

이베스트투자증권주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 22 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지

제 21 기 2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지

이베스트투자증권주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	13
포괄손익계산서	15
자본변동표	17
현금흐름표	19
주석	21
내부회계관리제도 감사의견.....	161
외부감사 실시내용.....	171

독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 이베스트투자증권(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 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 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 3월 17일자 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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항입니다. 해당 사항들은 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 수익의인식을 판단해야 하는 수수료 수익은 경영진의 판단 및 주장이 개입될 여지가 있으며 이러한 판단 및 주장이 잘못 될 경우 수익인식 금액 및 인식 시기가 왜곡될 위험이 존재 합니다.

회사의 수수료수익은 180,452백만원이며(영업수익의 9%), 이 중 인수및주선수수료와 매수및합병수수료(이하 '기업금융 수수료')에 대한 수익인식 금액은 67,857백만원(수수료수익의 38%)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 감사 절차는 다음과 같습니다.

- 기업금융 수수료 발생시 계약서의 조건에 근거하여 수익인식 금액의 적정성 확인 및 이연인식 여부를 판단하는 회사의 주요 통제에 대하여 설계 및 운영의 효과성을 평가하였습니다.
- ① 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 발견된 경우 근거 증빙과 대사하는 추가적인 감사절차를 수행하였습니다.
 - ③ 기업금융 수수료 수익의 발생 및 인식시기의 적정성을 확인하기 위해 표본추출 방법을 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 기술함으로써 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.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2021년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 17일) 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 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 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 22 기 2020년 12월 31일 현재

제 21 기 2019년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 기	제 21 기
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,40,42	619,179,524,183	239,557,867,374
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,19,40,43	3,579,697,490,144	2,955,461,788,202
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,6,43	-	1,200,000,000
IV. 관계기업투자	8	28,801,131,238	12,196,721,240
V. 상각후원가측정대출채권	4,9,41,42,43,48	970,333,666,648	624,087,607,706
VI. 기타금융자산	4,9,10,42,43,48	2,515,677,108,086	665,324,816,887
VII. 유형자산	11,13	7,291,397,342	5,263,524,128
VIII. 무형자산	12	13,516,537,418	13,216,044,527
IX. 이연법인세자산	38	19,792,611,076	8,469,738,637
X. 기타자산	14	15,533,958,392	10,602,238,508
자 산 총 계		7,769,823,424,527	4,535,380,347,209
부 채			
I. 예수부채	15,16,42,43	1,640,940,279,296	1,012,026,267,147
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,17,19,42,43	920,478,318,810	412,473,385,272
III. 차입부채	15,18,42,43	1,976,625,815,080	1,904,058,542,537
IV. 기타금융부채	15,20,21,42,43	2,436,863,462,443	670,344,737,305
V. 총당부채	23	4,620,946,855	2,407,405,860
VI. 당기법인세부채		39,263,913,025	12,509,440,076
VII. 기타부채	22	10,023,291,836	6,611,716,646
부 채 총 계		7,028,816,027,345	4,020,431,494,843
자 본			
I. 자본금	26,46	335,114,900,000	277,405,950,000
II. 기타불입자본	27,46	23,546,405,027	(36,782,280,233)
III. 이익잉여금 (대손준비금 적립액) (대손준비금 적립예정액)	28	382,346,092,155 (3,637,917,734) (4,321,249,519)	274,325,182,599 (2,912,740,338) (725,177,396)
자 본 총 계		741,007,397,182	514,948,852,366
부 채 와 자 본 총 계		7,769,823,424,527	4,535,380,347,209

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 22 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 21 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제22기		제21기	
I. 영업수익			2,004,820,450,048		1,087,078,404,426
1. 수수료수익	30,41	180,452,031,395		113,481,083,873	
2. 금융상품평가및처분이익	31	701,396,099,340		336,149,755,879	
3. 파생상품평가및처분이익	32	980,092,439,620		553,937,408,905	
4. 이자수익	33,41	104,933,692,309		73,374,948,423	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		68,972,248,700		41,947,703,899	
(2) 기타 이자수익		35,961,443,609		31,427,244,524	
5. 외환거래이익	35	29,773,922,827		2,981,607,880	
6. 기타의영업수익	36	8,172,264,557		7,153,599,466	
II. 영업비용			1,850,585,989,874		1,016,312,984,370
1. 수수료비용	30	42,841,909,598		29,713,750,333	
2. 금융상품평가및처분손실	31	497,476,197,622		220,564,210,454	
3. 파생상품평가및처분손실	32	1,057,562,320,497		603,745,462,797	
4. 이자비용	33	32,999,452,437		37,625,302,248	
5. 신용손실충당금전입액	34	7,972,351,946		3,168,771,515	
6. 외환거래손실	35	24,404,818,109		2,699,283,196	
7. 판매비와관리비	37	187,328,939,665		118,796,203,827	
III. 영업이익			154,234,460,174		70,765,420,056
IV. 영업외수익			11,967,431,709		2,088,236,305
1. 지분법이익	8	11,601,720,760		736,794,865	
2. 유형자산관련이익		68,759,784		16,403,085	
3. 무형자산관련이익		176,500,000		717,920,000	
4. 기타		120,451,165		617,118,355	
V. 영업외비용			899,387,361		1,485,463,387
1. 지분법손실	8	688,565,291		1,155,414,215	
2. 유형자산관련손실		35,001,589		4,563,033	
3. 무형자산관련손실		2,728,000		-	
4. 기타		173,092,481		325,486,139	
VI. 법인세비용차감전순이익			165,302,504,522		71,368,192,974
VII. 법인세비용	38		39,891,631,226		19,387,785,441
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 121,089,623천원 전기 51,255,230천원)	28		125,410,873,296		51,980,407,533
IX. 기타포괄손익			-		-

포괄손익계산서 - 계속

과목	주석	제22기	제21기
X. 당기총포괄손익		125,410,873,296	51,980,407,533
XI. 주당손익	39		
1. 기본주당손익		2,400	1,142
2. 희석주당손익		2,071	1,142

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 22 기 2020년 1월 1일부터 12월 31일까지

제 21 기 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타		
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
2020.01.01	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
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(17,389,963,740)	(17,389,963,740)
유상증자	57,708,950,000	60,328,685,260	-	-	-	-	118,037,635,260
당기순이익	-	-	-	-	-	125,410,873,296	125,410,873,296
2020.12.31	335,114,900,000	70,091,441,833	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	382,346,092,155	741,007,397,182

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 22 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 21 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 기		제 21 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(72,837,951,438)		(562,165,926,950)
1. 당기순이익		125,410,873,296		51,980,407,533	
2. 조정	40	(237,114,133,236)		(638,429,152,180)	
3. 이자의 수취		89,155,425,895		72,165,637,777	
4. 배당금의 수취		7,124,362,953		6,980,514,982	
5. 이자의 지급		(32,954,449,630)		(38,651,857,234)	
6. 법인세의 지급		(24,460,030,716)		(16,211,477,828)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(19,741,043,328)		(10,122,111,079)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		2,781,770,930		2,292,768,279	
가. 차량운반구의 처분		239,500,000		68,500,000	
나. 비품의 처분		177,000		704,500	
다. 보증금의 감소		20,000,000		-	
라. 관계기업투자의 처분		2,398,093,930		2,123,563,779	
마. 회원권의 처분		124,000,000		100,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(22,522,814,258)		(12,414,879,358)	
가. 관계기업투자의 취득		8,307,000,000		7,231,000,000	
나. 회원권의 취득		-		24,000,000	
다. 비품의 취득		2,304,634,892		703,267,388	
라. 소프트웨어의 취득		11,631,179,366		4,069,203,500	
마. 보증금의 증가		-		387,408,470	
바. 기타공동기금 가입		280,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			154,442,673,297		581,844,829,202
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		330,798,520,828		602,427,644,970	
가. 단기차입금 순증가		212,760,885,568		114,154,859,762	
나. 환매조건부채권매도 순증가		-		411,822,860,610	
다. 유상증자		118,037,635,260		76,449,924,598	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(176,355,847,531)		(20,582,815,768)	
가. 환매조건부채권매도 순감소		155,193,613,025		-	
나. 리스료의 지급		3,772,270,766		3,411,055,148	
다. 현금배당		17,389,963,740		17,171,760,620	
IV. 현금및현금성자산의 증감(비배)			61,863,678,531		9,556,791,173
V. 기초의 현금및현금성자산			16,090,868,931		6,534,077,758
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			(784,954,585)		-
VII. 기말의 현금및현금성자산			77,169,592,877		16,090,868,931

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 22 기 2020년 1월 1일부터 12월 31일까지

제 21 기 2019년 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, 당기말 현재 납입자본금은 보통주 277,406백만원, 우선주 57,709백만원으로 총 335,115백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명		주 식 수	지 분 율
보통주	지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	61.7
	기타	21,242,000	38.3
	합계	55,481,190	100.0
우선주	베스트솔루션제일차주식회사	3,847,263	33.3
	베스트솔루션제이차주식회사	7,694,527	66.7
	합계	11,541,790	100.0

(주) 당사는 2020년 2월 14일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)를 제3자배정 방법을 통해 유상증자 하였습니다(주석26 참조).

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) 당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

③ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

① 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

주석 - 계속

③ 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

주석 - 계속

⑥ 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

⑦ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

주식 - 계속

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.

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

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.

주석 - 계속

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 않습니다.

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

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

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

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

주식 - 계속

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

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

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.

주식 - 계속

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.

주석 - 계속

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

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.

주석 - 계속

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 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 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 않습니다.

주식 - 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 않습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이란 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

주식 - 계속

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 설정물표를 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.

주석 - 계속

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 대해 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.

주식 - 계속

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.

주식 - 계속

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정 가치순액 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 재분류하게 되는 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.

주식 - 계속

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 장부금액의 일부를 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 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

주식 - 계속

③ 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품(전환우선주)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 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

⑥ 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 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 현재가치

주식 - 계속

와 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.

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.

주식 - 계속

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.

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

주석2에 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.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

주석43에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석43은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

상각후원가측정금융자산 등에 대해 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대 현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

주석 - 계속

주석2에서 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. 자산의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 당사는 양적·질적인 합리적이고 뒷받침될 수 있는 미래전망정보를 고려하고 있습니다.

(3) 리스기간

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

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

주석 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익-공정 가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	542,009,931	-	542,009,931
당기손익-공정가치측정유가증권	3,571,301,779	528,873	-	-	-	3,571,830,652
파생상품	-	-	7,866,838	-	-	7,866,838
상각후원가측정대출채권	-	-	-	970,333,667	-	970,333,667
기타금융자산(주1)	-	-	-	2,515,677,108	-	2,515,677,108
합계	3,571,301,779	528,873	7,866,838	4,028,020,706	-	7,607,718,196

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익-공정 가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	223,466,998	-	223,466,998
당기손익-공정가치측정유가증권	2,941,954,747	10,963,743	-	-	-	2,952,918,490
파생상품	-	-	2,543,298	-	-	2,543,298
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주1)	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
상각후원가측정대출채권	-	-	-	624,087,608	-	624,087,608
기타금융자산(주2)	-	-	-	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) 증권업협회비로서 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산으로 계정 재분류하였습니다.

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

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융	718,631,942	384,311,161
손해배상공동기금	한국거래소	27,564,782	22,403,136
소계		746,196,724	406,714,297
상각후원가측정금융자산(예치금)			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융	135,477,184	501,629
대차거래이행보증금	한국증권금융	192,620,997	57,500,000
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	63,100,014	55,089,449
유통금융담보금	한국증권금융	29,700,000	26,100,000
특정예금(주2)	(주)우리은행 등	20,500	20,500
장내파생상품매매증거금	한국증권금융	75,000,000	53,000,000
주식매매증거금	한국증권금융	14,087,729	3,117,706
기타(정기예금)(주2)	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	26,178,342	22,146,561
스왑증거금		2,300,000	-
소계		541,484,766	220,475,845
합계		1,287,681,490	627,190,142

(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.

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래	한국예탁결제원	422,739,007	166,277,633	질권설정
		한국증권금융	31,172,590	58,181,194	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	34,270,070	57,802,980	질권설정
국채	유통금융	한국증권금융	-	-	질권설정
	대차거래	한국증권금융	117,302,145	34,093,917	질권설정
		한국예탁결제원	86,098,073	-	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	-	-	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	-	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	-	질권설정
	증권시장거래증거금	한국거래소	-	-	질권설정
특수채	대차거래	한국예탁결제원	10,103,261	-	질권설정
		한국증권금융	129,216,919	24,313,637	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	19,687,905	-	질권설정
	증권시장거래증거금	한국거래소	15,078,440	-	질권설정
회사채	대차거래	한국예탁결제원	5,009,543	-	질권설정
		한국증권금융	297,161,993	420,638,610	질권설정
전단채	자금 차입 담보	비디에스에프제이십차주	10,000,000	40,000,000	질권설정
		여의제삼차주	25,000,000	53,000,000	질권설정
		여의제사차주	9,000,000	10,500,000	질권설정
			1,211,839,946	864,807,971	

주식 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	77,169,593	16,090,869
예치금	542,009,931	223,466,998
합계	619,179,524	239,557,867

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	997,622	865,982
외화예금	10,464,014	8,873,359
당좌예금	407,957	851,528
MMDA	15,300,000	5,500,000
발행어음	30,000,000	-
기타예금	20,000,000	-
합계	77,169,593	16,090,869

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	136,002,350	1,077,637
대차거래이행보증금	192,620,997	57,500,000
장내파생상품거래예치금	63,100,014	55,089,449
장내파생상품매매증거금	75,000,000	53,000,000
주식매매증거금	14,087,728	3,117,706
스왑증거금	2,300,000	-
유통금융담보금	29,700,000	26,100,000
특정예금	20,500	20,500
기타예치금	26,178,342	21,561,707
정기예적금	3,000,000	3,000,000
저축성보험예금	-	3,000,000
합계	542,009,931	223,466,999

주식 - 계속

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정유가증권		
주식	547,466,349	211,371,806
상품주식	512,848,240	194,655,643
상환전환우선주	34,618,109	16,716,163
출자금	55,424,978	24,309,306
신주인수권	6,775,447	5,402,280
국채·지방채	464,984,651	247,230,204
금융채·특수채	593,659,738	556,682,226
회사채	811,209,472	943,977,722
전자단기사채	67,862,970	103,500,000
집합투자증권	247,367,527	414,324,081
외화증권	205,041	17,111,322
투자자예탁금별도예치금(신탁)	740,943,431	391,603,370
손해배상공동기금	27,564,782	22,403,136
파생결합증권	528,873	10,963,743
기타	7,837,393	4,039,295
소계	3,571,830,652	2,952,918,490
파생상품자산(주석19 참조)		
장내파생상품	6,997,233	2,039,771
장외파생상품	869,606	503,527
소계	7,866,838	2,543,298
합계	3,579,697,490	2,955,461,788

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 평가내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	516,571,451	547,466,349	30,894,898
출자금	45,267,769	55,424,978	10,157,209
신주인수권	5,317,247	6,775,447	1,458,200
국채·지방채	465,559,800	464,984,651	(575,149)
금융채·특수채	594,539,816	593,659,738	(880,078)
회사채	783,508,648	811,209,472	27,700,824
전자단기사채	67,860,932	67,862,970	2,038
집합투자증권	44,075,915	47,949,629	3,873,714
집합투자증권(상장지수펀드)	197,581,343	199,417,898	1,836,554
외화증권	194,815	205,041	10,226
투자자예탁금별도예치금(신탁)	734,787,261	740,943,431	6,156,170
손해배상공동기금	27,564,782	27,564,782	-
주식워런트증권	246,064	528,873	282,808
기타	7,784,295	7,837,393	53,098
합계	3,490,860,138	3,571,830,652	80,970,512

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
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

(4) 전기말에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 계상된 증권업협회비 1,200 백만원은 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산으로 계정재분류하였습니다.

주식 - 계속

7. 종속기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

종속기업명	주요 영업활동	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
부산초량이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남신장이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트호매실제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
강릉베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
스타세븐원주베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남미사이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
희진제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
시흥대야이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
반디제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광주농성이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이프성수제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
성수이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
빅토리제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구수성이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
순천덕암이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이프다산제삼차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
파주운정이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광양광영이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
도안이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
재연제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
선화1베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
석우제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
오엠유동화제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
한강베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
와이디투이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
모현베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
용인죽전이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
고산베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제철차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스알파제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제삼차(주)	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.

주식 - 계속

<전기말>

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

(2) 보고기간종료일 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
부산초량이베스트(주)	8,111,882	8,191,879	(80,016)	(79,998)	(79,998)
하남신장이베스트(주)	7,330,008	7,399,811	(70,016)	(69,825)	(69,825)
이베스트호매실제일차(주)	5,148,010	5,192,444	(12)	71	71
강릉베스트(주)	5,064,140	5,114,162	(50,033)	(50,011)	(50,011)
스타세븐원주베스트(주)	5,065,362	5,115,369	(50,006)	(50,006)	(50,006)
하남미사이베스트(주)	5,091,603	5,141,627	27,480	27,492	27,492
희진제일차(주)	3,679,542	3,560,386	119,036	119,156	119,156
시흥대야이베스트(주)	2,022,085	2,069,617	(47,536)	(47,533)	(47,533)
반디제이차(주)	4,046,957	4,064,664	(17,805)	(17,708)	(17,708)
광주농성이베스트(주)	5,065,427	5,115,421	(50,024)	(49,994)	(49,994)
이프성수제일차(주)	5,041,179	5,091,081	(49,916)	(49,903)	(49,903)
성수이베스트(주)	5,128,181	5,178,197	(50,036)	(50,017)	(50,017)
빅토리제이차(주)	4,211,237	4,230,049	(18,817)	(18,823)	(18,823)
대구수성이베스트(주)	10,123,712	10,223,734	(100,036)	(100,021)	(100,021)
순천덕암이베스트(주)	8,069,320	8,149,330	(80,021)	(80,010)	(80,010)
이프다산제삼차(주)	10,306,360	10,405,945	(99,757)	(99,586)	(99,586)
파주운정이베스트(주)	8,251,191	8,331,142	(80,012)	(79,951)	(79,951)

주식 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
광양광영이베스트(주)	10,257,775	10,357,751	(100,000)	(99,976)	(99,976)
도안이베스트(주)	10,142,600	10,242,603	(100,016)	(100,003)	(100,003)
재연제일차(주)	500,038	505,042	(5,006)	(5,005)	(5,005)
세종베스트제일차(주)	7,758	492,390	(484,633)	(484,633)	(484,633)
선화1베스트제일차(주)	1,987	2,000	(14)	(14)	(14)
석우제일차(주)	192,500	192,500	(2)	(2)	(2)
오엠유동화제일차(주)	4,514,917	4,559,919	(45,010)	(45,002)	(45,002)
한강베스트제일차(주)	5,066,390	5,108,559	(42,176)	(42,171)	(42,171)
고산베스트제일차(주)	10,070,966	10,162,973	(92,014)	(92,009)	(92,009)
모현베스트(주)	5,050,262	5,100,260	(50,000)	(49,999)	(49,999)
용인죽전이베스트(주)	6,056,430	6,115,370	(58,940)	(58,940)	(58,940)
와이디투이베스트(주)	1,002,958	1,013,000	(10,044)	(10,043)	(10,043)
킹스파크제철차(주)	12,134,525	12,291,009	(156,488)	(156,484)	(156,484)
킹스알파제일차(주)	5,329,010	5,379,008	(50,001)	(49,999)	(49,999)
킹스파크제삼차(주)	297,197	300,197	(3,000)	(3,000)	(3,000)

<전기말>

(단위:천원)

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

(3) 보고기간종료일 현재 종속기업투자로 인식한 장부금액은 없으며, 종속기업인 자산유동화회사에 대한 대출채권은 상각후원가측정금융자산으로 인식하였습니다.

주석 - 계속

8. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호(주1)	대한민국	10	0.69	11,405
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13호(주1)	대한민국	3	0.95	1,958
이베스트 시노 신기술조합 제1호(주1)	대한민국	100	6.13	93,726
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	대한민국	100	6.25	115,388
이베스트 신기술조합 제7호(주1)	대한민국	100	3.85	96,362
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호(주1)	대한민국	1	0.02	980
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주1)	대한민국	202,745,237	4.02	273,924
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주1)	대한민국	330	12.09	318,659
이베스트에이아이피신기술조합제1호	대한민국	341	22.73	340,241
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	대한민국	500,000,000	20.54	8,753,834
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주1)	대한민국	30	1.54	36,571
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	37.74	3,655,467
엔에이치바이오제1호신기술조합	대한민국	1,700	32.69	2,472,530
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주1)	대한민국	20	1.29	24,923
이베스트엑시프렌드 신기술투자조합(주1)	대한민국	250,000,000	8.06	290,911
이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주1)	대한민국	500,000,000	7.76	459,960
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	500	23.26	479,594
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	483,941
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	479,403
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	899,168
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	578,314
이베스트-퀵리 신기술조합 제17호	대한민국	500,000,000	46.73	516,000
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	478,696
이베스트-유레카 신기술조합 제20호(주1)	대한민국	100	5.68	98,034
이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합(주1)	대한민국	1	0.12	989
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	1,289,781
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호(주1)	대한민국	1	0.05	996
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	500,000,000	3.24	469,576
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II (주1)	대한민국	1,000,000	0.10	944
이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호	대한민국	500	24.51	490,003
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호(주1)	대한민국	1,000,000	0.01	960
이베스트 신기술조합 제26호(주1)	대한민국	1	0.02	985

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	492,430
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호(주1)	대한민국	1,000,000	0.03	979
이베스트 신기술조합 제28호(주1)	대한민국	1	0.03	985
에이티피이베스트신기술조합제1호(주1)	대한민국	5,000	8.36	488,787
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	1,485,475
헬시언 헬스케어 인베스트먼트(주1)	대한민국	200,000,000	8.05	197,591
요즈마 글로벌 S펀드 3호(주1)	대한민국	1,000,000	0.00	2,445
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.10	489,484
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(주1)	대한민국	1,000,000	0.05	991
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호(주1)	대한민국	1,000,000	0.02	977
요즈마 글로벌 S펀드 4호(주1)	대한민국	1,000,000	0.02	992
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호(주1)	대한민국	100	0.05	979
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호(주1)	대한민국	1	0.09	998
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호(주1)	대한민국	1,000,000	0.01	999
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주1)	대한민국	40	0.76	39,865
이베스트제이스신기술조합40호(주1)	대한민국	1,150,000,000	9.46	1,138,508
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주1)	대한민국	500,000,000	7.56	753,003
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호(주1)	대한민국	1	0.05	968
이베스트 신기술조합 제43호(주1)	대한민국	500	19.84	489,473
이베스트스톤신기술조합제1호(주1)	대한민국	1	0.22	980
합계				28,801,132

(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	10,829
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

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
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
이베스트엑스프렌드 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.

(2) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,659,996	6,220	61,156	61,156
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	223,478	17,899	212,124	212,124
이베스트 시노 신기술조합 제일호	1,527,741	-	(4,001)	(3,467)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	1,846,206	-	65,908	281,630
이베스트 신기술조합 제7호	2,505,424	-	(45,853)	(45,426)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	5,009,285	-	(54,114)	(53,662)
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	6,816,079	-	2,093,653	2,105,370
이베스트하이테크신기술사업투자조합	2,636,183	-	(53,089)	(53,089)
이베스트에이아이피신기술조합제1호	1,497,059	-	(753,276)	(753,276)
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	42,625,814	-	40,246,023	40,246,023
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	2,374,672	-	88,751	437,063
KTBN 14호 벤처투자조합	9,788,307	101,319	4,594,901	4,594,901
엔에이치바이오제1호신기술조합	7,577,443	14,410	2,797,351	2,767,843

주식 - 계속

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,931,505	-	90,524	392,365
이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합	3,607,294	-	482,866	482,866
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	6,014,613	90,327	(174,628)	(174,628)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	2,062,255	-	(46,014)	(45,444)
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,732,508	-	(13,288)	(13,288)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,083,451	-	(25,614)	(24,936)
이베스트신기술사업투자조합제9호	2,518,571	-	(331,533)	(331,533)
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,486,749	-	(38,032)	(58,585)
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	1,104,239	-	18,153	18,430
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,033,984	-	(3,134)	(2,835)
이베스트-유레카 신기술조합 제20호	1,725,392	-	(34,608)	(34,608)
이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합	792,121	-	(5,660)	(5,660)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	3,010,610	1,121	(490,511)	(490,511)
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	2,113,450	-	(7,550)	(7,550)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	14,513,833	1	(836,276)	(940,367)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	950,217	4,240	(60,078)	(56,023)
이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호	1,999,211	-	(40,860)	(40,789)
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	6,497,701	-	(270,631)	(268,151)
이베스트 신기술조합 제26호	5,911,950	-	(90,207)	(90,050)
이베스트 신기술조합 제27호	1,576,759	-	(24,295)	(24,241)
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	3,582,435	-	(77,315)	(78,565)
이베스트 신기술조합 제28호	2,956,881	-	(45,189)	(45,119)
에이티피이베스트신기술조합제1호	5,843,641	-	(134,190)	(134,059)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	3,268,567	521	(31,954)	(31,954)
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	2,454,079	990	(4,289)	(23,889)
요즈마 글로벌 시펀드 3호	83,318,380	-	13,618,626	13,653,726
이베스트 신기술조합 제31호	2,320,154	-	(49,903)	(49,846)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	2,129,991	-	(45,195)	(45,186)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	4,323,451	-	(95,360)	(95,246)
요즈마 글로벌 시펀드 4호	5,436,655	-	(42,345)	(44,345)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	2,153,721	-	(46,309)	(46,279)
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	1,058,882	-	(2,118)	(2,118)
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	11,959,890	-	(12,110)	(12,110)
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,222,363	-	(17,674)	(17,637)
이베스트제이스신기술조합40호	12,038,486	-	(121,639)	(121,514)
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	9,954,699	-	2,708,007	2,890,500

주식 - 계속

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	2,072,486	-	(69,521)	(69,514)
이베스트 신기술조합 제43호	2,466,942	-	(53,078)	(53,058)
이베스트스톤신기술조합제1호	453,726	-	(9,274)	(9,274)

<전기말>

(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)
이베스트엑시스프렌드 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)

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상황	지분법손익	대체	기말
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	10,829	-	-	576	-	11,405
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호	13,612	-	19,819	8,165	-	1,958
이베스트 시노 신기술조합 제일호	93,939	-	-	(213)	-	93,726
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	97,786	-	-	17,602	-	115,388
이베스트 신기술조합 제7호	98,110	-	-	(1,747)	-	96,362
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	991	-	-	(10)	-	980
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	286,568	-	97,255	84,610	-	273,924
이베스트하이테크신기술사업투자조합	325,077	-	-	(6,417)	-	318,659
이베스트에이아이피신기술조합제1호	670,531	-	159,091	(171,199)	-	340,241
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	488,725	-	-	8,265,109	-	8,753,834
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	29,840	-	-	6,731	-	36,571
KTBN 14호 벤처투자조합	1,921,542	-	-	1,733,925	-	3,655,467
엔에이치바이오제1호신기술조합	1,567,658	-	-	904,872	-	2,472,530
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	19,860	-	-	5,063	-	24,923
이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합	498,874	-	330,645	122,682	-	290,911
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	473,518	-	-	(13,558)	-	459,960
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	490,163	-	-	(10,568)	-	479,594
이베스트에이아이피신기술조합제2호	492,527	-	-	(8,586)	-	483,941
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	490,437	-	-	(11,034)	-	479,403
이베스트신기술사업투자조합제9호	1,017,531	-	-	(118,362)	-	899,168
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	292,325	300,000	-	(14,011)	-	578,314
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	507,388	-	-	8,612	-	516,000
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	489,985	-	-	(11,288)	-	478,696
이베스트-유레카 신기술조합 제20호	-	100,000	-	(1,966)	-	98,034
이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합	-	1,000	-	(11)	-	989
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	-	1,500,000	-	(210,219)	-	1,289,781
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	-	1,000	-	(4)	-	996
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	-	500,000	-	(30,424)	-	469,576
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	-	1,000	-	(56)	-	944
이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호	-	500,000	-	(9,997)	-	490,003
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	-	1,000	-	(40)	-	960
이베스트 신기술조합 제26호	-	1,000	-	(15)	-	985
이베스트 신기술조합 제27호	-	500,000	-	(7,570)	-	492,430
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	-	1,000	-	(21)	-	979
이베스트 신기술조합 제28호	-	1,000	-	(15)	-	985
에이티피이베스트신기술조합제1호	-	500,000	-	(11,213)	-	488,787

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상황	지분법손익	대체	기말
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	-	1,500,000	-	(14,525)	-	1,485,475
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	-	200,000	-	(2,409)	-	197,591
요즈마 글로벌 S펀드 3호	-	1,000	-	1,445	-	2,445
이베스트 신기술조합 제31호	-	500,000	-	(10,516)	-	489,484
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	-	1,000	-	(9)	-	991
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	-	1,000	-	(23)	-	977
요즈마 글로벌 S펀드 4호	-	1,000	-	(8)	-	992
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	-	1,000	-	(21)	-	979
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	-	1,000	-	(2)	-	998
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	-	1,000	-	(1)	-	999
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	-	40,000	-	(135)	-	39,865
이베스트제이스신기술조합40호	-	1,150,000	-	(11,492)	-	1,138,508
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	-	500,000	-	253,003	-	753,003
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	-	1,000	-	(32)	-	968
이베스트 신기술조합 제43호	-	500,000	-	(10,527)	-	489,473
이베스트스톤신기술조합제1호	-	1,000	-	(20)	-	980
이베스트 신기술조합 제2호	442,135	-	501,543	59,408	-	-
이베스트-지투지 신기술조합 제37호	-	1,000	990	(10)	-	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호	96,815	-	202,325	105,510	-	-
이베스트 신기술조합 제3호	1,062,307	-	1,086,426	24,120	-	-
케이클라비스남양주PFV제14호 주식회사	217,652	-	-	-	(217,652)	-
합 계	12,196,725	8,307,000	2,398,094	10,913,159	(217,652)	28,801,132

<전기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상황	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 제9호	10,297	-	-	532	10,829
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13호	48,181	-	36,492	1,923	13,612
이베스트 시노 신기술조합 제1호	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

주식 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	지분법손익	기말
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
이베스트엑시스프렌드 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	2,014,689	(531,337)	12,196,725

주석 - 계속

9. 상각후원가측정금융자산 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권		
신용공여금(주1)	649,151,807	398,080,920
환매조건부채권매수	126,000,000	109,400,000
대여금	4,678,724	7,066,380
대출금	2,500,000	-
매입대출채권	14,212,454	15,704,785
사모사채	210,250,000	118,627,000
소계	1,006,792,985	648,879,085
이연대출부대손익(주2)	(12,831,834)	(7,149,027)
손실충당금	(23,627,484)	(17,642,451)
순장부가액	970,333,667	624,087,607
기타금융자산(주3)		
미수금	2,500,348,175	652,634,574
미수수익	17,101,988	13,044,546
임차보증금	2,690,004	2,710,004
미회수채권	307,189	1,235,120
소계	2,520,447,356	669,624,244
현재가치할인차금	(41,758)	(38,930)
손실충당금	(4,728,489)	(4,260,498)
순장부가액	2,515,677,108	665,324,817
합계	3,486,010,775	1,289,412,425

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 금리는 기간별로 연 4.5%~9.8%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며, 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편, 당사는 투자자가 예약하고 있는 유가증권에 대해 전일종가의 55%~70% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있으며, 동 대출금의 금리는 종목군별로 연 8.0%~9.4%이고 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

(주2) 사모사채 인수 관련 수수료 중 한 시점에 인식하지 않는 수수료 부분은 이연대출부대손익으로 인식하였습니다.

(주3) 기타금융자산의 항목별 세부내역은 주석10에 기재되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
신용공여금	160,307	69,118
대출금	65,143	-
매입대출채권	14,212,454	14,448,142
사모사채	9,189,580	3,125,191
소계	23,627,484	17,642,451
기타금융자산		
미수금	845,636	432,557
미수수익	3,882,853	3,827,941
소계	4,728,489	4,260,498
합계	28,355,973	21,902,949

주식 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,875,647	321,510	18,705,792	21,902,949
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(220,843)	(252,392)	473,235	-
손실충당금의 재측정	(211,937)	91,128	3,828,761	3,707,952
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	2,567,620	60	177,392	2,745,072
기말금액	5,010,487	160,306	23,185,180	28,355,973

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
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
기말금액	2,875,647	321,510	18,705,792	21,902,948

주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산 총 장부금액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	1,290,102,015	8,438,880	19,962,435	1,318,503,330
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,000,000)	(8,000,000)	15,000,000	-
채권의 증가 또는 회수(주1)	2,208,419,168	1,397,093	(1,079,251)	2,208,737,010
기말금액	3,491,521,183	1,835,973	33,883,184	3,527,240,340

(주1) 대출채권의 처분이 포함되어 있으며, 당기 중 처분으로 인한 손실은 120백만원입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
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 회수(주1)	307,623,260	(7,802,499)	393,874	300,214,635
기말금액	1,290,102,015	8,438,880	19,962,435	1,318,503,330

(주1) 대출채권의 처분이 포함되어 있으며, 전기 중 처분으로 인한 손익은 없습니다.

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	7,149,027	2,334,534
신규발생	19,375,148	8,251,765
상각액	(13,692,341)	(3,437,272)
기말	12,831,834	7,149,027

주식 - 계속

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금		
자기매매미수금	152,817,360	93,017,121
위탁매매미수금	2,345,528,110	556,742,909
해외미수금	1,177,947	2,302,704
기타미수금	824,758	571,841
손실충당금	(845,637)	(432,557)
소계	2,499,502,538	652,202,018
미수수익		
미수수료	1,224,927	967,727
미수이자	7,627,949	5,517,015
미수배당금	469,430	-
기타미수수익	7,779,682	6,559,804
손실충당금	(3,882,853)	(3,827,941)
소계	13,219,135	9,216,605
보증금		
임차보증금	2,690,004	2,710,004
현재가치할인차금	(41,758)	(38,930)
소계	2,648,246	2,671,074
미회수채권	307,189	1,235,120
합계	2,515,677,108	665,324,817

주식 - 계속

11. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	772,864	(498,971)	273,893
비품	28,307,374	(23,972,416)	4,334,958
사용권자산(주1)	6,920,902	(4,238,356)	2,682,546
합계	36,001,140	(28,709,743)	7,291,397

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석13에 기재하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

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

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석13에 기재하였습니다.

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	감가상각비	기말
차량운반구	659,191	-	(205,421)	(179,877)	273,893
비품	2,597,985	2,904,015	(498)	(1,166,544)	4,334,958
사용권자산(주1)	2,006,348	8,588,475	(3,833,566)	(4,078,711)	2,682,546
합계	5,263,524	11,492,490	(4,039,485)	(5,425,132)	7,291,397

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주식13에 기재하였습니다.

<전기>

(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
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) 사용권자산의 세부 변동내역은 주식13에 기재하였습니다.

(3) 보험가입자산

당기말 현재 회사가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	8,026,644	롯데손해보험

주식 - 계속

12. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	4,377,970	-	(1,637,212)	2,740,758
기타회원권	316,070	-	-	316,070
소프트웨어	54,324,741	(47,801,464)	-	6,523,277
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	3,924,714
합계	67,603,213	(52,449,464)	(1,637,212)	13,516,537

<전기말>

(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

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	손상차손 및 환입	기말
골프회원권	2,564,258	-	-	-	176,500	2,740,758
기타회원권	442,798	-	(126,728)	-	-	316,070
소프트웨어	6,552,556	2,153,461	-	(2,182,740)	-	6,523,277
산업재산권	11,718	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	280,000	-	-	-	3,924,714
합계	13,216,044	2,433,461	(126,728)	(2,182,740)	176,500	13,516,537

<전기>

(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

13. 사용권자산

(1) 보고기간종료일 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	비품	합계
취득금액	6,444,826	461,240	14,836	6,920,902
감가상각누계액	(4,094,474)	(136,464)	(7,418)	(4,238,356)
손상차손누계액	-	-	-	-
장부금액	2,350,352	324,776	7,418	2,682,546

주식 - 계속

<전기말>

(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

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

<당기>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	비품	합계
기초	1,875,330	131,018	-	2,006,348
취득(증가)	8,244,266	329,373	14,836	8,588,475
해지 등(감소)	(3,814,917)	(18,649)	-	(3,833,566)
감가상각비	(3,954,327)	(116,966)	(7,418)	(4,078,711)
손상	-	-	-	-
기말	2,350,352	324,776	7,418	2,682,546

<전기>

(단위:천원)

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

당기 및 전기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총장부금액은 각각 8,588백만원과 599백만원입니다.

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 리스 관련 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	금액
사용권자산 감가상각비	(4,078,711)
리스부채 이자비용	(230,775)
단기리스 관련비용	(147,363)
소액리스자산 관련비용	(157,389)
리스부채측정치에 포함 되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-
합계	(4,614,238)

<전기>

(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)

주식 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	금액
리스원금	3,772,271
리스이자	230,775
단기리스	147,363
소액리스자산	157,389
합계	4,307,798

<전기>

(단위:천원)

구분	금액
리스원금	3,411,055
리스이자	123,495
단기리스	195,150
소액리스자산	118,824
합계	3,848,524

14. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	12,179,991	6,511,018
선급비용	3,301,467	3,979,295
선급제세	-	59,425
기타보증금	52,500	52,500
합계	15,533,958	10,602,238

주석 - 계속

15. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	매도유가증권	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,640,940,279	1,640,940,279
당기손익-공정가치측정유가증권	906,537,180	-	-	906,537,180
파생상품	-	13,941,139	-	13,941,139
차입부채	-	-	1,976,625,815	1,976,625,815
기타금융부채	-	-	2,436,863,462	2,436,863,462
합계	906,537,180	13,941,139	6,054,429,556	6,974,907,875

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	매도유가증권	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,012,026,267	1,012,026,267
당기손익-공정가치측정유가증권	394,316,400	-	-	394,316,400
파생상품	-	18,156,985	-	18,156,985
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

주석 - 계속

16. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	730,024,789	334,690,489
장내파생상품거래예수금	226,598,513	197,677,957
집합투자증권투자자예수금	135,477,184	501,639
기타예수금	133,317	304,104
소계	1,092,233,803	533,174,189
수입담보금		
대여담보금(주1)	548,706,476	464,948,499
스왑담보금	-	13,903,580
소계	548,706,476	478,852,079
합계	1,640,940,279	1,012,026,268

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

주식 - 계속

17. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권		
주식	14,493,911	43,200,587
국채	313,646,669	310,940,973
특수채	240,671,600	40,174,840
기타	337,725,000	-
소계	906,537,180	394,316,400
파생상품부채(주석19 참조)		
장내파생상품	7,518,345	12,720,508
장외파생상품	6,422,794	5,436,478
소계	13,941,139	18,156,986
합계	920,478,319	412,473,386

주석 - 계속

18. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.12%	122,741,312
	담보금융지원차입금	한국증권금융	1.64%	100,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융	0.77~0.90%	70,000,000
	기업어음증권	부국증권	2.01%	50,000,000
		우리종합금융	1.55%	10,000,000
		하이투자증권	1.24~1.36%	25,000,000
		흥국증권	1.31~3.05%	195,000,000
		BNK투자증권	1.38~1.39%	20,000,000
		KTB투자증권	1.33~1.38%	70,000,000
	전자단기사채	KTB투자증권	1.24~1.37%	70,000,000
		우리종합금융	1.55%	20,000,000
		하이투자증권	1.24~1.29%	35,000,000
		흥국증권	1.25~1.60%	65,000,000
		IBK투자증권(전단체)	1.24%	10,000,000
		BNK투자증권(전단체)	1.27%	20,000,000
	기타	비디에스에프제이십차주	4.80%	10,000,000
		여의제삼차주	4.30%	25,000,000
		여의제사차주	4.40%	9,000,000
환매조건부채권매도	대고객		0.63~1.00%	862,132,738
	대기관		0.10~0.73%	187,751,765
합계				1,976,625,815

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.92%	125,480,426
	담보금융지원차입금	한국증권금융	2.06%	80,000,000
	기타증권차입금	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(주)	4.80%	40,000,000
		여의제삼차(주)	4.30%	53,000,000
여의제사차(주)		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

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	113,945,250	167,671,549	74,075,983	385,372,688
특수채	423,512,259	9,984,290	359,751,347	158,622,893
회사채	387,019,115	-	300,652,475	5,160,639
합계	924,476,624	177,655,839	734,479,805	549,156,220
편입비율	107%	95%	108%	105%

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

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

주식 - 계속

19. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품(주1)				
매수주가지수옵션	6,997,233	-	2,022,883	-
매수개별주식옵션	-	-	16,889	-
매도주가지수옵션	-	7,518,345	-	12,678,350
매도개별주식옵션	-	-	-	42,158
소계	6,997,233	7,518,345	2,039,772	12,720,508
장외파생상품				
상품스왑	-	-	-	2,258,270
통화선도	840,291	6,526,719	361,255	3,178,207
매수주식옵션	62,579	-	142,272	-
소계	902,870	6,526,719	503,527	5,436,477
신용위험조정액				
거래일평가손익조정액	(33,264)	(103,925)	-	-
합계	7,866,839	13,941,139	2,543,298	18,156,986

(주1) 보고기간말 현재의 선물 관련 자산 및 부채는 기타금융자산(부채)에 포함되어 있습니다.

주식 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	411,188,040	61,520	430,506,500	(1,370)
통화선물	184,418,445	(160,666)	78,365,865	(133,748)
매수주가지수옵션	437,172,670	4,669,038	958,938,723	(56,196)
매도주가지수옵션	493,717,043	(4,947,389)	3,190,195,315	(3,872,504)
매수개별주식옵션	-	-	4,744,268	(4,168)
매도개별주식옵션	-	-	2,578,847	(7,223)
주가지수선물	396,006,557	16,549,557	611,135,869	(18,569,355)
개별주식선물	459,393,328	(34,132,393)	58,436,532	(586,469)
상품선물	-	-	35,269	505
합계	2,381,896,083	(17,960,334)	5,334,937,188	(23,230,527)

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 당기손익-공정가치측정금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주석4 참조), 이자율선물 및 통화선물 계약에는 각각 환매조건부채권매도에 편입된 당기손익-공정가치측정금융자산과 해외선물거래관련 외화예치금의 금리, 환위험을 헤지하기 위해 체결한 부문이 포함되어 있습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
통화선도	269,011,293	(5,615,767)	155,027,744	(2,816,952)
상품스왑	-	-	16,525,366	(2,124,384)
매수주식옵션	700,000	(42,421)	2,700,000	37,272
합계	269,711,293	(5,658,188)	174,253,110	(4,904,064)

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품				
이자율선물	157,440	95,920	119,080	120,450
통화선물	613,028	773,694	289,530	423,278
매수주가지수옵션	5,315,075	646,037	400,422	456,618
매도주가지수옵션	692,931	5,640,320	991,330	4,863,834
매수개별주식옵션	-	-	827	4,995
매도개별주식옵션	-	-	2,864	10,086
주가지수선물	17,956,334	1,406,777	254,917	18,824,272
개별주식선물	673,336	34,805,730	346,407	932,875
상품선물	-	-	505	-
소계	25,408,144	43,368,478	2,405,882	25,636,408
장외파생상품				
통화선도	807,027	6,422,794	361,255	3,178,207
상품스왑	-	-	-	2,124,384
매수주식옵션	-	42,421	37,272	-
소계	807,027	6,465,215	398,527	5,302,591
합계	26,215,171	49,833,693	2,804,409	30,938,999

주석 - 계속

(5) 당기 및 전기 중 파생상품과 관련된 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
장내파생상품				
이자율선물	15,834,934	15,686,724	13,884,062	17,145,639
통화선물	53,478,279	51,470,906	38,695,281	37,442,685
주식옵션	281,529,417	372,603,221	261,606,143	273,932,063
주가선물	602,277,627	567,387,951	236,606,657	244,185,185
상품선물	283,641	393,721	115,737	100,890
소계	953,403,898	1,007,542,523	550,907,880	572,806,462
장외파생상품				
통화선도(주1)	-	-	183,148	-
주식스왑	471,599	186,104	-	-
상품스왑	1,772	-	41,973	-
소계	473,371	186,104	225,121	-
합계	953,877,269	1,007,728,627	551,133,001	572,806,462

(주1) 통화선도의 거래로 인한 처분손익은 외환차손익 계정으로 인식하고 있습니다.

20. 기타금융부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	7,859,667	-
미지급금	2,328,309,089	624,833,174
미지급비용	98,417,742	43,560,921
리스부채	2,276,964	1,950,644
합계	2,436,863,462	670,344,739

주식 - 계속

21. 리스부채

(1) 보고기간종료일 현재 리스부채의 만기분석은 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	금액
1년 이내	1,912,272
1년 초과 2년 이내	235,209
2년 초과 3년 이내	160,622
3년 초과 4년 이내	6,565
4년 초과 5년 이내	-
5년 초과	-
합계	2,314,668

<전기말>

(단위:천원)

구분	금액
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 않으며, 리스부채를 모니터링하고 있습니다. 또한, 모든 리스의무는 원화로 표시되어 있습니다.

주식 - 계속

22. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	4,591,613	2,932,858
제세금예수금	3,739,594	2,694,665
기타	1,692,085	984,193
합계	10,023,292	6,611,716

23. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매입약정총당부채(주1)	2,830,656	1,317,395
매입확약총당부채	72,569	66,503
마일리지총당부채	1,026,926	309,527
복구총당부채	690,796	713,981
합계	4,620,947	2,407,406

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

주식 - 계속

(2) 당기와 전기 중 대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	매입약정총당부채(주1)			매입확약총당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	1,317,395	-	-	66,503	-	-	1,383,898
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입액	1,513,261	-	-	6,066	-	-	1,519,327
기말금액	2,830,656	-	-	72,569	-	-	2,903,225

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	매입약정총당부채			매입확약총당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	335,806	-	-	121,035	-	-	456,841
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)액	981,589	-	-	(54,533)	-	-	927,056
기말금액	1,317,395	-	-	66,503	-	-	1,383,898

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 기타의 총당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감(주1)	기말
마일리지총당부채	309,527	1,006,081	(288,682)	-	-	1,026,926
복구총당부채	713,981	16,802	-	(572,472)	532,485	690,796
합계	1,023,508	1,022,883	(288,682)	(572,472)	532,485	1,717,722

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감(주1)	기말
마일리지총당부채	63,919	693,348	(330,389)	(117,352)	-	309,527
복구총당부채	-	-	-	-	713,981	713,981
합계	63,919	693,348	(330,389)	(117,352)	713,981	1,023,508

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

24. 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 3,913백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2020년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 309백만원입니다.

주석 - 계속

25. 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
유통어음할인약정	한국증권금융	120,000,000
증권유통금융	한국증권금융	300,000,000
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융	30,000,000
채권딜러금융	한국증권금융	490,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융	청약증거금범위내

(2) 매입보장약정 및 신용공여약정 등

당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정에 따라 유동화SPC가 발행하는 기업어음 및 전자단기사채 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 금액에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있으며, 보고기간종료일 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원, 횟수)

SPC명	약정금액	약정기간	잔여 차환발행횟수
멀티플렉스시리즈제구차주	30,000,000	2018.08.29~2021.08.28	2
파라다이스영종제삼차주	60,000,000	2018.12.17~2023.12.17	11
네오드림제십이차주	27,500,000	2019.02.28~2022.05.28	5
칼론베스트제일차주	70,000,000	2019.05.27~2022.02.26	4
칼론베스트제이차주	29,900,000	2019.05.27~2022.02.26	4
대현베스트제이차주	10,000,000	2019.07.22~2022.04.22	5
킹스파크제사차주	20,000,000	2019.07.29~2022.06.28	6

주식 - 계속

SPC명	약정금액	약정기간	잔여 차환발행횟수
아시아나베스트제일차주	22,500,000	2019.09.19~2021.09.18	8
주누제일차주	30,000,000	2019.10.25~2023.10.25	12
이비지제이차주	30,000,000	2019.11.15~2023.11.10	11
원진제이차주	30,000,000	2019.11.15~2023.11.15	15
민정제일차주	15,000,000	2020.01.30~2022.01.28	4
정우제일차주	30,000,000	2020.05.29~2022.05.25	5
원진제육차주	10,000,000	2020.06.19~2021.03.18	1
원진제육차주	10,000,000	2020.07.06~2021.04.06	1
에스앤엘비제일차주	15,000,000	2020.08.06~2022.08.25	6
아이코닉제일차주	60,000,000	2020.12.29~2025.12.29	25
합계	499,900,000		

당사는 유동화SPC가 발행하는 사모사채 인수 관련 대출약정 등의 신용공여약정을 체결하고 있으며, 보고기간종료일 현재 대출약정 등의 신용공여약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

거래상대방	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
선화1베스트제일차주	한도대출	10,000,000	10,000,000	2020.07.21~2024.10.15
세종베스트제일차주	한도대출	7,500,000	7,500,000	2020.08.20~2023.11.20
광주은행	대출채권매입약정	5,000,000	5,000,000	2022.08.20~2023.11.20
석우제일차주	한도대출	25,000,000	25,000,000	2020.09.23~2023.04.18
오엠유동화제일차주	한도대출	4,000,000	4,000,000	2020.10.06~2023.02.06
한강베스트제일차주	한도대출	5,000,000	5,000,000	2020.10.15~2023.10.15
킹스파크제삼차주	일시대출	500,000	200,000	2020.12.31~2021.12.31 (2021.01.31까지 인출조건)
합계		57,000,000	56,700,000	

한편, 당사는 수익증권 등의 유가증권에 대한 매입확약을 체결하고 있으며, 보고기간종료일 현재 유가증권 매입확약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
파빌리온전문투자형사모부동산투자신탁33호	수익증권매입확약	3,000,000	1,000,000	2019.08.31~2024.12.31
칼론전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수익증권매입확약	3,500,000	600,000	2020.06.30~2024.06.30
캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁26호	수익증권매입확약	1,185,000	1,185,000	2020.12.14~2024.12.14
채권시장안정전문투자형사모증권투자신탁	수익증권매입확약	8,000,000	5,600,000	-
합계		15,685,000	8,385,000	

주식 - 계속

(3) 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 총 10건으로, 중국 CER CG 관련 7건을 포함한 피소 총 9건(소송가액 134,236백만원)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	437,050,387	310,793,712
대차거래(주1)	327,140,408	246,295,294
주식대여서비스(주2)	109,909,979	64,498,417
채권(주1)	603,437,213	517,367,377
기타(ETF)	337,725,000	-
합계	1,378,212,600	828,161,089

(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	6,049,226,306	4,414,718,274
수익자유가증권	4,968,010,036	3,248,390,115
합계	11,017,236,342	7,663,108,389

주식 - 계속

26. 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
우선주(주1)			11,541,790	57,708,950,000
합 계			67,022,980	335,114,900,000

(주1) 당사는 2020년 2월 14일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)를 제3자배정 방법을 통해 유상증자하였습니다.

<전기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주(주1)	200,000,000	5,000	55,481,190	277,405,950,000

(주1) 당사는 2019년 4월 30일을 납입기일로 하여 15,000,000주(자본금 750억원)를 일반공모 방법을 통해 유상증자하였습니다.

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

<당기>

(단위:주,천원)

구분	보통주		전환우선주		주식발행 초과금	합 계
	발행주식수	자본금	발행주식수	자본금		
기초	55,481,190	277,405,950	-	-	9,762,757	287,168,707
유상증자(주1)	-	-	11,541,790	57,708,950	62,291,050	120,000,000
증자비용	-	-	-	-	(1,962,365)	(1,962,365)
기말	55,481,190	277,405,950	11,541,790	57,708,950	70,091,442	405,206,342

(주1) 당사는 2020년 2월 6일자 이사회결의에 따라 전환우선주 11,541,790주를 주당 10,397원의 발행가액으로 유상증자하였으며, 당기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

주식 - 계속

<전기>

(단위:주,천원)

구분	보통주		주식발행초과금	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	2,850,000	77,850,000
증자비용	-	-	(1,400,075)	(1,400,075)
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 하였으며, 전기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

27. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	70,091,442	9,762,757
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	23,546,405	(36,782,280)

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주식26에 기재되어 있습니다.

주식 - 계속

28. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	9,772,031	8,033,035
대손준비금	3,637,918	2,912,740
미처분이익잉여금	368,936,143	263,379,407
합계	382,346,092	274,325,182

(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 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	274,325,183	240,061,778
회계정책 변경효과	-	(545,242)
당기순이익	125,410,873	51,980,408
배당금 지급	(17,389,964)	(17,171,761)
당기말금액	382,346,092	274,325,183

(3) 당기 및 전기 중 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	50,405,692	345원	17,389,964

<전기>

(단위:주,천원)

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

주석 - 계속

(4) 대손준비금

1) 금융투자업규정 제3-8조에 의거하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 회계 목적상 신용손실충당금이 감독목적상 신용손실충당금에 미달하는 경우, 그 차이를 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

2) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	3,637,917	2,912,740
대손준비금 전입 예정금액	4,321,250	725,177
대손준비금 잔액	7,959,167	3,637,917

3) 당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	125,410,873,296	51,980,407,533
대손준비금 전입 예정금액	(4,321,249,519)	(725,177,396)
대손준비금 반영후 조정순이익(주1)	121,089,623,777	51,255,230,137
우선주배당금(주2)	(4,420,327,524)	-
우선주배당금 반영후 보통주 조정순이익	116,669,296,253	-
주당조정순이익		
대손준비금 반영후 기본주당조정순이익	2,315	1,126
우선주배당금 반영후 희석주당조정순이익	2,000	1,126

(주1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입 예정금액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(주2) 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

주석 - 계속

(5) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제22(당기)	2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지	제21(전기)	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
처분예정일	2021년 3월 25일	처분확정일	2020년 3월 27일

(단위: 원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		368,936,142,981		263,379,407,195
1. 전기이월미처분이익잉여금	243,525,269,685		211,944,241,768	
2. 기업회계기준서 제1116호의 적용에 따른 조정	-		(545,242,106)	
3. 당기순이익	125,410,873,296		51,980,407,533	
II. 임의적립금 등의 전입액		4,321,249,520		725,177,396
1. 대손준비금 전입액	4,321,249,520		725,177,396	
III. 이익잉여금 처분액		35,357,803,936		19,128,960,114
1. 이익준비금	3,214,345,812		1,738,996,374	
2. 현금배당 주당배당금(률) - 보통주: 당기 550원(11.00%) 전기 345원(6.90%) - 우선주: 당기 383원(7.66%(주))	32,143,458,124		17,389,963,740	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		329,257,089,525		243,525,269,685

(주) 주당배당금은 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

(6) 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서의 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

1-1) 보통주 배당금산정내역

(단위: 원)

구분	당기	전기
1주당 배당금	550	345
액면배당률	11.00%	6.90%
발행주식수(주1)	50,405,692	50,405,692
배당금총액	27,723,130,600	17,389,963,740

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

주식 - 계속

1-2) 우선주 배당금산정내역

(단위:원)

구분	당기
1주당 배당금(주1)	383
액면배당률	7.66%
발행주식수	11,541,790
배당금총액	4,420,327,524

(주1) 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

2) 보통주 배당성향

(단위:원)

구분	당기	전기
배당금총액	27,723,130,600	17,389,963,740
당기순이익	125,410,873,296	51,980,407,533
배당성향	22.11%	33.45%

3-1) 보통주 배당수익률

(단위:원)

구분	당기	전기
주당배당금	550	345
결산일종가	6,790	5,600
배당수익률	8.10%	6.16%

3-1) 우선주 배당수익률

(단위:원)

구분	당기
주당배당금(주1)	383
주당발행가	10,397
배당수익률	4.20%

(주1) 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

29. 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 설정된 대손충당금, 후순위차입금 및 상환의무가 확정되어 부채로 분류되는 상환우선주로 구성됩니다.

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 최저 자기자본의 70%의 합계 금액입니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 각각 624.40%, 379.91%로 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

주석 - 계속

30. 수수료수익 및 수수료비용

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	95,917,559	52,394,044
인수및주선수수료	23,787,729	26,939,906
집합투자증권취급수수료	1,638,266	1,242,766
자산관리수수료	10,816,849	5,426,864
금융자문수수료	44,068,809	24,797,942
기타	4,222,819	2,679,561
소계	180,452,031	113,481,083
수수료비용		
매매수수료	33,540,372	23,679,222
투자상담사수수료	725,299	320,021
투자일임수수료	118,816	66,246
대여수수료	861,753	676,751
기타	7,595,669	4,971,511
소계	42,841,909	29,713,751
순수수료손익	137,610,122	83,767,334

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식하는 수익		
수탁수수료	95,917,559	52,394,044
인수및주선수수료	21,571,824	25,768,349
집합투자증권취급수수료	1,638,266	1,242,766
자산관리수수료	10,816,849	5,426,864
금융자문수수료	43,838,800	24,390,542
기타	4,222,819	2,679,561
소계	178,006,117	111,902,126
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	2,215,905	1,171,557
금융자문수수료	230,009	407,400
소계	2,445,914	1,578,957
합계	180,452,031	113,481,083

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

(단위:천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	2,371,000
	금융자문수수료	473,434
합계		2,844,434
연도별 구분	2021년	1,240,135
	2022년	1,049,226
	2023년	519,779
	2024년	35,294

주식 - 계속

31. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	423,450,881	173,623,839
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	92,700,812	44,545,130
매도유가증권평가이익	1,455,850	4,374,097
당기손익-공정가치측정항목지정금융부채평가이익	-	2,852,509
파생결합증권		
파생결합증권처분이익	12,595,270	9,965,497
파생결합증권평가이익	323,468	4,572,686
파생결합증권상환이익	170,869,818	96,215,997
소계	701,396,099	336,149,755
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	360,025,876	144,678,388
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	12,013,107	18,141,583
매도유가증권평가손실	54,227,360	611,936
파생결합증권		
파생결합증권처분손실	65,541,977	54,231,656
파생결합증권평가손실	40,659	284,384
파생결합증권상환손실	5,507,218	2,616,264
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권처분손실	120,000	-
소계	497,476,197	220,564,211
금융상품평가및처분손익(순)	203,919,902	115,585,545

주석 - 계속

32. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
장내파생상품평가이익	25,408,143	2,405,882
장내파생상품처분이익	953,403,898	550,907,879
장외파생상품평가이익	807,027	398,527
장외파생상품처분이익	473,372	225,121
소계	980,092,440	553,937,409
평가및처분손실		
장내파생상품평가손실	43,368,477	25,636,409
장내파생상품처분손실	1,007,542,524	572,806,462
장외파생상품평가손실	6,465,215	5,302,592
장외파생상품처분손실	186,104	-
소계	1,057,562,320	603,745,463
파생상품평가및처분손익(순)	(77,469,881)	(49,808,054)

주석 - 계속

33. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	1,034,736	1,301,749
	양도성예금증서	77,426	28,492
	증금예치금	422,982	941,465
	기타	928	2,253
대출채권 등	신용공여금	36,816,156	26,100,485
	환매조건부채권매수	1,123,788	2,093,024
	대출금 및 사모사채	25,236,953	9,061,387
기타	미수금	1,055,444	407,000
	기타	3,203,836	2,011,850
소계		68,972,249	41,947,705
기타 이자수익			
당기손익-공정가치 측정금융자산	채권	31,134,000	29,288,598
	기업어음증권	5,696	92,819
	전자단기사채	4,821,748	2,045,827
소계		35,961,444	31,427,244
이자수익 합계		104,933,693	73,374,949
이자비용			
예수부채		6,298,482	7,638,315
차입부채	차입금	12,721,516	9,682,991
	환매조건부채권매도	9,151,334	18,468,677
	기타	4,465,696	1,568,055
기타		362,425	267,264
이자비용 합계		32,999,453	37,625,302
순이자손익		71,934,240	35,749,646

주석 - 계속

34. 신용손실충당금전입(환입)액

당기 및 전기 중 인식한 기대신용손실에 따른 신용손실충당금전입(환입)액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
신용손실충당금전입액		
상각후원가측정금융자산	6,453,025	2,187,182
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	1,519,327	981,589
소계	7,972,352	3,168,771
신용손실충당금환입액(주1)		
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	-	54,533
순전입(환입)액	7,972,352	3,114,238

(주1) 기타의영업수익에 포함되어 있습니다.

35. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	4,988,253	603,614
외화환산이익	24,785,670	2,377,994
소계	29,773,923	2,981,608
외환거래손실		
외환차손	14,635,116	432,946
외화환산손실	9,769,702	2,266,337
소계	24,404,818	2,699,283
외환거래손익(순)	5,369,105	282,325

주석 - 계속

36. 기타의영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타의영업수익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금수익	5,441,651	3,127,110
분배금수익	2,152,142	3,853,404
기타의 총당부채환입액	572,472	117,352
기타	6,000	55,733
합계	8,172,265	7,153,599

37. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	111,706,284	62,676,748
퇴직급여	3,912,659	3,378,577
복리후생비	16,095,802	13,783,729
전산운영비	8,351,455	6,931,360
임차료	2,347,681	2,213,406
지급수수료	7,685,221	6,534,572
접대비	4,060,991	3,830,266
광고선전비	3,813,492	3,074,151
감가상각비	5,425,132	4,985,296
조사연구비	198,586	176,892
연수비	74,919	92,564
무형자산상각비	2,182,740	1,801,977
세금과공과금	18,076,170	6,118,924
기타	3,397,808	3,197,741
합계	187,328,940	118,796,203

주석 - 계속

38. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	51,214,503	21,313,698
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(11,322,872)	(1,925,912)
총법인세효과	39,891,631	19,387,785
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	39,891,631	19,387,785

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 당기말 순이연법인세자산	19,792,611	8,469,739
법인세 조정	-	-
일시적차이로 인한 당기초 순이연법인세자산	8,469,739	6,543,826
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	11,322,872	1,925,912

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	165,302,505	71,368,193
유효세율에 따른 세부담액	39,541,206	16,809,103
조정사항:		
비공제비용	823,875	829,526
법인세추납액(환급액)	(965,012)	(12,817)
투자상생협력세제	868,804	1,768,073
기타(세율차이 등)	(377,242)	(6,099)
조정사항소계	350,425	2,578,683
법인세비용	39,891,631	19,387,785
유효세율(법인세비용/세전이익)	24.13%	27.17%

주식 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 누적일시적차이와 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	23,747,857	(6,352,812)	17,395,044	5,614,362	(1,442,326)	4,172,036
집합투자증권 재투자 분배금	210	1,650,151	1,650,361	50	395,774	395,823
파생상품평가손실	30,939,000	12,471,899	43,410,899	7,314,459	3,097,232	10,411,691
파생결합증권평가손실	284,384	(243,725)	40,659	67,233	(57,481)	9,752
매도유가증권평가손실	611,936	53,615,424	54,227,360	144,671	12,861,245	13,005,916
지분증권손상차손	3,145,457	-	3,145,457	743,635	10,773	754,408
관계회사투자 지분법손익	108,385	(108,385)	-	25,624	(25,624)	-
무형자산손상차손	1,714,613	(176,500)	1,538,113	405,361	(36,459)	368,902
수수료	240,240	(440)	239,800	56,796	717	57,514
미지급비용	38,574,501	49,649,039	88,223,541	9,119,610	12,039,966	21,159,577
차량운반구 감가상각	131,857	(32,089)	99,768	31,173	(7,245)	23,928
복구충당부채	713,981	(23,185)	690,796	168,796	(3,115)	165,681
리스부채	-	2,276,964	2,276,964	-	546,108	546,108
매입약정충당부채	1,383,898	1,519,327	2,903,225	327,175	369,136	696,311
사모사채대손충당금	3,125,191	6,129,533	9,254,723	738,844	1,480,814	2,219,657
사모사채미수이자대손충당금	2,848	54,912	57,760	673	13,180	13,853
상표권 즉시상각	3,667	(3,667)	-	867	(867)	-
전산시스템(소프트웨어)	5,486	(5,486)	-	1,297	(1,297)	-
비품 즉시상각	8,868	(8,868)	-	2,096	(2,096)	-
예금보험료	181,247	113,677	294,924	42,850	27,885	70,735
소계	104,923,626	120,525,769	225,449,394	24,805,572	29,266,320	54,071,892
가산할 일시적차이						
미수수익	(3,454,119)	(1,450,373)	(4,904,492)	(816,607)	(359,688)	(1,176,296)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(44,321,863)	(48,284,921)	(92,606,785)	(10,478,376)	(11,732,480)	(22,210,856)
파생상품평가이익	(4,572,686)	(20,835,457)	(25,408,143)	(1,081,054)	(5,012,847)	(6,093,901)
매도유가증권평가이익	(4,374,097)	2,918,248	(1,455,850)	(1,034,104)	684,933	(349,172)
파생결합증권평가이익	(4,572,686)	4,249,218	(323,468)	(1,081,054)	1,003,473	(77,581)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,148,135)	(16,633)	(1,164,768)
지분증권평가손실	(11,308)	(169,022)	(180,330)	(2,673)	(40,577)	(43,250)
지분법이익	-	(10,507,291)	(10,507,291)	-	(2,520,074)	(2,520,074)
당기손익-공정가치항목지정금융부채평가이익	(2,852,509)	2,852,509	-	(674,377)	674,377	-
사용권자산	(82,280)	(2,600,265)	(2,682,546)	(19,452)	(623,931)	(643,383)
소계	(69,097,978)	(73,827,354)	(142,925,333)	(16,335,834)	(17,943,447)	(34,279,281)
순이연법인세자산(부채)	35,825,647	46,698,415	82,524,062	8,469,739	11,322,872	19,792,611

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

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	17,083,083	6,664,774	23,747,857	4,006,060	1,608,302	5,614,362
집합투자증권 채투자 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
지분증권손상차손	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-공정가치측정금융자산평가이익	(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)
지분증권평가손실	78,774	(90,081)	(11,308)	18,473	(21,146)	(2,673)
당기손익-공정가치항목지정금융부채평가이익	-	(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) 전기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.

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

주식 - 계속

39. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
당기순이익	125,410,873,296	51,980,407,533
우선주배당금(주1)	(4,420,327,524)	-
보통주당기순이익	120,990,545,772	51,980,407,533
가중평균유통보통주식수	50,405,692	45,515,281
기본주당순이익	2,400	1,142

(주1) 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	55,481,190	50,590,779
자기주식	(5,075,498)	(5,075,498)
가중평균유통주식수	50,405,692	45,515,281

주식 - 계속

(2) 당사의 희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 당기 중 발행한 전환우선주가 있으며, 희석주당손익의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	당기
보통주당기순이익	120,990,545,772
조정내역(우선주배당금(주1))	4,420,327,524
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	125,410,873,296
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	60,559,944
희석주당순이익	2,071

(주1) 발행가 기준 연 4.20%를 발행일로부터 보고기간말까지의 기간으로 일할계산하여 산출한 금액입니다.

한편, 당기 중 희석주당이익 산정을 위하여 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구분	당기
가중평균유통보통주식수	50,405,692
조정내역	
전환우선주	10,154,252
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	60,559,944

주석 - 계속

40. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	216,088,206	121,141,626
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	12,013,107	18,141,583
파생결합증권평가손실	40,659	284,384
매도유가증권평가손실	54,227,360	611,936
파생상품평가손실	49,833,693	30,939,000
이자비용	32,999,452	37,625,302
신용손실충당금전입액	7,972,352	3,168,771
외화환산손실	9,769,702	2,266,337
임차료	-	75,928
감가상각비	5,425,132	4,985,296
무형자산상각비	2,182,740	1,801,977
유형자산처분손실	35,002	4,563
지분법손실	688,565	1,155,414
충당부채전입액	1,006,081	693,348
법인세비용	39,891,631	19,387,785
무형자산처분손실	2,728	-
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(284,655,316)	(140,672,782)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	92,700,812	44,545,130
지분법이익	11,601,721	736,795
파생결합증권평가이익	323,468	4,572,686
매도유가증권평가이익	1,455,850	4,374,097
파생상품평가이익	26,215,170	2,804,409
이자수익	104,933,692	73,374,948
수수료수익	14,227,409	-
외화환산이익	24,785,670	2,377,994
배당금수익	5,441,651	3,127,110
분배금수익	2,152,142	3,853,404
신용손실충당금환입액	-	54,533
유형자산처분이익	68,760	16,403
무형자산손상차손환입	176,500	717,920
기타의 충당부채환입액	572,472	117,352

주석 - 계속

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(168,547,023)	(618,897,996)
예치금의 증감	(326,354,993)	(82,902,828)
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	(529,074,925)	(836,533,875)
파생결합증권의 증감	10,717,678	(3,102,193)
파생상품자산의 증감	(275,326)	(1,249,674)
신용공여금의 증감	(251,070,886)	(127,220,557)
환매조건부채권매수의 증감	(16,600,000)	80,600,000
대여금의 증감	2,387,655	(6,935,766)
대출금의 증감	(2,500,000)	-
매입대출채권의 증감	1,492,331	-
이연대출부대손익의 증감	19,375,149	4,814,493
사모사채의 증감	(91,623,000)	(72,127,000)
미수금의 증감	(1,828,693,319)	(195,214,963)
미수수익의 증감	(1,477,078)	(2,398,398)
선급금의 증감	4,697,229	(3,200,809)
선급비용의 증감	(123,878)	(247,273)
선급제세의 증감	59,425	(59,425)
미회수채권의 증감	927,931	(972,500)
투자자예수금의 증감	564,141,728	23,136,016
수입담보금의 증감	85,385,267	174,287,430
매도유가증권의 증감	459,449,269	204,174,725
파생상품부채의 증감	(14,821,423)	4,602,527
총당부채의 증감	(288,682)	(313,130)
미지급금의 증감	1,664,906,611	207,518,631
미지급비용의 증감	55,630,326	15,922,870
미지급채무의 증감	7,859,667	(2,498,322)
선수수익의 증감	15,573,400	-
제세금예수금의 증감	1,044,929	785,377
기타부채의 증감	707,891	236,650
조정 계	(237,114,133)	(638,429,152)

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
단기사채 담보부 차입거래	15,000,000	70,316,000
리스부채의 증가	4,098,592	5,361,698
사용권 자산의 증가	4,754,909	5,126,668
선급금의 무형자산 대체	357,810	-
관계기업투자의 계정대체	217,652	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 계정대체	1,200,000	-
이익준비금의 적립	1,738,996	1,717,176
대손준비금의 적립	725,177	140,034
합 계	28,093,136	82,661,576

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
단기차입금	698,980,427	212,760,885	15,000,000	926,741,312
환매조건부채권매도	1,205,078,117	(155,193,613)	-	1,049,884,504
리스부채	1,950,643	(3,772,271)	4,098,592	2,276,964
합계	1,906,009,187	53,795,001	19,098,592	1,978,902,780

(주1) 기타 변동에는 단기사채 담보부 차입거래와 리스부채의 증가금액 등이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
단기차입금	514,509,567	114,154,860	70,316,000	698,980,427
환매조건부채권매도	793,255,256	411,822,861	-	1,205,078,117
리스부채	-	(3,411,055)	5,361,698	1,950,643
합계	1,307,764,823	522,566,666	75,677,698	1,906,009,187

(주1) 기타 변동에는 단기사채 담보부 차입거래와 리스부채의 최초적용효과 등이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

41. 특수관계자거래

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

구 분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	지앤에이사무투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1
종속회사	부산초량이베스트(주) 하남신장이베스트(주) 이베스트호매실제일차(주) 강릉베스트(주) 스타세븐원주베스트(주) 하남미사이베스트(주) 희진제일차(주) 시흥대아이베스트(주) 반디제일차(주) 광주농성이베스트(주) 이프성수제일차(주) 성수이베스트(주) 빅토리제일차(주) 대구수성이베스트(주) 순천덕암이베스트(주) 이프다산제삼차(주) 파주운정이베스트(주) 광양광영이베스트(주) 도안이베스트(주) 재연제일차(주) 세종베스트제일차 선화1베스트제일차 석우제일차 오얏유동화제일차(주) 한강베스트제일차(주) 와이디투이베스트(주) 모현베스트(주) 용인죽전이베스트(주) 고산베스트제일차(주) 킹스파크제일차 킹스알파제일차 킹스파크제삼차	씨니솔루션제일차(주) 부산초량이베스트(주) 밴드오브브라더스제일차(주) 하남신장이베스트(주) 군포송정이베스트(주) 대구화원이베스트(주) 이베스트호매실제일차(주) 강릉베스트(주) 킹스파크제일차(주) 충무로제일이베스트(주) 스타세븐원주베스트(주) 하남미사이베스트(주)
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13호 이베스트 시노 신기술조합 제1호 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 KTBN 14호 벤처투자조합 엔에이치바이오제1호신기술조합 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호 이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합 이커머스 그로스 신기술조합 제18호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호	이베스트 신기술조합 제2호 이베스트 신기술조합 제3호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호

주석 - 계속

구분	당기말	전기말
관계기업	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 이베스트-유레카 신기술조합 제20호 이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합 라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호 이베스트-인투디언 신기술조합 제22호 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II 이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호 이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호 이베스트 신기술조합 제26호 이베스트 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 이베스트 신기술조합 제28호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 요즈마 글로벌 S펀드 3호 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 S펀드 4호 엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호 이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호 이베스트제이스신기술조합40호 이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호 요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호 이베스트 신기술조합 제43호 이베스트스톤신기술조합제1호	이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호 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 이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합 이커머스 그로스 신기술조합 제18호

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

1) 거래내용

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	950
기타특수관계자	(주) E1	118,459	14,831
	(주)LS네트웍스	-	584
	써니솔루션제철차(주1)	268,353	-
	부산조량이베스트(주)	640,171	-
	밴드오브브라더스제철차(주)	117,939	-
	하남신장이베스트(주)	547,107	-

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
종속회사	군포송정이베스트(주1)	396,712	-
	이베스트호매실제일차(주)	501,336	-
	강릉베스트(주)	607,041	500,000
	킹스파크제이차(주1)	291,556	-
	충무로제일이베스트(주1)	351,907	-
	스타세븐원주베스트(주)	380,000	-
	하남미사이베스트(주)	400,044	-
	반디제일차(주1)	471,074	-
	무등산베스트제일차(주1)	886,260	-
	슈엘로제일차(주1)	3,019,795	-
	희진제일차(주)	931,383	-
	저스트퍼플(주1)	785,568	-
	시흥대야이베스트(주)	329,918	-
	반디제이차(주)	294,850	-
	광주농성이베스트(주)	702,867	-
	이프성수제일차(주)	543,251	-
	에프원이베스트(주1)	233,000	-
	씨투이베스트(주1)	359,730	-
	성수이베스트(주)	1,339,641	245,909
	소마드로인(주1)	11,798	-
	엘엠유동화제일차(주1)	1,236,066	-
	빅토리제이차(주)	347,780	-
	대구수성이베스트(주)	818,135	-
	순천덕암이베스트(주)	677,399	-
	이프다산제삼차(주)	2,095,123	-
	파주운정이베스트(주)	1,169,929	-
	광양광영이베스트(주)	906,691	-
	도안이베스트(주)	1,276,164	-
	재연제일차(주)	8,704	-
	세종베스트제일차(주)	562,500	-
	선화1베스트제일차(주)	200,000	-
	석우제일차(주)	1,250,000	-
	오엠유동화제일차(주)	525,587	-
	한강베스트제일차(주)	432,637	-
	고산베스트제일차(주)	478,904	-
	모현베스트(주)	356,575	-
	용인죽전이베스트(주)	895,767	-
	와이디투이베스트(주)	130,013	-
	킹스파크제철차(주)	71,822	-
	킹스알파제일차(주)	266,438	-
	킹스파크제삼차(주)	197	-

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
관계기업	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13상호	21,381	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	609
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호(주3)	303,009	3,890
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	16,000	184,891
	이베스트 신기술조합 제7호	23,416	510
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	12,778	531
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	46,158	12,375
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트에이아이피신기술조합제1호	9,922	54,260
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	-	550
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	15,584	5,411
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	12,400	3,690
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호	10,000	219
	이베스트 신기술조합 제2호(주3)	407,159	379
	이베스트 신기술조합 제3호(주3)	65,220	1,223
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	21,500	662
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	696
	이베스트신기술사업투자조합제9호	7,060	-
	저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	22,822	87
	이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호	10,700	295
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	10,800	332
	이베스트-유레카 신기술조합 제20호	20,000	-
	이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합	1,782	-
	이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	19,089	-
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	61,817	-
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	22,448	-
	이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호	38,352	-
	이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	27,063	-
	이베스트 신기술조합 제26호	89,030	-
	이베스트 신기술조합 제27호	22,515	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	21,966	-
	이베스트 신기술조합 제28호	44,030	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트	60,000	-
요즈마 글로벌 시펀드 3호	132,877	-	
이베스트 신기술조합 제31호	23,700	-	
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	21,500	-	
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	22,492	-	
요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,886	-	
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	22,000	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	9,549	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	40,000	-
	하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,283	-
	이베스트제이스신기술조합40호	60,800	88
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	26,440	-
	요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	12,852	-
	이베스트 신기술조합 제43호	25,200	-
	이베스트스톤신기술조합제1호	1,852	-
	이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합	100,233	-
	에이티피이베스트신기술조합제1호	35,866	-
	이베스트지투지 신기술조합 제37호(주3)	22,000	10
	합 계	30,341,732	1,032,982

(주1) 당기 중 당사의 연결범위에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

(주2) 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다.

(주3) 당기 중 당사의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	605
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	58,000	7,298
	(주) E1	353,876	25,973
종속회사	써니솔루션제철차(주)	323,466	-
	부산초량이베스트(주)	639,914	-
	밴드오브브라더스제철차(주)	706,836	-
	하남신장이베스트(주)	838,724	-
	군포송정이베스트(주)	1,171,737	-
	대구화원이베스트	557,683	-
	이베스트호매실제일차(주)	283,897	-
	강릉베스트(주)	443,531	-
	킹스파크제이차(주)	232,510	-
	충무로제일이베스트 (주)	136,735	-
	스타세븐원주베스트(주)	72,610	-
	하남미사이베스트(주)	12,941	-
	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	-

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익	비용
관계기업	저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	40,650	15
	이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	10,700	47
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	10,800	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호	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	-
	이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합	12,400	4,659
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호	49,600	-
합 계	7,243,519	88,592	

2) 채권 · 채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	56,968	-
기타특수관계자	㈜ E1	1,703	-
	부산초량이베스트(주)	-	8,000,000
	하남신장이베스트(주)	-	7,000,000
	이베스트호매실제일차(주)	-	5,000,000
	강릉베스트(주)	-	5,000,000
	스타세븐원주베스트(주)	-	4,000,000
	하남미사이베스트(주)	-	5,000,000
	희진제일차(주)	-	2,700,000
	시흥대야이베스트(주)	-	2,000,000
	반디제이차(주)	-	4,000,000
	광주농성이베스트(주)	-	5,000,000
	이프성수제일차(주)	-	5,000,000
	성수이베스트(주)	-	5,000,000

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	채무	채권
종속회사	빅토리제이차주	-	4,000,000
	대구수성이베스트주	-	10,000,000
	순천덕암이베스트주	-	8,000,000
	이프다산제삼차주	-	10,000,000
	파주운정이베스트주	-	8,000,000
	광양광영이베스트주	-	10,000,000
	도안이베스트주	-	10,000,000
	자연제일차주	-	500,000
	오엠유동화제일차주	-	4,500,000
	한강베스트제일차주	-	5,000,000
	와이디투이베스트주	-	1,000,000
	모현베스트주	-	5,000,000
	용인죽전이베스트주	-	6,000,000
	고산베스트제일차주	-	10,000,000
	킹스파크제철차주	-	11,900,000
	킹스알파제일차주	-	5,000,000
	킹스파크제삼차주	-	300,000
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제일호	77,214	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	1,613,250	-
	이베스트 신기술조합 제7호	42,381	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	69,230	-
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	73,745	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	68,166	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	2,374,247	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,930,145	-
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호	12,219	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	58,402	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	83,166	-
	이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	23,942	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	28,736	-
	이베스트제이스신기술조합40호	270,088	-
합 계	6,783,602	166,900,000	

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이시모투자전문회사	48,646	-
	써니솔루션제철차주	-	20,300,000
	부산초량이베스트주	-	8,000,000
	밴드오브브라더스제철차주	-	7,000,000

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	채무	채권
종속회사	하남신장이베스트(주)	-	7,000,000
	군포송정이베스트(주)	-	10,000,000
	대구화원이베스트	-	10,000,000
	이베스트호매실제일차(주)	-	5,000,000
	강릉베스트(주)	-	10,000,000
	킹스파크제이차(주)	-	15,000,000
	충무로제일이베스트 (주)	-	5,000,000
	스타세븐원주베스트(주)	-	5,000,000
	하남미사이베스트(주)	-	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

당기말 현재 특수관계자의 대출채권으로 인한 손실충당금과 기타 신용공여로 인한 충당부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	손실충당금	충당부채
	부산초량이베스트(주)	301,996	-
	하남신장이베스트(주)	182,400	-
	이베스트호매실제일차(주)	130,286	-
	강릉베스트(주)	130,286	-
	스타세븐원주베스트(주)	104,228	-
	하남미사이베스트(주)	130,286	-
	희진제일차(주)	70,354	-
	시흥대야이베스트(주)	52,114	-
	반디제이차(주)	104,228	-

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	손실총당금	총당부채
종속회사	광주농성이베스트(주)	130,286	-
	이프성수제일차(주)	130,286	-
	성수이베스트(주)	130,286	-
	빅토리제이차(주)	104,228	-
	대구수성이베스트(주)	260,571	-
	순천덕암이베스트(주)	208,457	-
	이프다산제삼차(주)	260,571	-
	파주운정이베스트(주)	208,457	-
	광양광영이베스트(주)	260,571	-
	도안이베스트(주)	260,571	-
	재연제일차(주)	13,029	-
	세종베스트제일차(주)	-	325,714
	선화1베스트제일차(주)	-	260,571
	석우제일차(주)	-	651,428
	오영유동화제일차(주)	117,257	104,228
	한강베스트제일차(주)	130,286	130,286
	고산베스트제일차(주)	260,571	-
	모현베스트(주)	130,286	-
	용인죽전이베스트(주)	156,343	-
	와이디투이베스트(주)	26,057	-
	킹스파크제철차(주)	310,079	-
	킹스알파제일차(주)	130,286	-
	킹스파크제삼차(주)	7,817	-
합 계		4,442,473	1,472,227

3) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 대여거래 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
써니솔루션제철차(주1)	사모사채	20,300,000	36,000,000	48,000,000	8,300,000
대구화원이베스트(주1)	사모사채	10,000,000	-	10,000,000	-
킹스파크제이차(주1)	사모사채	15,000,000	-	15,000,000	-
군포송정이베스트(주1)	사모사채	10,000,000	-	10,000,000	-
충우로제일이베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
부산초량이베스트(주)	사모사채	8,000,000	-	-	8,000,000
하남신장이베스트(주)	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
이베스트호매실제일차(주)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
강릉베스트(주)	사모사채	10,000,000	-	5,000,000	5,000,000
스타세븐원주베스트(주)	사모사채	5,000,000	-	1,000,000	4,000,000
하남미사이베스트(주)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000

주식 - 계속

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
밴드오브브라더스제철차주(주1)	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
반디제일차주(주1)	사모사채	-	6,000,000	6,000,000	-
무등산베스트제일차주(주1)	사모사채	-	7,000,000	7,000,000	-
슈엘로제일차주(주1)	사모사채	-	16,000,000	-	16,000,000
저스트퍼플주(주1)	사모사채	-	7,500,000	2,500,000	5,000,000
희진제일차주	사모사채	-	6,831,050	4,131,050	2,700,000
시흥대야이베스트주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
반디제이차주	사모사채	-	9,000,000	5,000,000	4,000,000
광주농성이베스트주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
이프성수제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
에프원이베스트주(주1)	사모사채	-	1,900,000	1,900,000	-
씨투이베스트주(주1)	사모사채	-	2,530,000	2,530,000	-
성수이베스트주	사모사채	-	10,000,000	5,000,000	5,000,000
소마드로인(주1)	사모사채	-	1,630,000	1,630,000	-
엘엠유동화제일차주(주1)	사모사채	-	10,000,000	10,000,000	-
빅토리제이차주	사모사채	-	4,000,000	-	4,000,000
대구수성이베스트주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
순천덕암이베스트주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000
이프다산재삼차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
파주운정이베스트주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000
광양광영이베스트주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
도안이베스트주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
재연제일차주	사모사채	-	500,000	-	500,000
오엠유동화제일차주	사모사채	-	4,500,000	-	4,500,000
한강베스트제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
와이디투이베스트주	사모사채	-	2,360,000	1,360,000	1,000,000
모현베스트주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
용인죽전이베스트주	사모사채	-	6,000,000	-	6,000,000
고산베스트제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
킹스파크제철차주	사모사채	-	14,000,000	2,100,000	11,900,000
킹스알파제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
킹스파크재삼차주	사모사채	-	300,000	-	300,000
합계		107,300,000	239,051,050	143,151,050	203,200,000

(주1) 당기 중 당사의 연결범위에서 제외되었으며, 제외되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
씨니솔루션제철차주	사모사채	-	20,300,000	-	20,300,000
부산초량이베스트주	사모사채	8,000,000	-	-	8,000,000
밴드오브브라더스제철차주	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
하남신장이베스트주	사모사채	7,000,000	-	-	7,000,000
군포송정이베스트주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
대구화원이베스트	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
이베스트호매실제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
강릉베스트주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000

주식 - 계속

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
킹스파크제이차(주)	사모사채	-	15,000,000	-	15,000,000
충무로제일이베스트(주)	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
스타세븐원주베스트(주)	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
하남미사이베스트(주)	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
합계		22,000,000	85,300,000	-	107,300,000

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

<당기>

(단위:천원)

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지앤에이사모투자전문회사	환매조건부채권매도	48,646	2,141,865	2,133,543	56,968
이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	80,605	1,012,799	1,016,190	77,214
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호(주1)	환매조건부채권매도	105,894	10,071,881	10,177,775	-
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	환매조건부채권매도	49,422	9,082,814	7,700,345	1,431,891
이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	87,868	846,196	891,683	42,381
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	120,733	743,869	795,448	69,154
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	환매조건부채권매도	2,325,294	17,883,947	20,135,496	73,745
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	70,421	898,579	900,834	68,166
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	환매조건부채권매도	587,060	11,545,978	10,519,788	1,613,250
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	환매조건부채권매도	384,659	7,626,390	6,841,901	1,169,148
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	환매조건부채권매도	110,000	310,332	408,113	12,219
이베스트 신기술조합 제2호(주1)	환매조건부채권매도	39,107	2,938,925	2,978,032	-
이베스트 신기술조합 제3호(주1)	환매조건부채권매도	150,019	4,183,467	4,333,486	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	100,740	971,715	1,014,053	58,402
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	108,070	1,242,265	1,267,169	83,166
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	환매조건부채권매도	15,015	128,231	143,246	-
이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호	환매조건부채권매도	48,047	442,000	466,105	23,942
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	-	602,379	573,642	28,737
이베스트제이신기술조합40호	환매조건부채권매도	-	270,088	-	270,088
합계		4,431,600	72,943,720	72,296,849	5,078,471

(주1) 당기 중 당사의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

<전기>

(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-퀵슬리 신기술조합 제17호	환매조건부채권매도	-	96,047	48,000	48,047
이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	-	592,229	511,624	80,605

주식 - 계속

회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
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
여의제일차주	기타차입금	22,000,000	-	22,000,000	-
씨니솔루션제철차주	기타차입금	20,000,000	-	20,000,000	-
합계		42,019,512	59,100,923	96,688,834	4,431,600

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 대출약정 등의 신용공여약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	잔액	약정금액	잔액
종속기업				
대출약정	52,000,000	51,700,000	-	-

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 배당금 지급내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기	전기
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	11,812,521	16,606,007

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	861,168	620,996	272,569	44,444	1,133,737	665,440
비등기임원	4,129,166	3,460,607	1,053,210	948,952	5,182,376	4,409,559
합계	4,990,334	4,081,603	1,325,779	993,396	6,316,113	5,074,999

42. 금융상품 위험공시

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

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

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

(1) 시장위험

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

주식 - 계속

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	10,219,696	-
	10% 하락	(10,207,726)	-
전기말	10% 상승	(20,383,509)	-
	10% 하락	(10,326,586)	-

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(4,739,900)	-
	50bp 하락	4,739,900	-
전기말	50bp 상승	(5,222,410)	-
	50bp 하락	5,222,410	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	102,670	-
	10% 하락	(102,670)	-
전기말	10% 상승	84,803	-
	10% 하락	(84,803)	-

주석 - 계속

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

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.

2) 신용위험의 관리

① 기대신용손실 인식과 측정

당사는 상각후원가측정금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대하여 다음의 징후가 있는 경우 최초 인식시점 대비 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다.

- 연체일수

원금 또는 이자의 연체일수가 30일을 초과하는 대출에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식합니다.

- 자산건전성

금융감독원 자산건전성 분류 기준 요주의 등급에 해당하는 대출에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식합니다.

- 내부신용등급의 유의적인 변동

최초 인식일 이후 보고기간말 현재 내부신용등급의 유의적인 변동으로 인해 채무불이행 위험의 증가 수준이 상대적 기준을 초과하는 대출에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 다만, 낮은 신용위험 등급에 해당하는 경우 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

주석 - 계속

② 채무불이행의 정의

당사는 금융자산의 최초 취득 이후 신뢰성있게 추정된 미래 현금흐름을 감소시키는 객관적인 사유가 발생하는 경우 채무불이행으로 정의합니다. 이러한 객관적인 사유는 다음과 같습니다.

- 연체 90일 이상인 경우
- 법적절차가 진행 중인 경우
- 문서위조, 담보사기 등으로 대출이 실행된 경우
- 부도발생, 파산선고, 폐업, 사망 등의 경우
- 담보권실행, 지급명령신청, 대여금청구소송, 강제집행 등의 손상을 시사하는 사건이 발생한 경우
- 소송이 진행 중이고 패소할 확률이 높거나, 소송패소로 인하여 담보권이 소멸한 경우
- PF대출의 경우 상기와 같은 사유로 신용보강, 인허가, 분양률, 공정률 등을 고려하여 정상적인 사업진행 또는 대출금 회수에 무리가 있다고 판단되는 경우
- 기타 자산건전성 분류 고정 이하에 준하는 사유

③ 기대신용손실 측정에 사용된 가정과 기법 및 투입변수

기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다(개별평가 신용손실충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정하며(집합평가 신용손실충당금), 이때 적용하는 신용위험측정요소는 다음과 같습니다.

- 부도시 익스포져(EAD)

부도시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출약정과 금융보증계약의 부도시 익스포져는 기인출 사용금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

주석 - 계속

- 기간별 부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용하며, 해당 기간별 부도율은 통계적 모형에 기반하여 미래전망정보를 반영하여 추정되었습니다.

- 부도시 손실률(LGD)

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미하며 45%의 부도시 손실률을 적용하고 있습니다.

- 만기

당사는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상기간을 반영합니다.

3) 보고기간종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
예치금		542,009,931	223,466,998
채무증권(당기손익-공정가치측정금융자산)		2,678,660,262	2,242,993,522
상각후원가측정금융자산(주1)		3,498,884,367	1,296,600,382
파생상품자산	장내파생상품	6,997,233	2,039,771
	장외파생상품	869,606	503,527
대출 및 신용 관련 약정(주2)		564,985,000	490,673,000
합계		7,292,406,399	4,256,277,200

(주1) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(주2) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감되지 않은 금액입니다.

주식 - 계속

4) 보고기간종료일 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	542,009,931	-	-	-	542,009,931	-	542,009,931
채무증권(당기손익-공정가치측정 금융자산)	-	-	-	2,678,660,262	2,678,660,262	-	2,678,660,262
상각후원가측정금융자산(주1)							
신용공여금	647,315,833	1,835,974	-	-	649,151,807	160,307	648,991,500
환매조건부채권매수	126,000,000	-	-	-	126,000,000	-	126,000,000
대여금	4,678,724	-	-	-	4,678,724	-	4,678,724
대출금(프로젝트파이낸싱)	2,500,000	-	-	-	2,500,000	65,143	2,434,857
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	14,212,454	-	14,212,454	14,212,454	-
사모사채(프로젝트파이낸싱)	179,500,000	-	15,000,000	-	194,500,000	8,979,246	185,520,754
사모사채	15,750,000	-	-	-	15,750,000	210,335	15,539,665
미수금	2,499,502,539	-	845,636	-	2,500,348,175	845,636	2,499,502,539
미수수익	13,276,895	-	3,825,093	-	17,101,988	3,882,853	13,219,135
임차보증금	2,690,004	-	-	-	2,690,004	-	2,690,004
미회수채권	307,189	-	-	-	307,189	-	307,189
소계	3,491,521,184	1,835,974	33,883,183	-	3,527,240,341	28,355,973	3,498,884,367
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	6,997,233	6,997,233	-	6,997,233
장외파생상품	-	-	-	869,606	869,606	-	869,606
소계	-	-	-	7,866,838	7,866,838	-	7,866,838
대출 및 신용 관련 약정(주2)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	202,500,000	-	-	-	202,500,000	349,537	(349,537)
매입보장약정	297,400,000	-	-	-	297,400,000	878,607	(878,607)
기타 신용공여	65,085,000	-	-	-	65,085,000	1,675,081	(1,675,081)
소계	564,985,000	-	-	-	564,985,000	2,903,225	(2,903,225)
합계	4,598,516,115	1,835,974	33,883,183	2,686,527,100	7,320,762,372	31,259,198	6,724,518,173

(주1) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

(주2) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정과목으로서 충당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실총당금 및 총당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	223,466,998	-	-	-	223,466,998	-	223,466,998
채무증권(당기손익-공정가치측정 금융자산)	-	-	-	2,242,993,522	2,242,993,522	-	2,242,993,522
상각후원가측정금융자산(주1)							
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(주2)							
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) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

(주2) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정과목으로서 총당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

한편, 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산 및 난외약정사항은 없습니다.

주석 - 계속

5) 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정방법에 따른 상각후원가측정대출채권의 신용등급별 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
대출금	BB-	2,434,857	-	-	2,434,857
매입대출채권	BB- 미만	-	-	-	-
사모사채	A-	8,283,791	-	-	8,283,791
	BB-	182,078,625	-	-	182,078,625
	BB- 미만	-	-	10,698,003	10,698,003
신용공여금	(주3)	647,315,833	1,675,667	-	648,991,500
합계		840,113,106	1,675,667	10,698,003	852,486,776

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

(주2) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB-로 분류하였습니다.

(주3) 담보 초과금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입대출채권	BB- 미만	-	-	1,256,643	1,256,643
사모사채	A	20,276,930	-	-	20,276,930
	BB-	87,477,271	-	-	87,477,271
	BB- 미만	-	7,747,608	-	7,747,608
신용공여금	(주3)	397,642,039	369,763	-	398,011,802
합계		505,396,240	8,117,371	1,256,643	514,770,254

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

(주2) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB-로 분류하였습니다.

(주3) 담보 초과금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

주석 - 계속

6) 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정방법에 따른 대출 및 신용 관련 약정의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계(주2)
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	14,954,534	-	-	14,954,534
	A3	74,647,724	-	-	74,647,724
	A3-	22,336,617	-	-	22,336,617
	A2+	59,951,489	-	-	59,951,489
	A2	29,962,290	-	-	29,962,290
	A2-	296,819,201	-	-	296,819,201
기타 신용공여	BB-	63,409,919	-	-	63,409,919
합계		562,081,774	-	-	562,081,774

(주1) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB-로 분류하였습니다.

(주2) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감된 금액입니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계(주2)
			비손상	손상	
매입보장약정	A3	127,497,096	-	-	127,497,096
	A3-	45,659,970	-	-	45,659,970
	A2+	29,980,630	-	-	29,980,630
	A2	99,786,470	-	-	99,786,470
	A2-	179,158,440	-	-	179,158,440
기타 신용공여	A2+	5,269,595	-	-	5,269,595
	BB-	1,936,902	-	-	1,936,902
합계		489,289,103	-	-	489,289,103

(주1) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB-로 분류하였습니다.

(주2) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감된 금액입니다.

주석 - 계속

7) 신용위험의 집중도분석

보고기간종료일 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(주1)	프로젝트파이낸싱	187,955,611	19.1	92,704,563	14.7
	기타	146,218,390	14.9	140,520,269	22.3
	개인	648,991,500	66.0	398,011,802	63.0
합계		983,165,501	100.0	631,236,634	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

보고기간종료일 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(주1)	대한민국	983,165,501	100.0	631,236,634	100.0
	기타	-	-	-	-
합계		983,165,501	100.0	631,236,634	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

(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 금융부채 등의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,640,940	-	-	-	-	-	-	1,640,940
매도유가증권	906,537	-	-	-	-	-	-	906,537
파생상품부채	-	13,941	-	-	-	-	-	13,941
차입부채(주1)	287,353	1,130,565	343,952	115,000	100,000	-	-	1,976,870
기타금융부채	86	2,347,188	2,931	67,910	18,293	396	98	2,436,902
소 계	2,834,916	3,491,694	346,883	182,910	118,293	396	98	6,975,190
난외항목								
매입약정	-	167,500	332,400	-	-	-	-	499,900
기타신용공여	65,085	-	-	-	-	-	-	65,085
소 계	65,085	167,500	332,400	-	-	-	-	564,985
합 계	2,900,001	3,659,194	679,283	182,910	118,293	396	98	7,540,175

(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	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
난외항목								
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	2,084,456	696,884	71,613	102,901	7,962	2,042	4,491,817

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

주식 - 계속

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 매입약정 및 기타신용공여(지급보증/매입확약, 대출약정) 등에 대한 노출액을 지급 등을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 3개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증(매입확약 포함)은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출한도약정 등이 해당합니다.

매입약정은 자산유동화회사(자산유동화법상 유동화전문회사 및 상법상 회사를 포함)가 유가증권·대출채권 등 유동화 대상자산을 매입하여 이를 기초로 기업어음 및 전자단기사채를 발행 또는 차환발행하는 경우, 당사가 발행회사의 기업어음 및 전자단기사채가 전부 또는 일부 시장매각이 이루어지지 아니하는 경우 당해 기업어음 및 전자단기사채를 매입하기로 보장하는 약정입니다.

(4) 금융자산의 양도(제거)

당사는 환매조건부채권매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권매도의 경우 확정가격으로 재매입하는 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

당사가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받으므로, 당사는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

주식 - 계속

1) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(주1)	1,102,132,462	1,049,884,503
지분증권(주2)	498,879,189	-
합계	1,601,011,651	1,049,884,503

(주1) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

(주2) 유가증권 대여약정에 의하여 양도된 지분증권입니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(주1)	1,283,636,025	1,205,078,116
지분증권(주2)	440,010,626	-
합계	1,723,646,651	1,205,078,116

(주1) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

(주2) 유가증권 대여약정에 의하여 양도된 지분증권입니다.

주식 - 계속

2) 당기말 현재 당사가 양도한 상각후원가측정대출채권(사모사채)와 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권(주1)	11,900,000	-

(주1) 당사는 당기에 트리아이제일치주가 발행한 사모사채 13,650백만원을 킹스파크제철차주에 양도하였습니다. 킹스파크제철차주는 양수한 사모사채를 기초자산으로 유동화증권(사모사채)을 발행하였으며, 당사는 킹스파크제철차주가 발행한 유동화증권(사모사채)을 인수한 후 이 중 1,750백만원을 타 기관에 양도하였습니다.

(5) 금융자산과 금융부채의 상계

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

당사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있습니다. 또한 당사는 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매조건부 매매거래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약정(TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 당사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 재무상태표에서 각각 차입부채와 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 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	126,000,000	-	126,000,000	-	126,000,000	-
미수금	4,917,161,081	2,416,812,906	2,500,348,175	-	-	2,500,348,175
미회수채권	5,233,918	4,926,729	307,189	-	-	307,189
파생상품자산	7,866,838	-	7,866,838	807,027	-	7,059,811
합계	5,056,261,837	2,421,739,635	2,634,522,202	807,027	126,000,000	2,507,715,175
금융부채						
환매조건부채권매도	1,049,884,503	-	1,049,884,503	1,049,884,503	-	-
미지급금	4,745,121,996	2,416,812,906	2,328,309,089	-	-	2,328,309,089
미지급채무	12,786,396	4,926,729	7,859,667	-	-	7,859,667
매도유가증권	906,537,180	-	906,537,180	906,537,180	-	-
기타차입금	44,000,000	-	44,000,000	-	-	44,000,000
파생상품부채	13,941,139	-	13,941,139	807,027	-	13,134,112
합계	6,772,271,214	2,421,739,635	4,350,531,578	1,957,228,710	-	2,393,302,868

<전기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	109,400,000	-	109,400,000	-	109,400,000	-
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	1,296,561,047	533,291,353	763,269,694	-	109,400,000	653,869,694
금융부채						
환매조건부채권매도	1,205,078,116	-	1,205,078,116	1,010,915,655	-	194,162,461
미지급금	1,154,995,300	530,162,126	624,833,174	-	-	624,833,174
미지급채무	3,129,227	3,129,227	-	-	-	-
매도유가증권	394,316,400	-	394,316,400	394,316,400	-	-
기타차입금	103,500,000	-	103,500,000	-	-	103,500,000
합계	2,861,019,043	533,291,353	2,327,727,690	1,405,232,055	-	922,495,635

주식 - 계속

43. 금융상품 공정가치

당사는 채무상대표에 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 금융자산 및 부채	<p>국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며, 비상장주식 등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용</p> <p>출자금 및 집합투자증권은 순자산가치법으로 평가하며, 이때 출자조합 등이 보유한 개별 투자자산이 비상장주식 등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액을 사용함. 집합투자증권의 경우 펀드의 개별 투자자산이 공정가치로 평가되거나, 기준시가로 즉시 환매 가능한 경우를 제외하고는 해당 펀드를 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액을 사용</p>

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권	3,571,301,779	3,571,301,779	2,941,954,747	2,941,954,747
파생결합증권	528,873	528,873	10,963,743	10,963,743
파생상품자산(주1)	7,866,838	7,866,838	2,543,298	2,543,298
소계	3,579,697,490	3,579,697,490	2,955,461,788	2,955,461,788
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,200,000	1,200,000
상각후원가측정금융자산				
예치금	542,009,931	542,009,931	223,466,998	223,466,998
상각후원가측정대출채권	970,333,667	970,333,667	624,087,608	624,087,608
기타금융자산	2,515,677,108	2,515,677,108	665,324,817	665,324,817
소계	4,028,020,706	4,028,020,706	1,512,879,423	1,512,879,423
합계	7,607,718,196	7,607,718,196	4,469,541,211	4,469,541,211

(주1) 거래일평가손익조정액(이연)이 가감되어 있습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융부채				
매도유가증권	906,537,180	906,537,180	394,316,400	394,316,400
파생상품부채(주1)	13,941,139	13,941,139	18,156,985	18,156,985
소계	920,478,319	920,478,319	412,473,385	412,473,385
상각후원가측정금융부채				
예수부채	1,640,940,279	1,640,940,279	1,012,026,267	1,012,026,267
차입부채	1,976,625,815	1,976,625,815	1,904,058,543	1,904,058,543
기타금융부채(주2)	2,434,586,499	2,434,586,499	668,394,095	668,394,095
소계	6,052,152,593	6,052,152,593	3,584,478,905	3,584,478,905
합계	6,972,630,912	6,972,630,912	3,996,952,290	3,996,952,290

(주1) 거래일평가손익조정액(이연)이 가감되어 있습니다.

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

주식 - 계속

(3) 공정가치로 측정된 금융상품의 수준별 공정가치

1) 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	506,863,385	-	5,984,855	512,848,240
상환우선주	-	-	34,618,109	34,618,109
출자금	-	4,624,958	50,800,020	55,424,978
신주인수권증서	6,775,447	-	-	6,775,447
국채	454,725,271	-	-	454,725,271
지방채	-	10,259,380	-	10,259,380
특수채	-	593,659,738	-	593,659,738
회사채	-	682,681,586	128,527,886	811,209,472
전자단기사채	-	-	67,862,970	67,862,970
집합투자증권	199,417,898	8,851,967	39,097,663	247,367,528
외화증권	205,041	-	-	205,041
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	740,943,431	-	740,943,431
손해배상공동기금	-	27,564,782	-	27,564,782
기타	-	-	7,837,393	7,837,393
파생결합증권				
주식워런트증권	528,873	-	-	528,873
소계	1,168,515,915	2,068,585,842	334,728,896	3,571,830,653
파생상품자산				
매수주가지수옵션	6,997,233	-	-	6,997,233
매수주식옵션	-	-	62,579	62,579
통화선도(주1)	-	-	807,027	807,027
소계	6,997,233	-	869,606	7,866,839
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
출자금	-	-	-	-
금융자산 합계	1,175,513,148	2,068,585,842	335,598,502	3,579,697,492

주식 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융부채				
매도유가증권				
주식	14,493,911	-	-	14,493,911
국채	313,646,669	-	-	313,646,669
특수채	-	240,671,600	-	240,671,600
기타	337,725,000	-	-	337,725,000
소계	665,865,580	240,671,600	-	906,537,180
파생상품부채				
매도주가지수옵션	7,518,345	-	-	7,518,345
통화선도(주1)	-	-	6,422,794	6,422,794
소계	7,518,345	-	6,422,794	13,941,139
금융부채 합계	673,383,925	240,671,600	6,422,794	920,478,319

(주1) 거래일평가손익조정액(이연)이 가감되어 있습니다.

<전기말>

(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
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	391,603,370	-	391,603,370
손해배상공동기금	-	22,403,136	-	22,403,136
기타	-	-	4,039,295	4,039,295
파생결합증권				
주식워런트증권	10,963,743	-	-	10,963,743

주식 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
소계	821,496,427	1,936,994,050	194,428,014	2,952,918,491
파생상품자산				
매수주가지수옵션	2,022,883	-	-	2,022,883
매수개별주식옵션	16,889	-	-	16,889
매수주식옵션	-	-	142,272	142,272
통화선도	-	-	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
파생상품부채				
매도주가지수옵션	12,678,350	-	-	12,678,350
매도개별주식옵션	42,158	-	-	42,158
통화선도	-	-	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

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준변동 (주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	7,990,668	7,029,437	(1,383,217)	(7,029,427)	(622,606)	-	5,984,855
상환우선주	16,716,109	19,354,155	(2,381,967)	(742,574)	1,672,387	-	34,618,110
출자금	24,309,306	26,522,652	(5,564,189)	(3,110,087)	8,642,338	-	50,800,020
신주인수권증서	-	-	-	-	-	-	-
회사채	1,265,629	100,376,055	(2,805,740)	1,374,476	28,317,466	-	128,527,886
전자단기사채	103,500,000	525,127,200	(560,777,743)	-	13,513	-	67,862,970
집합투자증권	20,436,743	16,935,000	(10,759,383)	9,252,990	3,232,312	-	39,097,662
외화증권	16,169,185	-	(16,169,185)	-	-	-	-
기타	4,039,295	745,000	-	3,000,000	53,098	-	7,837,393
파생상품자산							
매수주식옵션	142,272	-	(37,272)	-	(42,421)	-	62,579
통화선도	361,255	-	(361,255)	-	807,027	-	807,027
기타포괄손익-공정가치측정금융자산							
출자금	1,200,000	-	(1,200,000)	-	-	-	-
금융자산 합계	196,130,462	696,089,498	(601,439,950)	2,745,378	42,073,114	-	335,598,502
금융부채							
파생상품부채							
통화선도	3,178,207	-	(3,178,207)	-	(6,422,794)	-	(6,422,794)
상품스왑	2,258,270	-	(2,258,270)	-	-	-	-
금융부채 합계	5,436,477	-	(5,436,477)	-	(6,422,794)	-	(6,422,794)

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준변동 (주1)	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
통화선도	-	-	-	-	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							
통화선도	-	-	-	-	(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)

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

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

4) 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.

주석 - 계속

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)	397,541	(284,746)	-	-
상환우선주(주1)	505,682	(531,498)	-	-
회사채(주1)	450,691	(427,167)	-	-
출자조합(주1)	859,569	(828,795)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	26,650	(25,844)	-	-
합계	2,240,133	(2,098,050)	-	-

(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)	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.

주식 - 계속

5) 다음은 수준2와 수준3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가 기법과 투입변수에 대한 설명입니다.

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
비상장주식	비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 사용합니다. 미래현금흐름을 할인하기 위한 가중평균자본비용은 자본자산가격 결정모형(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.
출자금	출자조합에 대한 출자금의 공정가치는 출자조합 재무제표의 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 이때 출자조합의 투자자산은 개별 자산(비상장주식, RCPS 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 해당 펀드의 재무제표 또는 기준가명세의 순자산가치법(기준시가)을 사용하여 측정합니다. 이때 펀드 내 투자자산은 개별 자산(비상장주식, RCPS, 채권, 부동산 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
매수주식옵션, 전환상환우선주(RCPS)	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
채무증권	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이 자음, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출합니다.
주가지수스왑, 통화선도	주가지수의 공정가치는 각 수취 및 지급부문의 손익을 가감하여 측정합니다. 주가지수 및 주식부문은 체결 및 각 차수별 정산가격과 기준가격의 차이로 계산되며, 통화선도는 선도환율과 CRS금리를 산출하여 공정가치를 측정합니다.

6) 당기 중 수준2와 수준3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

7) 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-공정가치측정 금융자산(주1)	335,598,502	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이 상승하고 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>				
파생상품부채	6,422,794	선도환 평가법 및 Zero Coupon SWAP 평가법 등	선도환율 및 CRS금리 등	FX Forward를 선도환 평가법과 Zero Coupon SWAP 평가법을 이용하여 평가하여 두 결과값이 일치함을 확인하여 평가합니다.

(주1) 전자당기사채는 보유기간이 3개월 미만이어서 보고기간종료일 현재 공정가치가 취득원가와 유사하여 원가로 측정하였습니다.

주식 - 계속

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

수준3 공정가치측정치에 사용된 주요 관측가능하지 않은 투입변수는 아래에서 설명하고 있는 방법으로 도출하고 있습니다.

금융상품	투입변수	도출방법
비상장주식	매출액증가율, 세전영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업이익률은평가대상 기업의 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.
장외주식옵션	변동성	기초자산이 속한 거래소의 180일 지수 변동성을 기초로 산출되었습니다.

(4) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치

1) 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않는 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
예치금	-	-	542,009,931	542,009,931
상각후원가측정대출채권	-	-	970,333,667	970,333,667
기타금융자산	-	-	2,515,677,108	2,515,677,108
금융자산 합계	-	-	4,028,020,706	4,028,020,706
금융부채				
예수부채	-	-	1,640,940,279	1,640,940,279
차입부채	-	590,000,000	1,386,625,815	1,976,625,815
기타금융부채(주1)	-	-	2,434,586,499	2,434,586,499
금융부채 합계	-	590,000,000	5,462,152,593	6,052,152,593

(주1) 리스부채는 제외하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
예치금	-	-	223,466,998	223,466,998
상각후원가측정대출채권	-	-	624,087,608	624,087,608
기타금융자산	-	-	665,324,817	665,324,817
금융자산 합계	-	-	1,512,879,423	1,512,879,423
금융부채				
예수부채	-	-	1,012,026,267	1,012,026,267
차입부채	-	340,000,000	1,564,058,543	1,904,058,543
기타금융부채(주1)	-	-	668,394,095	668,394,095
금융부채 합계	-	340,000,000	3,244,478,905	3,584,478,905

(주1) 리스부채는 제외하였습니다.

2) 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품 중 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
금융부채				
차입부채	590,000,000	340,000,000	DCF	할인율

주석 - 계속

44. 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	117,717,603	1,560,793,239	36,221,614	1,714,732,456
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	68,712,078	68,712,078
소계	117,717,603	1,560,793,239	104,933,692	1,783,444,534
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	2,977,697	-	-	2,977,697

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

<전기>

(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				
당기손익-공정가치측정금융부채	5,368,291	-	-	5,368,291

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

주식 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	12,699,804	1,438,803,698	-	1,451,503,502
상각후원가측정금융자산	-	120,000	-	120,000
소계	12,699,804	1,438,923,698	-	1,451,623,502
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	103,415,016	-	-	103,415,016
상각후원가측정금융부채	-	-	32,999,452	32,999,452
소계	103,415,016	-	32,999,452	136,414,468

<전기>

(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
상각후원가측정금융부채	-	-	37,625,302	37,625,302
소계	31,089,323	-	37,625,302	68,714,625

주식 - 계속

45. 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	214,487	1,778,111	12,223	2,004,820
영업비용	145,728	1,647,720	57,138	1,850,586
영업이익(Ⅰ)	68,758	130,391	(44,915)	154,234
내부손익조정	(22,611)	(10,616)	33,228	-
영업이익(Ⅱ)	46,147	119,775	(11,687)	154,234
영업외손익	13	(5)	11,059	11,068
세전이익	46,160	119,770	(628)	165,303
법인세비용	-	-	-	(39,892)
당기순이익	-	-	-	125,411

주석 - 계속

<전기>

(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

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.

(4) 고객별 정보

당기 중 당사의 영업수익에서 10% 이상을 차지하는 단일 외부고객은 없습니다.

46. 보고기간 후 사건

당사는 2021년 2월 17일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 600억원)를 제3자 배정증자 방법을 통해 유상증자하였습니다.

주석 - 계속

47. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2021년 3월 17일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2021년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

48. Covid-19 가 당사의 재무제표에 미치는 영향 분석

(1) Covid-19 영향의 불확실성

현재 Covid-19 는 전세계적으로 경제 및 사회 전반에 영향을 미치고 있으며, 이는 당사의 영업과 재무제표에 영향을 미칠 것으로 예상되고 있습니다.

주요 영향을 받을 것으로 예상되는 부문에 대한 노출금액, 총당금 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
상각후원가측정대출채권	
대출금	2,500,000
매입대출채권	14,212,454
사모사채	210,250,000
(이연대출부대수익)	(12,831,834)
(대손충당금)	(23,467,178)
소계	190,663,442
기타자산	
미수이자	2,231,078
(대손충당금)	(57,760)
소계	2,173,318
노출금액 합계	192,836,760
자산에서 차지하는 비중	2.44%

주석 - 계속

(2) 주요 영향을 받을 것으로 예상되는 부문에 대한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
대출채권 총당금 증가	2,652,213
미수이자 총당금 증가	29,407
합계	2,681,620

(주1) 기초자산의 신용등급을 1단계 하락시킴으로써 손실총당금 변동을 산출하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 이베스트투자증권주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 이베스트투자증권주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약물을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2021년 3월 17일자 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 적당하다고 우리는 믿습니다.

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 이사회에 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.

Deloitte.

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.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 김우람입니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 증 성



2021년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 17일) 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 2020년 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 조려할 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, 2020년 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 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 3월 10일

대표이사 김원규

내부회계관리자 정종영

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권(주)			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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
투입 인원수	6	6	1	2	8	6	4	5	19	7	-	-	38	26	
투입 시간	분·반기검토	19	4	61	71	878	532	632	464	-	-	-	-	1,590	1,071
	감사	74	47	106	145	1,334	1,502	1,199	1,738	857	667	-	-	3,570	4,099
	합계	93	51	167	216	2,212	2,034	1,831	2,202	857	667	-	-	5,160	5,170

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.05.18 ~ 2020.11.27				10	일	
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간 / 기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기	13		일		투입인원		주요 감사업무 수행내용
						상주	비상주	
	2020.09.09 ~ 2020.09.25	8	명	3	명	중요왜곡표시위험의 식별 및 평가, 내부통제 이해 및 설계 평가		
	2020.11.30 ~ 2020.12.11	12	명	4	명	내부통제 설계 및 운영의 효과성 평가		
2021.02.08 ~ 2021.02.25	7	명	2	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	2020.01.04				1	일	
	실사(입회)장소	이베스트투자증권 17층 회의실						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○		
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회					
	수행시기	2021.12.10, 2021.02.26, 2021.03.10						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	유가증권 공정가치 평가						
	수행시기	2021.02.15~2021.03.10				10	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 12월 10일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2020 회계연도 핵심감사사항 협의 및 2020 회계연도 감사계획 보고
2	2021년 02월 26일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	서면회의	2020 회계연도 내부회계관리제도 감사결과 보고
3	2021년 03월 10일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2020 회계연도 연간 재무제표 감사결과 및 내부회계관리제도 감사결과(최종)