 결과값이 일치함을 확인하여 평가합니다.

(10) 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 외화증권(기타)	매출액증가율, 세전영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업이익률은 평가대상기업의 과거 재무제표와 산업전망자료를 기초로 산출되었습니다
	가중평균자본비용	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 가중평균자본비용은 자산가격결정모델(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.
비상장신주인수권/ 장외주식옵션	변동성	기초자산이 속한 거래소의 120일 지수 변동성을 기초로 산출되었습니다.

(11) 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 공시되어있습니다.

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 당기손익-공정가치측정 금융자산 내에 공시하고 있습니다.

주석 - 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 표시되는 금융자산/부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
당기손익-공정가치측정유가증권	2,941,954,747	-	2,941,954,747	1,010,915,655	-	1931,039,092
대출채권	624,087,608	-	624,087,608	-	115,889,219	508,198,389
미수금	1,182,796,700	530,162,126	652,634,574	-	-	652,634,574
미회수채권	4,364,347	3,129,227	1,235,120	-	-	1,235,120
합계	4,753,203,402	533,291,353	4,219,912,049	1,010,915,655	115,889,219	3,093,107,175
금융부채:						
환매조건부채권매도	1,205,078,116	-	1,205,078,116	1,010,915,655	-	194,162,461
미지급금	1,154,995,299	530,162,126	624,833,174	-	-	624,833,174
미지급채무	3,129,227	3,129,227	-	-	-	-
기타차입금	103,500,000	-	103,500,000	-	-	103,500,000
합계	2,466,702,642	533,291,353	1,933,411,290	1,010,915,655	-	922,495,635

<전기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
당기손익-공정가치측정유가증권	1,983,514,189	-	1,983,514,189	793,255,256	-	1,190,258,933
대출채권	530,193,664	-	530,193,664	25,184,000	201,202,324	303,807,340
미수금	791,152,801	333,508,064	457,644,737	-	-	457,644,737
미회수채권	3,582,218	3,319,598	262,620	-	-	262,620
합계	3,308,442,872	336,827,662	2,971,615,210	818,439,256	201,202,324	1,951,973,630
금융부채:						
환매조건부채권매도	793,255,256	-	793,255,256	793,255,256	-	-
미지급금	731,595,807	333,508,064	398,087,744	-	-	398,087,744
미지급채무	5,817,919	3,319,598	2,498,322	-	-	2,498,322
기타차입금	47,184,000	-	47,184,000	25,184,000	-	22,000,000
합계	1,577,852,982	336,827,661	1,241,025,321	818,439,256	-	422,586,066

42. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	53,780,541	830,938,333	31,427,245	916,146,118
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	-	3,423	3,423
상각후원가측정금융자산(주1):	-	-	41,944,281	41,944,281
소계	53,780,541	830,938,333	73,374,948	958,093,822
금융부채:				
당기손익인식금융부채	5,368,291	-	-	5,368,291

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	16,651,291	865,868,893	24,930,455	907,450,639
상각후원가측정금융자산(주1):	-	-	39,109,925	39,109,925
소계	16,651,291	865,868,893	64,040,380	946,560,564
금융부채:				
당기손익인식금융부채	3,516,324	-	-	3,516,324

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	18,887,580	774,332,770	-	793,220,350
소계	18,887,580	774,332,770	-	793,220,350
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	31,089,323	-	-	31,089,323
상각후원가 측정 금융부채:	-	-	37,625,302	37,625,302
소계	31,089,323	-	37,625,302	68,714,625

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	13,563,534	812,362,580	-	825,926,113
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	-	-	-
상각후원가측정금융자산:	-	-	-	-
소계	13,563,534	812,362,580	-	825,926,113
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	4,140,591	-	-	4,140,591
상각후원가 측정 금융부채:	-	-	30,937,462	30,937,462
소계	4,140,591	-	30,937,462	35,078,053

주석 - 계속

43. 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	137,896	923,350	25,832	1,087,078
영업비용	99,671	861,010	55,632	1,016,313
영업이익(Ⅰ)	38,225	62,340	(29,800)	70,765
내부손익조정	(21,857)	(8,673)	30,530	-
영업이익(Ⅱ)	16,368	53,667	730	70,765
영업외손익	(53)	(252)	907	603
세전이익	16,315	53,416	1,637	71,368
법인세비용				(19,388)
당기순이익				51,980

주석 - 계속

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	155,382	874,887	14,559	1,044,828
영업비용	109,385	849,827	37,788	997,000
영업이익(Ⅰ)	45,997	25,060	(23,229)	47,828
내부손익조정	(22,211)	(6,769)	28,980	-
영업이익(Ⅱ)	23,786	18,291	5,751	47,828
영업외손익	18	(17)	(9)	(9)
세전이익	23,804	18,274	5,742	47,820
법인세비용				(13,268)
당기순이익				34,552

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.

44. 보고기간 후 사건

당사는 2020년 2월 14일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 57,708,950,000원)를 베스트솔루션제일차(주)와 베스트솔루션제이차(주)에 제3자배정증자 방법을 통해 유상증자 하였습니다.

45. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2020년 3월 19일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2020년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 이베스트투자증권주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사의 외부감사에관한법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

이베스트투자증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 이베스트투자증권주식회사(이하 "회사") 의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

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

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

Deloitte.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김우람 입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪鍾聲 (서명)

홍 종 성

2020년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

이베스트투자증권 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.
본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.
본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.
또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 적절 확인 검토하였습니다.

2020년 3 월 12 일

대 표 이 사 김 원 규 (서명)

내부회계관리자 정 종 열 (서명)

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사・세무・가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		6	1	2	1	6	9	5	4	7	7	-	-	26	22
투입 시간	분・반기검토	4	16	71	62	532	808	464	482	-	-	-	-	1,071	1,368
	감사	47	16	145	95	1,502	575	1,738	592	667	434	-	-	4,099	1,712
	합계	51	32	216	157	2,034	1,383	2,202	1,074	667	434	-	-	5,170	3,080

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.05.23 ~ 2019.10.30			10	일	
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2019.11.04 ~ 2019.11.08	5 일	8 명		1 명		중요왜곡표시위험의 식별 및 평가, 내부통제 이해 및 설계 평가
	2019.12.02 ~ 2019.12.27	19 일	13 명		3 명		내부통제 설계 및 운영의 효과성 평가
	2020.02.10 ~ 2020.02.21	10 일	6 명		3 명		내부통제 기말 운영평가, 별도 및 연결재무제표 관련 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.01.02, 2020.01.07			2	일	
	실사(입회)장소	이베스트투자증권 12층 회의실					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등					
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회		O	변호사조회	O
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회				
	수행시기	2019.09.06, 2019.12.19, 2020.03.12, 2020.03.19					

외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.09.06	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면 회의	내부회계 감사계획 및 핵심감사사항에 대한 커뮤니케이션, 2분기 검토결과 보고
2	2019.12.19	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면 회의	2019년 재무제표 감사계획 및 핵심감사사항에 대한 커뮤니케이션
3	2020.03.12	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면 회의	2019년 재무제표 감사 및 내부회계관리제도 감사 결과 보고
4	2020.03.19	감사위원회(회사), 업무수행이사(감사인)	전화 회의	내부회계관리제도 감사 결과 보고(추가 사항)