

이베스트투자증권주식회사와 그 종속회사의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 23 기 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
연결재무제표	
연결재무상태표	7
연결포괄손익계산서	8
연결자본변동표	10
연결현금흐름표	11
주석	12
외부감사 실시내용.....	177

독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 이베스트투자증권 및 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(비정형화된 거래에서 발생하는 기업금융수수료수익의 인식)

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석2(재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책)에서 설명한 바와 같이, 수익의 인식은 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식해야 합니다.

정형화된 방식이 아닌 해당 계약의 조건에 따라 수익의 인식을 판단해야 하는 수수료 수익은 경영진의 판단 및 주장이 개입될 여지가 있으며 이러한 판단 및 주장이 잘못될 경우 수익인식 금액 및 인식 시기가 왜곡될 위험이 존재 합니다.

연결실체의 수수료수익은 258,458백만원이며(영업수익의 17%), 이 중 인수및주선 수수료와 매수및합병수수료(이하 '기업금융 수수료')에 대한 수익인식 금액은 123,486백만원(수수료수익의 48%)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.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

- 기업금융 수수료 발생시 계약서의 조건에 근거하여 수익인식 금액의 적정성 확인 및 이연인식 여부를 판단하는 연결실체의 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 분석적 절차를 수행하고, 이상 항목이 발견된 경우 근거 증빙과 대사하는 추가적인 감사절차를 수행하였습니다.
 - ③ 기업회계기준서 제1115호의 요구하는 수익인식5단계 모형에 따라 기업금융 수수료 수익의 발생사실 및 인식시기의 적정성을 확인하기 위해 표본추출방법을 통해 문서검사를 수행하였습니다

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 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 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

Deloitte.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김우람입니다.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

제 23 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 김원규

본점 소재지: (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의나루로 60 포스트타워 여의도 24층
(전 화) 1588-2428

연 결 재 무 상 태 표

제 23 기 2021년 12월 31일 현재

제 22 기 2020년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23기	제22기
자 산			
I. 현금및예치금	4,539,41,42	344,634,003,516	621,528,457,635
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,618,41,42	3,578,921,222,913	3,579,697,490,144
III. 관계기업투자	7	32,302,988,192	28,801,131,238
IV. 상각후원가측정대출채권	4,840,41,42,46	1,167,158,912,296	972,128,666,648
V. 기타금융자산	4,89,41,42,46	1,691,942,879,683	2,515,007,659,898
VI. 유형자산	10,12	52,297,373,125	7,291,397,342
VII. 무형자산	11	19,875,358,669	13,516,537,418
VIII. 이연법인세자산	37	29,203,730,373	19,792,611,076
IX. 기타자산	13	15,596,110,108	16,664,980,947
자 산 총 계		6,931,932,578,875	7,774,428,932,346
부 채			
I. 예수부채	14,15,41,42	1,577,002,773,378	1,640,940,279,296
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,16,18,41,42	663,263,971,688	920,478,318,810
III. 차입부채	14,17,41,42	2,109,138,238,910	1,980,787,501,553
IV. 기타금융부채	14,19,20,41,42	1,590,179,954,182	2,436,934,356,850
V. 총당부채	22	4,532,360,787	4,620,946,855
VI. 당기법인세부채		41,951,047,863	39,263,913,025
VII. 기타부채	21	17,483,991,275	10,725,182,396
부 채 총 계		6,003,552,338,083	7,033,750,498,785
자 본			
I. 지배주주지분		928,380,240,792	740,678,433,561
1. 자본금	25	363,969,375,000	335,114,900,000
2. 기타불입자본	26	53,707,608,862	23,546,405,027
3. 이익잉여금 (대손준비금 적립액) (대손준비금 적립예정액)	27	510,703,256,930 (7,959,167,253) (7,462,251,101)	382,017,128,534 (3,637,917,734) (4,321,249,519)
II. 비지배주주지분		-	-
자 본 총 계		928,380,240,792	740,678,433,561
부 채 와 자 본 총 계		6,931,932,578,875	7,774,428,932,346

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23기		제22기	
I. 영업수익			1,544,545,436,005		2,005,493,666,043
1. 수수료수익	29,40	258,458,010,628		180,303,997,998	
2. 금융상품평가및처분이익	30,43	539,010,454,896		701,396,099,340	
3. 파생상품평가및처분이익	18,31,43	554,192,650,674		980,092,439,620	
4. 이자수익	32,40,43	129,773,212,228		105,754,941,701	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		103,486,907,215		69,793,498,092	
(2) 기타 이자수익		26,286,305,013		35,961,443,609	
5. 신용손실충당금환입액	33,40	1,183,608,610		-	
6. 외환거래이익	34	31,332,031,435		29,773,922,827	
7. 기타의영업수익	35	30,595,467,534		8,172,264,557	
II. 영업비용			1,318,767,308,250		1,851,962,991,877
1. 수수료비용	29,40	59,124,750,125		44,180,645,959	
2. 금융상품평가및처분손실	30,43	383,364,097,689		497,476,197,622	
3. 파생상품평가및처분손실	18,31,43	577,198,833,363		1,057,562,320,497	
4. 이자비용	32,43	27,598,377,460		33,037,718,079	
5. 신용손실충당금전입액	33,40,43	10,931,779,716		7,972,351,946	
6. 외환거래손실	34	30,497,540,307		24,404,818,109	
7. 판매비와관리비	36	230,051,929,590		187,328,939,665	
III. 영업이익			225,778,127,755		153,530,674,166
IV. 영업외수익			4,364,891,711		13,290,664,396
1. 지분법이익	7	3,749,999,359		11,601,720,760	
2. 유형자산관련이익		155,174,962		68,759,784	
3. 무형자산관련이익		193,056,190		176,500,000	
4. 기타		266,661,200		1,443,683,852	
V. 영업외비용			10,011,831,487		899,405,611
1. 지분법손실	7	9,360,597,359		688,565,291	
2. 유형자산관련손실		109,355,093		35,001,589	
3. 무형자산관련손실		420,000,000		2,728,000	
4. 기타		121,879,035		173,110,731	
VI. 법인세비용차감전순이익			220,131,187,979		165,921,932,951
VII. 법인세비용	37		59,301,601,459		39,891,631,226
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 153,967,335천원 전기 121,709,052천원)	27		160,829,586,520		126,030,301,725
지배주주지분			160,829,586,520		126,030,301,725
비지배주주지분			-		-
IX. 기타포괄손익			-		-
X. 당기총포괄손익			160,829,586,520		126,030,301,725
지배주주지분			160,829,586,520		126,030,301,725
비지배주주지분			-		-

연결포괄손익계산서 - 계속

과목	주석	제23기		제22기	
XI. 주당손익					
1. 기본주당손익	38		3,047		2,413
2. 희석주당손익			2,401		2,081

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타		
2020.01.01	277,405,950,000	9,762,756,573	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	273,376,790,549	514,000,460,316
유상증자	57,708,950,000	60,328,685,260	-	-	-	-	118,037,635,260
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(17,389,963,740)	(17,389,963,740)
당기순이익	-	-	-	-	-	126,030,301,725	126,030,301,725
2020.12.31	335,114,900,000	70,091,441,833	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	382,017,128,534	740,678,433,561
2021.01.01	335,114,900,000	70,091,441,833	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	382,017,128,534	740,678,433,561
유상증자	28,854,475,000	30,161,203,835	-	-	-	-	59,015,678,835
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(32,143,458,124)	(32,143,458,124)
당기순이익	-	-	-	-	-	160,829,586,520	160,829,586,520
2021.12.31	363,969,375,000	100,252,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	510,703,256,930	928,380,240,792

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23기		제22기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(171,229,176,384)		(65,767,258,545)
1. 당기순이익		160,829,586,520		126,030,301,725	
2. 조정	39	(337,213,301,790)		(231,401,605,947)	
3. 이자의 수취		93,393,852,263		89,945,053,370	
4. 배당금의 수취		11,052,636,886		7,124,362,953	
5. 이자의 지급		(33,275,982,135)		(33,005,339,930)	
6. 법인세의 지급		(66,015,968,128)		(24,460,030,716)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(25,425,535,038)		(19,741,043,328)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		20,535,175,006		2,781,770,930	
가. 관계기업투자의 처분		16,713,842,006		2,398,093,930	
나. 차량운반구의 처분		166,700,000		239,500,000	
다. 비품의 처분		7,410,000		177,000	
라. 회원권의 처분		423,920,000		124,000,000	
마. 보증금의 감소		3,223,303,000		20,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(45,960,710,044)		(22,522,814,258)	
가. 관계기업투자의 취득		24,435,900,000		8,307,000,000	
나. 비품의 취득		16,199,043,091		2,304,634,892	
다. 소프트웨어의 취득		4,120,696,789		11,631,179,366	
라. 보증금의 증가		1,205,070,164		-	
마. 기타공동기금 가입		-		280,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			150,634,241,328		147,730,344,708
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		327,835,832,691		324,086,192,239	
가. 단기차입금의 순증가		268,820,153,856		206,048,556,979	
나. 유상증자		59,015,678,835		118,037,635,260	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(177,201,591,363)		(176,355,847,531)	
가. 환매조건부채권매도의 순감소		140,469,416,499		155,193,613,025	
나. 리스료의 지급		4,588,716,740		3,772,270,766	
다. 배당금의 지급		32,143,458,124		17,389,963,740	
IV. 현금및현금성자산의 증감(내배)			(46,020,470,094)		62,222,042,835
V. 기초의 현금및현금성자산			79,518,526,329		18,081,438,079
M. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			1,127,844,604		(784,954,585)
VII. 기말의 현금및현금성자산			34,625,900,839		79,518,526,329

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 23 기 2021년 12월 31일 현재

제 22 기 2020년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

이베스트투자증권주식회사(이하 '지배기업')와 그 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 '연결실체')의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권매매의 중개 및 대리, 유가증권매매에 관한 위탁의 중개 및 대리 등을 사업목적으로 1999년 12월 15일에 설립되었습니다. 이후 지배기업은 2004년 11월 26일에 유가증권의 인수, 매출, 유가증권의 모집 또는 매출의 주선에 대한 영업을 금융위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다.

지배기업은 2007년 2월 21일 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 상장되었으며, 당기말 현재 납입자본금은 보통주 277,406백만원, 우선주 86,563백만원으로 총 363,969백만원입니다.

주식 - 계속

당기말 현재 지배기업의 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	22.2
	베스트솔루션제이차주식회사	7,694,527	44.4
	밸런스제일차주식회사(주1)	5,770,895	33.4
	합계	17,312,685	100.0

(주1) 지배기업은 2021년 2월 17일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 5,770,895주 (자본금 289억원)를 제3자배정 방법을 통해 유상증자 하였습니다(주석25 참조).

(2) 종속기업 현황

보고기간종료일 현재 연결실체의 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

1) 종속기업

<당기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
이베스트호매실제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
희진제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
반디제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광주농성이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
빅토리제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광양광영이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
모현베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제삼차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
창인베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

주석 - 계속

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
에코에리카(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
안성원곡이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에스지에이치(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지알제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이디엠유동화제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스놀리지제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에이일(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프도안제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트다사(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
운서베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
천안산단이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에스와이(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프안동제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제삼차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프도안제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하이엔신갈제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아로니아제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
희진제사차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
고산베스트제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
봉덕베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에스제이(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
원더랜드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구강삼제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
스마트창원제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코레드(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
포인트니모제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브이로그제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

주석 - 계속

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
브레이븐제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
성환베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
(주)코스모골드	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엔씨로지스제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

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

주석 - 계속

<전기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
부산초량이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남신장이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트호매실제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
강릉베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
스타세븐원주베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하남미사이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
희진제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
시흥대야이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
반디제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광주농성이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이프성수제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
성수이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
빅토리제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구수성이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
순천덕암이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이프다산제삼차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
파주운정이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광양광영이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
도안이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
재연제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
선화1베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
석우제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
오엠유동화제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
한강베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
와이디투이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
모현베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
용인축전이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
고산베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제철차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스알파제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제삼차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

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

주석 - 계속

(3) 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
이베스트호매실제일차주)	5,183,583	5,227,888	(11)	128	128
희진제일차주)	2,936,547	2,834,866	(17,611)	(17,476)	(17,476)
반디제이차주)	53,095	6,006,000	(5,935,215)	(5,935,198)	(5,935,198)
광주농성이베스트주)	5,065,455	5,115,421	(16)	28	28
빅토리제이차주)	98,235	3,162,000	(3,045,021)	(3,044,952)	(3,044,952)
광양광영이베스트주)	10,370,304	10,470,092	-	187	187
세종베스트제일차주)	7,746	330,852	161,522	161,526	161,526
모현베스트주)	5,071,963	5,121,956	-	6	6
킹스파크제삼차주)	593,270	609,288	(13,064)	(13,018)	(13,018)
히트에이스제일차주)	14,283,462	14,401,467	(118,019)	(118,006)	(118,006)
창인베스트제일차주)	4,529,711	4,566,722	(37,026)	(37,013)	(37,013)
에코에리카주)	5,018,449	5,064,122	(45,686)	(45,674)	(45,674)
골드라인제일차주)	3,101,612	3,125,278	(23,938)	(23,667)	(23,667)
안성원곡이베스트주)	3,129,874	3,139,386	(9,555)	(9,512)	(9,512)
에스지에이치주)	2,007,232	2,027,226	(20,000)	(19,994)	(19,994)
지알제일차주)	503,024	508,551	(5,475)	(5,528)	(5,528)
에이디엠유동화제일차주)	3,061,323	3,091,340	(30,048)	(30,017)	(30,017)
킹스놀리지제일차주)	511,786	516,785	(5,009)	(5,000)	(5,000)
굿스타트에이알주)	5,110,909	5,160,642	(49,762)	(49,734)	(49,734)
골드라인제이차주)	15,368,122	15,496,611	(128,929)	(128,490)	(128,490)
디에프도안제일차주)	2,008,832	2,028,875	(20,047)	(20,043)	(20,043)
베스트다사주)	3,059,178	3,089,178	(30,000)	(30,001)	(30,001)
운서베스트제일차주)	8,170,273	8,249,251	(79,019)	(78,980)	(78,980)
아이에프쓰리제일차주)	4,618,714	4,662,988	(44,277)	(44,275)	(44,275)
천안산단이베스트주)	8,318,392	8,370,859	(52,532)	(52,467)	(52,467)
세종베스트제이차주)	-	-	-	(1)	(1)
굿스타트에스와이주)	4,123,494	4,163,289	(39,806)	(39,796)	(39,796)
디에프안동제일차주)	12,443,606	12,563,586	(120,022)	(119,979)	(119,979)
에이치비제이제일차주)	2,467,832	2,491,808	(24,000)	(23,977)	(23,977)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
골드라인제삼차(주)	3,408,979	3,438,904	(29,935)	(29,935)	(29,935)
디에프도안제이차(주)	4,019,677	4,059,703	(40,031)	(40,025)	(40,025)
하이엔신칼제일차(주)	9,789,685	9,847,239	(58,943)	(57,564)	(57,564)
웨이랜드제일차(주)	2,785,818	2,813,826	(28,020)	(28,017)	(28,017)
디에프대방제일차(주)	5,556,080	5,611,104	(55,036)	(55,024)	(55,024)
아로니아제일차(주)	4,129,543	4,169,451	(39,920)	(39,918)	(39,918)
희진제사차(주)	3,099,151	3,128,908	(30,000)	(29,758)	(29,758)
고산베스트제이차(주)	2,019,297	2,038,149	(18,855)	(18,854)	(18,854)
봉덕베스트(주)	2,005,247	2,025,247	(20,000)	(20,000)	(20,000)
굿스타트에스제이(주)	2,052,129	2,071,882	(19,762)	(19,753)	(19,753)
원더랜드제일차(주)	4,517,479	4,561,420	(43,956)	(43,951)	(43,951)
대구감삼제일차(주)	9,986,053	10,086,043	(100,000)	(99,990)	(99,990)
스마트창원제일차(주)	5,008,141	5,058,160	(50,035)	(50,030)	(50,030)
수성베스트(주)	1,001,055	1,008,055	(7,000)	(7,001)	(7,001)
에코레드(주)	5,064,211	5,114,137	(50,012)	(49,927)	(49,927)
포인트니모제일차(주)	5,484,640	5,534,534	(49,905)	(49,905)	(49,905)
브이로그제일차(주)	5,034,559	5,079,058	(44,511)	(44,508)	(44,508)
미드나잇제일차(주)	2,066,915	2,066,180	722	725	725
브레이브제일차(주)	2,135,444	2,134,707	722	727	727
성환베스트(주)	1,792,356	1,810,356	(18,000)	(18,001)	(18,001)
다인제일차(주)	10,187,435	10,304,213	(116,780)	(116,779)	(116,779)
(주)코스모골드	5,013,796	5,058,898	(45,102)	(45,103)	(45,103)
엔씨로지스제이차(주)	2,108,063	2,128,062	(20,000)	(20,000)	(20,000)
부산진구베스트제일차(주)	5,154,285	5,185,094	(30,809)	(30,811)	(30,811)
다인제이차(주)	3,042,392	3,072,392	(30,000)	(30,000)	(30,000)
디에프창원제일차(주)	3,006,576	3,031,082	(24,506)	(24,506)	(24,506)

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
부산초량이베스트주	8,111,882	8,191,879	(80,016)	(79,998)	(79,998)
하남신장이베스트주	7,330,008	7,399,811	(70,016)	(69,825)	(69,825)
이베스트호매실제일차주	5,148,010	5,192,444	(12)	71	71
강릉베스트주	5,064,140	5,114,162	(50,033)	(50,011)	(50,011)
스타세븐원주베스트주	5,065,362	5,115,369	(50,006)	(50,006)	(50,006)
하남미사이베스트주	5,091,603	5,141,627	27,480	27,492	27,492
희진제일차주	3,679,542	3,560,386	119,036	119,156	119,156
시흥대야이베스트주	2,022,085	2,069,617	(47,536)	(47,533)	(47,533)
반디제이차주	4,046,957	4,064,664	(17,805)	(17,708)	(17,708)
광주농성이베스트주	5,065,427	5,115,421	(50,024)	(49,994)	(49,994)
이프성수제일차주	5,041,179	5,091,081	(49,916)	(49,903)	(49,903)
성수이베스트주	5,128,181	5,178,197	(50,036)	(50,017)	(50,017)
빅토리제이차주	4,211,237	4,230,049	(18,817)	(18,823)	(18,823)
대구수성이베스트주	10,123,712	10,223,734	(100,036)	(100,021)	(100,021)
순천덕암이베스트주	8,069,320	8,149,330	(80,021)	(80,010)	(80,010)
이프다산제삼차주	10,306,360	10,405,945	(99,757)	(99,586)	(99,586)
파주운정이베스트주	8,251,191	8,331,142	(80,012)	(79,951)	(79,951)
광양광영이베스트주	10,257,775	10,357,751	(100,000)	(99,976)	(99,976)
도안이베스트주	10,142,600	10,242,603	(100,016)	(100,003)	(100,003)
재연제일차주	500,038	505,042	(5,006)	(5,005)	(5,005)
세종베스트제일차주	7,758	492,390	(484,633)	(484,633)	(484,633)
선화1베스트제일차주	1,987	2,000	(14)	(14)	(14)
석우제일차주	192,500	192,500	(2)	(2)	(2)
오엠유동화제일차주	4,514,917	4,559,919	(45,010)	(45,002)	(45,002)
한강베스트제일차주	5,066,390	5,108,559	(42,176)	(42,171)	(42,171)
고산베스트제일차주	10,070,966	10,162,973	(92,014)	(92,009)	(92,009)
모현베스트주	5,050,262	5,100,260	(50,000)	(49,999)	(49,999)
용인죽전이베스트주	6,056,430	6,115,370	(58,940)	(58,940)	(58,940)
와이디투이베스트주	1,002,958	1,013,000	(10,044)	(10,043)	(10,043)
킹스파크제철차주	12,134,525	12,291,009	(156,498)	(156,484)	(156,484)
킹스알파제일차주	5,329,010	5,379,008	(50,001)	(49,999)	(49,999)
킹스파크제삼차주	297,197	300,197	(3,000)	(3,000)	(3,000)

주석 - 계속

(4) 연결대상범위

당기 및 전기 중 연결실체에 대한 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

구분	종속기업명	사유
연결포함 (신규)	히든에이스제일차주	실질적 지배
	창인베스트제일차주	실질적 지배
	에코에리카주	실질적 지배
	골드라인제일차주	실질적 지배
	안성원곡이베스트(주)	실질적 지배
	에스지에이치주	실질적 지배
	지알제일차주	실질적 지배
	에이디엠유동화제일차주	실질적 지배
	킹스놀리지제일차주	실질적 지배
	굿스타트에이알주	실질적 지배
	골드라인제이차주	실질적 지배
	디에프도안제일차주	실질적 지배
	베스트다사주	실질적 지배
	운서베스트제일차주	실질적 지배
	아이에프쓰리제일차주	실질적 지배
	천안산단이베스트(주)	실질적 지배
	세종베스트제이차주	실질적 지배
	굿스타트에스와이주	실질적 지배
	디에프안동제일차주	실질적 지배
	에이치비제이제일차주	실질적 지배
	골드라인제삼차주	실질적 지배
	디에프도안제이차주	실질적 지배
	하이엔신갈제일차주	실질적 지배
	웨이랜드제일차주	실질적 지배
	디에프대방제일차주	실질적 지배
	아로니아제일차주	실질적 지배
	희진제사차주	실질적 지배
	고산베스트제이차주	실질적 지배
봉덕베스트(주)	실질적 지배	
굿스타트에스제이(주)	실질적 지배	

주석 - 계속

구분	종속기업명	사유
	원더랜드제일차주	실질적 지배
	대구강삼제일차주	실질적 지배
	스마트창원제일차주	실질적 지배
	수성베스트주	실질적 지배
	에코래드주	실질적 지배
	포인트니모제일차주	실질적 지배
	브이로그제일차주	실질적 지배
	미드나잇제일차주	실질적 지배
	브레이븐제일차주	실질적 지배
	성환베스트주	실질적 지배
	다인제일차주	실질적 지배
	(주)코스모골드	실질적 지배
	엔씨로지스제이차주	실질적 지배
	부산진구베스트제일차주	실질적 지배
	다인제이차주	실질적 지배
	디에프창원제일차주	실질적 지배
연결제외	부산초량이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	순천덕암이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	이프다산제삼차주	변동이익 노출 등의 종료
	도안이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	선화1베스트제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	킹스파크제철차주	변동이익 노출 등의 종료
	하남미사이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	이프성수제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	성수이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	재연제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	석우제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	고산베스트제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	와이드투이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	킹스알파제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	스타세븐원주베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	시흥대야이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	오염유동화제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	용인죽전이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	하남신장이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	강릉베스트주	변동이익 노출 등의 종료

주식 - 계속

구분	종속기업명	사유
	대구수성이베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	파주운정이베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	한강베스트제일차(주)	변동이익 노출 등의 종료

<전기>

구분	종속기업명	사유
연결포함 (신규)	반디제일차(주)	실질적 지배
	무등산베스트일차(주)	실질적 지배
	슈엘로제일차(주)	실질적 지배
	희진제일차(주)	실질적 지배
	저스트퍼플(주)	실질적 지배
	시흥대야이베스트(주)	실질적 지배
	반디제이차(주)	실질적 지배
	광주농성이베스트(주)	실질적 지배
	이프성수제일차(주)	실질적 지배
	에프원이베스트(주)	실질적 지배
	씨투이베스트(주)	실질적 지배
	성수이베스트(주)	실질적 지배
	소마드로인(주)	실질적 지배
	원진제육차(주)	실질적 지배
연결제외	써니솔루션제철차(주)	변동이익 노출 등의 종료
	대구화원이베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	군포송정이베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	킹스파크제이차(주)	변동이익 노출 등의 종료
	반디제일차(주)	변동이익 노출 등의 종료

주식 - 계속

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 한국채택국제회계기준을 적용하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다. 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '채고자산'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.

경영진은 연결재무제표를 승인하는 시점에 연결실체가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 연결재무제표를 작성하였습니다.

주석 - 계속

1) 연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인

연결실체는 코로나19의 직접적인 결과로 인한 임차료의 할인 등에 대해 리스이용자가 적용할 수 있는 실무적 간편법을 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료의 감면에도 적용할 수 있도록 하는 '2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인(기업회계기준서 제1116호 개정)'을 적용하였습니다.

동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용하며, 해당 기준서의 개정이 연결채무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

주석 - 계속

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 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정 및 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체지표이자율을 반영한 할인율을 적용하는 예외규정을 포함하고 있습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

① 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

주석 - 계속

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' -유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

주석 - 계속

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

④ 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

주석 - 계속

⑤ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' -손실부담계약의 계약 이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접 관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

⑥ 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만, 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도

주석 - 계속

비슷한 선택을 할 수 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

⑦ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단' - 회계정책 공시(개정)

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

주석 - 계속

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

⑧ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류' - 회계추정치의 정의(개정)

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

⑨ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세(개정)

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

주식 - 계속

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

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

3) 수익인식

연결실체는 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.

연결실체는 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.

연결실체는 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

주석 - 계속

연결실체는 고객에게 제공되는 다양한 범위의 서비스로부터 수수료수익을 인식하며, 금융서비스 제공에 따른 수수료수익은 그 수수료 부과 목적에 따라 아래와 같이 인식합니다.

- 서비스를 제공함으로써 가득되는 수수료는 서비스 제공기간에 걸쳐 정액법으로 인식합니다.
- 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 해당 행위 수행시 일시 인식합니다.
- 금융상품의 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다

4) 외화환산

연결실체의 연결재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 연결실체의 경영성과와 재무상태는 연결실체의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

연결실체의 연결재무제표 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.

외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

주석 - 계속

5) 퇴직급여비용

연결실체는 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. 연결실체의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.

② 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 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.

주석 - 계속

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.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를인식합니다. 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 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

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

주석 - 계속

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

7) 유형자산

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

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

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

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

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

주식 - 계속

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) 리스

① 연결실체가 리스이용자인 경우

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

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

주석 - 계속

증분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 연결실체의 위험속성과 다르고 해당 리스가 연결실체의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

연결실체는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

주석 - 계속

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

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

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

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

연결실체는 사용권자산을 연결재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

주식 - 계속

연결실체는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '영업권을 제외한 유·무형자산의 손상' 회계정책(주식 2.10) 참고)에 설명되어 있습니다.

연결실체는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있습니다.

② 연결실체가 리스제공자인 경우

연결실체는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

9) 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.

10) 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. 연결실체는 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

11) 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 연결실체가 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.

12) 금융상품

금융자산 및 금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 연결실체의 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

13) 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 연결실체는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 ④ 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 ⑤ 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.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '유효이자율법으로 인식하는 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석32 참고).

주석 - 계속

③ 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

연결실체는 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

연결실체는 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 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

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

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

주석 - 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 주석42에서 설명하고 있는 방법에 따라 매 보고기간말 공정가치로 측정되며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타의영업수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석35 참고).

한편, 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '기타 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석32 참고).

주석 - 계속

⑥ 금융자산의 외화환산

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '외화거래손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석34 참고).

- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치변동에 따른 손익의 일부로 '금융상품평가및처분손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석30 참고).

⑦ 금융자산의 손상

연결실체는 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. 연결실체는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 연결실체의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

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

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

주식 - 계속

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. 연결실체가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 연결실체의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 연결실체의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

⑧ 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, 연결실체는 당해 금융자산에 대해 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

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

14) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결실체가 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 당기순이익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 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 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

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

주식 - 계속

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.

연결실체는 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.

주석 - 계속

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

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

15) 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. 연결실체가 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.

③ 복합금융상품

연결실체는 발행한 복합금융상품(전환우선주)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 자본으로 분류하고 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.

주석 - 계속

⑤ 당기손익-공정가치측정금융부채

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

⑥ 상각후원가측정금융부채

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

⑦ 금융보증부채

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 인식한 기대신용손실충당금
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

⑧ 금융부채의 외화환산

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 영업손익 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

주석 - 계속

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다.

⑨ 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 기타영업외손익 항목으로 인식합니다.

16) 환매조건부채권매도 등

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

주석 - 계속

17) 매도유가증권

연결실체는 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.

18) 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(+)¹의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

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.

주식 - 계속

19) 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 연결실체는 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 '채고자산'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 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 연결재무제표에 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

주석42에 기술된 바와 같이, 연결실체는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석42는 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 연결실체는 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) 연결실체가 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 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

주석 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기 말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	310,008,103	-	310,008,103
당기손익-공정가치측정유가증권	3,574,977,768	684,226	-	-	-	3,575,661,994
파생상품	-	-	3,259,229	-	-	3,259,229
상각후원가측정대출채권	-	-	-	1,167,158,912	-	1,167,158,912
기타금융자산(주1)	-	-	-	1,691,942,880	-	1,691,942,880
합계	3,574,977,768	684,226	3,259,229	3,169,109,895	-	6,748,031,118

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

<전기 말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	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	-	-	-	972,128,667	-	972,128,667
기타금융자산(주1)	-	-	-	2,515,007,660	-	2,515,007,660
합계	3,571,301,779	528,873	7,866,838	4,029,146,258	-	7,608,843,748

(주1) 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(주)	732,398,466	718,631,942
손해배상공동기금	한국거래소	-	27,564,782
소계		732,398,466	746,196,724
상각후원가측정금융자산(예치금)			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	52,824,678	135,477,184
대차거래이행보증금(주2)	한국증권금융(주)	445	192,620,997
장내파생상품거래예치금(주3)	(주)우리은행 등	94,635,783	63,100,014
유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	280,124	-
유통금융담보금(주4)	한국증권금융(주)	19,900,000	29,700,000
특정예금(주5)	(주)우리은행 등	2,914,720	20,500
장내파생상품매매증거금(주6)	한국거래소	64,000,000	75,000,000
주식매매증거금(주6)	한국거래소	30,803,953	14,087,729
정기예적금(주5)	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
기타예치금(주3)	(주)우리은행 등	24,018,441	26,178,342
스왑증거금(주7)		-	2,300,000
소계		292,378,144	541,484,766
합계		1,024,776,610	1,287,681,490

- (주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 예치하고 있습니다.
- (주2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 예치하고 있습니다.
- (주3) 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래 관련하여 해외 FCM(Futures Commission Merchant)과 국내 시중은행에 예치된 금액이며, 기타예치금은 해외주식거래와 관련하여 해외 예탁 기관과 국내 시중은행에 예치된 금액입니다.
- (주4) 유통금융차주담보금은 고객의 대차거래시 일정금액을 증거금으로 예치한 금액이며, 유통금융 담보금은 증권유통금융대출약정에 따라 예치된 금액입니다.
- (주5) 특정예금은 당좌개설보증금이 있으며, 이 외에 종속기업인 하이엔신갈제일차주의 자산관리자로서 위임받은 금융비용계좌로서 이는 관련 사업대출약정에 의거 대주(사채인수회사)에 대한 이자지급 용도로만 사용할 수 있습니다.
정기예금은 당좌대출 한도약정 및 소액결제 관련하여 질권이설정되어 있습니다.
- (주6) 장내파생상품매매증거금은 파생상품시장업무규정에 의하여 매매증거금으로 예치된 금액이며, 주식매매증거금은 유가증권시장업무규정에 따라 매매증거금으로 예치된 금액입니다.
- (주7) 주식스왑 거래를 위해 미래에셋증권(주) 및 NH투자증권(주)에 연결실체의 증거금을 납부한 것입니다.

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 담보로 제공된 금융자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적(주1)	기관	당기말	전기말
주식	대차거래	한국예탁결제원	476,167,799	422,739,007
		한국증권금융(주)	10,051,000	31,172,590
		(주)한국씨티은행	46,074	-
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	13,713,630	34,270,070
국채	유통금융	한국증권금융(주)	27,871,368	-
	대차거래	한국증권금융(주)	23,769,164	117,302,145
		한국예탁결제원	56,845,631	86,098,073
		(주)하나은행	994,936	-
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	7,959,488	-
	장외파생상품매매증거금	NH투자증권(주)	994,936	-
	현물손해배상공동기금	한국거래소	14,896,290	-
	선물손해배상공동기금	한국거래소	16,435,062	-
주식기관결제	한국예탁결제원	599,851	-	
특수채	대차거래	한국예탁결제원	21,428,259	10,103,261
		한국증권금융(주)	78,825,011	129,216,919
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	18,003,789	19,687,905
	증권시장거래증거금	한국거래소	13,112,890	15,078,440
회사채	대차거래	한국예탁결제원	129,850,010	5,009,543
		한국증권금융(주)	279,037,959	297,161,993
	기타	(주)상상인증권	390,000	-
기업어음 증권	대차거래	한국증권금융(주)	19,822,434	-
전자단기 사채	자금차입 담보	비디에스에프제이십차(주)	-	10,000,000
		여의제삼차(주)	-	25,000,000
		여의제사차(주)	-	9,000,000
		여의제오차(주)	15,000,000	-
합계			1,225,815,581	1,211,839,946

(주1) 환매조건부채권매도에 편입된 채권(매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정 체결)의 내역은 주식 17에 기재하였습니다.

주석 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	34,625,901	79,518,526
예치금	310,008,103	542,009,931
합계	344,634,004	621,528,457

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	4,151,813	3,346,555
외화예금	6,130,556	10,464,014
당좌예금	443,532	407,957
MMDA	3,900,000	15,300,000
발행어음	20,000,000	30,000,000
기타예금	-	20,000,000
합계	34,625,901	79,518,526

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	70,454,637	136,002,350
대차거래이행보증금	445	192,620,997
장내파생상품거래예치금	94,635,783	63,100,014
장내파생상품매매증거금	64,000,000	75,000,000
주식매매증거금	30,803,953	14,087,728
스왑증거금	-	2,300,000
유통금융차주담보금	280,124	-
유통금융담보금	19,900,000	29,700,000
특정예금	2,914,720	20,500
기타예치금	24,018,441	26,178,342
정기예적금	3,000,000	3,000,000
합계	310,008,103	542,009,931

주석 - 계속

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정유가증권		
주식	594,250,326	547,466,349
상품주식	552,453,383	512,848,240
상환전환우선주	41,796,944	34,618,109
출자금	62,429,439	55,424,978
신주인수권	1,457,808	6,775,447
국채·지방채	354,538,362	464,984,651
금융채·특수채	507,611,152	593,659,738
회사채	994,739,631	811,209,472
기업어음증권	19,822,434	-
전자단기사채	51,461,906	67,862,970
집합투자증권	245,575,871	247,367,527
외화증권	1,116,826	205,041
투자자예탁금별도예치금(신탁)	734,322,040	740,943,431
손해배상공동기금	-	27,564,782
파생결합증권	684,226	528,873
기타	7,651,972	7,837,393
소계	3,575,661,994	3,571,830,652
파생상품자산(주석18 참조)		
장내파생상품	1,383,946	6,997,233
장외파생상품	1,875,283	869,606
소계	3,259,229	7,866,838
합계	3,578,921,223	3,579,697,490

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

주식 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	578,597,080	594,250,327	15,653,246
출자금	57,193,738	62,429,439	5,235,701
신주인수권	2,037,336	1,457,808	(579,528)
국채·지방채	354,797,910	354,538,362	(259,548)
금융채·특수채	508,510,641	507,611,152	(899,489)
회사채	991,406,061	994,739,631	3,333,570
기업어음증권	19,815,585	19,822,434	6,849
전자단기사채	51,494,311	51,461,906	(32,405)
집합투자증권	73,062,718	73,864,970	802,252
집합투자증권(상장지수펀드)	170,745,074	171,710,901	965,827
외화증권	1,009,302	1,116,826	107,524
투자자예탁금별도예치금(신탁)	728,521,785	734,322,040	5,800,255
파생결합증권	907,173	684,226	(222,947)
기타	6,797,771	7,651,972	854,202
합계	3,544,896,485	3,575,661,994	30,765,509

주식 - 계속

<전기말>

(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	-
파생결합증권	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

주석 - 계속

7. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
(주)에이치비씨티(주1)	대한민국	140,000	31.46	-
(주)청라플러스(주1)	대한민국	190	19.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호(주2)	대한민국	10	0.69	12,029
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호(주2)	대한민국	3	0.95	1,432
이베스트 시노 신기술조합 제1호(주2)	대한민국	100	6.13	93,505
이베스트 신기술조합 제7호(주2)	대한민국	100	3.85	95,231
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호(주2)	대한민국	1	0.02	382
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주2)	대한민국	157,533,828	4.02	229,475
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	309,055
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	대한민국	500,000,000	24.44	3,045,746
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주2)	대한민국	30	1.54	35,050
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	40.02	2,825,375
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주2)	대한민국	20	1.29	23,672
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	500	23.26	468,430
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	475,331
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	467,734
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	699,286
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	564,409
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	466,874
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	1,427,690
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호(주2)	대한민국	1	0.05	990
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	500,000,000	3.24	458,386
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II (주2)	대한민국	1,000,000	0.10	917
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	1,217
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	483,952
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.03	946
에이티피이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	5,000	8.36	483,430
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	1,453,234
헬시언 헬스케어 인베스트먼트(주2)	대한민국	200,000,000	8.05	286,075
요즈마 글로벌 S펀드 3호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	867
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.10	478,372
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	969

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	971
요즈마 글로벌 시펀드 4호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	960
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호(주2)	대한민국	100	0.05	973
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호(주2)	대한민국	1	0.09	983
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	979
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주2)	대한민국	40	0.76	39,291
이베스트제이스신기술조합40호(주2)	대한민국	672,409,540	9.46	849,242
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주2)	대한민국	500,000,000	7.56	629,719
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호(주2)	대한민국	1	0.05	936
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	478,406
이베스트스톤신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.22	968
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	991
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	969
요즈마 글로벌 시펀드 5호(주2)	대한민국	100,000,000	3.45	96,647
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	963
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	489,163
이베스트-크레딧사일로 A 1호(주2)	대한민국	1	0.02	985
이베스트 신기술조합 제51호(주2)	대한민국	500,000,000	17.86	490,306
이베스트 신기술조합 제52호(주2)	대한민국	1	0.04	985
이베스트 바이오1호 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	980
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호(주2)	대한민국	100,000,000	3.09	98,337
신성장세컨더리 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	980
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호(주2)	대한민국	1	0.03	986
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호(주2)	대한민국	1	0.04	983
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 (주2)	대한민국	1	0.05	983
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호(주2)	대한민국	1	0.08	983
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	972
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	491,522
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호(주2)	대한민국	1	0.04	983
퓨처 헬스케어 신기술투자조합(주2)	대한민국	1,600	9.99	1,330,825
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.61	97,862
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호(주2)	대한민국	1	0.02	984
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	981,168
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호 (주2)	대한민국	250	9.26	243,876
베스트원신기술사업투자조합 (주2)	대한민국	1	0.08	962
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	208,325
이베스트 모빌리티 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.03	980
베스트원신기술사업투자조합2호(주2)	대한민국	99	2.19	95,914
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호(주2)	대한민국	10,000,000	0.10	9,892
이베스트-엘로힘신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.02	980

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	391,863
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	대한민국	1,000,000,000	23.81	1,004,908
이베스트H+M신기술사업투자조합(주2)	대한민국	100,000,000	0.89	98,062
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	984
이베스트-BEV신기술조합(주2)	대한민국	70	8.48	54,840
글로벌혁신신약신기술조합(주2)	대한민국	1	0.08	975
이베스트-GTOG 신기술조합 62호(주2)	대한민국	1	0.02	986
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	1	0.00	598
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호(주2)	대한민국	1,000,000	0.09	989
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	171,602
이베스트 신기술조합 제74호(주2)	대한민국	100	4.71	98,931
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	500	23.80	495,216
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.90	171,769
코로프라엑스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	499,808
혁신시신기술조합(주2)	대한민국	10	0.46	9,800
피티에이이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.01	910
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	495,092
이베스트물류혁신신기술조합(주2)	대한민국	200	4.52	194,208
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	497,150
신성장시신기술사업조합(주2)	대한민국	100	3.54	98,000
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호(주2)	대한민국	100,000,000	2.27	99,664
스파크랩화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.02	997
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 (주2)	대한민국	190	0.36	408,209
이베스트H신기술사업투자조합5호(주2)	대한민국	50	0.76	50,001
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.42	500,004
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호(주2)	대한민국	100	4.65	99,792
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	422
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	499,808
지브이에이 HCB 일반사모투자신탁	대한민국	5,090,000	33.93	4,813,426
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁 1호(주3)	대한민국	-	-	-
합계				32,302,988

- (주1) 연결실체가 이사회 구성원에 대한 선임권한을 보유하여 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.
- (주2) 연결실체의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.
- (주3) 연결실체가 전략적투자자로서 금융주선 우선권 및 PFV 금융회사 지분출자 우선권을 보유하게 되어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	대한민국	10	0.69	11,405
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십삼호(주1)	대한민국	3	0.95	1,958
이베스트 시노 신기술조합 제일호(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
이베스트엑스프렌드 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-킹슬리 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
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

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
요즈마 글로벌 시펀드 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 시펀드 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) 연결실체의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
(주)에이치비씨티	38,602,943	44,746,285	341,632	(1,427,544)
(주)청라플러스	25,491,599	26,116,975	(321,035)	(635,376)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,750,504	6,237	90,491	90,491
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	200,369	50,000	(1,795)	(1,795)
이베스트 시노 신기술조합 제1호	1,524,134	-	(4,005)	(3,607)
이베스트 신기술조합 제7호	2,475,999	-	(29,528)	(29,425)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	1,953,630	-	(2,905,714)	(1,624,656)
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	5,710,052	-	12,155	18,973
이베스트하이테크신기술사업투자조합	2,556,732	-	(79,451)	(79,451)
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	12,463,308	1,980	(29,854,066)	(29,775,487)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	2,275,908	-	(107,633)	(98,764)
KTBN 14호 벤처투자조합	7,188,638	129,439	(2,324,788)	(2,324,788)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,834,615	-	(103,618)	(96,890)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	2,014,249	-	(48,151)	(48,007)
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,701,684	-	(30,824)	(30,824)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,057,078	-	(26,731)	(26,374)
이베스트신기술사업투자조합제9호	1,958,699	-	(559,871)	(559,871)
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,432,548	5,588	(59,788)	(59,788)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,008,447	-	(25,685)	(25,537)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	3,333,476	2,200	321,787	321,787
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	2,102,336	1,980	(13,093)	(13,093)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	14,169,955	1,981	(345,868)	(345,858)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	920,762	1,980	(27,195)	(27,196)
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	8,237,585	4,708	1,529,153	1,735,176
이베스트 신기술조합 제27호	1,549,613	-	(27,195)	(27,146)
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	3,465,700	1,750	(118,486)	(118,485)
에이티피이베스트신기술조합제1호	5,779,599	-	(64,274)	(64,043)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	3,199,316	2,200	(70,930)	(70,930)
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	3,553,595	1,980	1,104,226	1,098,527
요즈마 글로벌 S펀드 3호	29,527,929	1,980	(53,792,431)	(53,792,431)
이베스트 신기술조합 제31호	2,267,483	-	(52,771)	(52,671)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	2,082,716	-	(47,360)	(47,275)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	4,296,859	-	(26,798)	(26,592)
요즈마 글로벌 S펀드 4호	5,262,346	-	(174,995)	(174,309)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	2,141,036	-	(12,828)	(12,685)
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	1,046,925	4,065	(16,021)	(16,021)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	11,721,768	1,980	(239,966)	(240,101)
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,147,143	-	(75,405)	(75,220)
이베스트제이스신기술조합40호	8,979,811	-	698,720	1,991,325
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	8,324,889	-	(1,630,227)	(1,629,809)
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	2,005,280	-	(67,265)	(67,206)
이베스트 신기술조합 제43호	2,411,165	-	(55,925)	(55,777)
이베스트스톤신기술조합제1호	447,997	-	(5,789)	(5,729)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	2,080,157	-	(19,921)	(19,843)
요즈마-ATU 게임채인지펀드 1호	68,211,185	2,200	(2,254,355)	(2,192,015)
요즈마 글로벌 S펀드 5호	2,805,719	1,980	(97,261)	(97,261)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	3,982,006	1,980	(151,974)	(151,974)
이베스트 신기술조합 제49호	1,342,508	2,200	(29,692)	(29,692)
이베스트-크레딧사일로 A 1호	4,286,211	2,200	(47,556)	(47,556)
이베스트 신기술조합 제51호	2,747,916	2,200	(54,284)	(54,284)
이베스트 신기술조합 제52호	2,195,821	2,200	(33,379)	(33,379)
이베스트 바이오1호 신기술조합	8,889,393	-	(181,431)	(180,607)
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	3,186,454	330	(53,876)	(53,876)
신성장세컨더리 신기술조합	2,018,949	-	(41,213)	(41,051)
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	2,825,215	2,200	(40,985)	(40,985)
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	2,603,200	2,200	(45,000)	(45,000)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	2,118,357	2,200	(35,843)	(35,843)
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	1,193,433	2,200	(20,767)	(20,767)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	3,932,215	2,200	(111,985)	(111,985)
이베스트 신기술조합 제58호	1,604,563	2,200	(27,637)	(27,637)
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	2,560,996	2,200	(43,204)	(43,204)
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	13,318,765	2,200	(2,693,435)	(2,693,435)
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	16,041,700	2,200	(224,665)	(224,665)
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	4,136,919	2,200	(67,281)	(67,281)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	4,268,080	-	(81,920)	(81,920)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	2,637,034	2,200	(66,166)	(66,166)
베스트원신기술사업투자조합	1,252,046	-	(49,042)	(48,954)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,980,208	2,200	(67,348)	2,948
이베스트 모빌리티 신기술조합	3,234,234	-	(66,020)	(65,766)
베스트원신기술사업투자조합2호	4,378,157	-	(141,073)	(140,843)
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,891,625	-	(109,101)	(108,375)
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	4,479,740	-	(91,445)	(91,260)
베스트원신기술사업투자조합제3호	12,099,740	-	(251,533)	(251,260)
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	4,221,933	1,320	20,613	20,613
이베스트H-M신기술사업투자조합	11,034,515	-	(220,600)	(218,065)
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	19,723,056	2,200	(311,144)	(311,144)
이베스트-BEV신기술조합	646,331	-	(239,319)	(178,669)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
글로벌혁신신약신기술조합	1,170,078	-	(30,004)	(29,922)
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	5,602,959	2,200	(80,241)	(80,241)
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	12,554,169	2,200	(8,450,031)	(8,450,031)
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	1,090,926	2,200	(12,274)	(12,274)
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	12,055,514	2,200	(5,506,686)	(5,506,686)
이베스트 신기술조합 제74호	2,104,488	2,200	(22,712)	(22,712)
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	2,083,098	2,200	(20,102)	(20,102)
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	9,044,126	2,200	(4,118,074)	(4,118,074)
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	17,848,439	2,200	(142,339)	(6,871)
혁신시신기술조합	2,146,253	-	(43,805)	(43,781)
피티에이이베스트신기술조합제1호	10,151,984	-	(999,069)	(999,016)
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	1,092,392	2,200	(10,808)	(10,808)
이베스트물류혁신신기술조합	4,292,978	-	(128,425)	(128,022)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,654,127	2,596	(9,469)	(9,469)
신성장시신기술사업조합	2,769,489	-	(56,531)	(56,511)
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	4,388,281	3,066	(14,785)	(14,785)
스파크랩화이트나이트신기술조합	5,014,849	-	(15,201)	(15,151)
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	113,868,859	-	60,868,859	60,868,859
이베스트H신기술사업투자조합5호	6,601,078	-	(34)	78
에이티피이베스트신기술조합제2호	4,800,035	-	(3)	35
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	2,147,896	2,365	(4,469)	(4,469)
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	3,208,562	-	(4,401,438)	(4,401,438)
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,129,183	-	(817)	(817)
지브이에이 HCB 일반사모투자신탁	10,177,585	9,697	(542,598)	(542,598)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁 1호	-	-	-	-

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	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
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,931,505	-	90,524	392,365
이베스트엑시프렌드 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-퀵슬리 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 S펀드 3호	83,318,380	-	13,618,626	13,653,726

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
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
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)

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
주에이치비씨티	-	-	-	1,400,000	(1,400,000)	-	-
주청리플러스	-	1,900	-	-	(1,900)	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	11,405	-	-	-	624	-	12,029
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	1,958	-	476	-	(233)	183	1,432
이베스트 시노 신기술조합 제1호	93,726	-	-	-	(221)	-	93,505
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	115,388	-	108,826	-	-	(6,562)	-
이베스트 신기술조합 제7호	96,362	-	-	-	(1,132)	-	95,231
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	980	-	837	-	(323)	563	382
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	273,924	-	45,211	-	16,635	(15,873)	229,475
이베스트하이테크신기술사업투자조합	318,659	-	-	-	(9,604)	-	309,055
이베스트에이아이피신기술조합제1호	340,241	-	347,402	-	-	7,161	-
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	8,753,834	-	-	-	(5,708,088)	-	3,045,746
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	36,571	-	-	-	(1,521)	-	35,050
KTBN 14호 벤처투자조합	3,655,467	-	-	-	(830,092)	-	2,825,375
엔에이치바이오제1호신기술조합	2,472,530	-	2,368,497	-	-	(104,033)	-
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	24,923	-	-	-	(1,250)	-	23,672
이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합	290,911	-	1,009,111	-	-	718,200	-
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	459,960	-	671,437	-	-	211,477	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	479,594	-	-	-	(11,164)	-	468,430
이베스트에이아이피신기술조합제2호	483,941	-	-	-	(8,610)	-	475,331
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	479,403	-	-	-	(11,670)	-	467,734
이베스트신기술사업투자조합제9호	899,168	-	-	-	(199,883)	-	699,286
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	578,314	-	-	-	(13,904)	-	564,409
이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호	516,000	-	1,058,316	-	-	542,316	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	478,696	-	-	-	(11,823)	-	466,874
이베스트-유레카 신기술조합 제20호	98,034	-	175,540	-	-	77,506	-
이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합	989	-	989	-	-	-	-
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,289,781	-	-	-	137,909	-	1,427,690
이베스트-인투디엔 신기술조합 제22호	996	-	-	-	(6)	-	990
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	469,576	-	-	-	(11,190)	-	458,386
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	944	-	-	-	(27)	-	917
이베스트-웬포드신기술투자조합 제1호	490,003	-	2,003,923	-	-	1,513,920	-
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	960	-	-	-	256	-	1,217
이베스트 신기술조합 제26호	985	-	1,198	-	-	213	-
이베스트 신기술조합 제27호	492,430	-	-	-	(8,478)	-	483,952
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	979	-	-	-	(32)	-	946
이베스트 신기술조합 제28호	985	-	1,187	-	-	202	-
에이티피이베스트신기술조합제1호	488,787	-	-	-	(5,357)	-	483,430
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	1,485,475	-	-	-	(32,241)	-	1,453,234
헬시엔 헬스케어 인베스트먼트	197,591	-	-	-	88,484	-	286,075
요즈마 글로벌 S펀드 3호	2,445	-	-	-	(1,579)	-	867
이베스트 신기술조합 제31호	489,484	-	-	-	(11,112)	-	478,372

주식 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	991	-	-	-	(22)	-	969
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	977	-	-	-	(6)	-	971
요즈마 글로벌 S펀드 4호	992	-	-	-	(32)	-	960
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	979	-	-	-	(6)	-	973
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	998	-	-	-	(15)	-	983
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	999	-	-	-	(20)	-	979
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	39,865	-	-	-	(574)	-	39,291
이베스트제이신기술조합40호	1,138,508	-	477,590	-	183,552	4,773	849,242
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	753,003	-	-	-	(123,284)	-	629,719
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	968	-	-	-	(31)	-	936
이베스트 신기술조합 제43호	489,473	-	-	-	(11,067)	-	478,406
이베스트스톤신기술조합제1호	980	-	-	-	(12)	-	968
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	-	1,000	-	-	(9)	-	991
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	-	1,000	-	-	(31)	-	969
요즈마 글로벌 S펀드 5호	-	100,000	-	-	(3,353)	-	96,647
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	-	1,000	-	-	(37)	-	963
이베스트 신기술조합 제49호	-	500,000	-	-	(10,837)	-	489,163
이베스트-크레딧사일로 A 1호	-	1,000	-	-	(15)	-	985
이베스트 신기술조합 제51호	-	500,000	-	-	(9,694)	-	490,306
이베스트 신기술조합 제52호	-	1,000	-	-	(15)	-	985
이베스트 바이오1호 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	-	100,000	-	-	(1,663)	-	98,337
신성장세컨더리 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	-	1,000	-	-	(14)	-	986
액시이베스트 트러스트 신기술조합	-	1,500,000	1,522,903	-	-	22,903	-
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	-	1,000	-	-	(17)	-	983
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	-	1,000	-	-	(28)	-	972
이베스트 신기술조합 제58호	-	500,000	-	-	(8,478)	-	491,522
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	-	1,600,000	-	-	(269,175)	-	1,330,825
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	-	100,000	-	-	(2,138)	-	97,862
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	-	1,000	-	-	(16)	-	984
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	(18,832)	-	981,168
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	-	250,000	-	-	(6,124)	-	243,876
베스트원신기술사업투자조합	-	1,000	-	-	(38)	-	962
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	-	1,000	-	-	(16)	-	984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	-	210,000	-	-	(1,675)	-	208,325
이베스트 모빌리티 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
베스트원신기술사업투자조합2호	-	99,000	-	-	(3,086)	-	95,914
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	-	10,000	-	-	(108)	-	9,892
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	-	1,000	-	-	(20)	-	980
베스트원신기술사업투자조합제3호	-	400,000	-	-	(8,137)	-	391,863
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	-	4,908	-	1,004,908
이베스트H-M신기술사업투자조합	-	100,000	-	-	(1,938)	-	98,062
이베스트-BEV신기술조합	-	7,000,000	6,930,000	-	(15,160)	-	54,840
글로벌혁신신약신기술조합	-	1,000	-	-	(25)	-	975

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	-	1,000	-	-	(14)	-	986
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	-	1,000	-	-	(402)	-	598
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	-	1,000	-	-	(11)	-	989
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	-	250,000	-	-	(78,398)	-	171,602
이베스트 신기술조합 제74호	-	100,000	-	-	(1,069)	-	98,931
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	-	500,000	-	-	(4,784)	-	495,216
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	-	250,000	-	-	(78,231)	-	171,769
코로나백스-리얼 펀드1호	-	500,000	-	-	(192)	-	499,808
혁신A신기술조합	-	10,000	-	-	(200)	-	9,800
피티에이이베스트신기술조합제1호	-	1,000	-	-	(90)	-	910
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	-	500,000	-	-	(4,908)	-	495,092
이베스트물류혁신신기술조합	-	200,000	-	-	(5,792)	-	194,208
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	-	500,000	-	-	(2,850)	-	497,150
신성장A신기술사업조합	-	100,000	-	-	(2,000)	-	98,000
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	-	100,000	-	-	(336)	-	99,664
스파크랩화이트나이트신기술조합	-	1,000	-	-	(3)	-	997
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	-	190,000	-	-	218,209	-	408,209
이베스트A신기술사업투자조합5호	-	50,000	-	-	1	-	50,001
에이티피이베스트신기술조합제2호	-	500,000	-	-	4	-	500,004
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	-	100,000	-	-	(208)	-	99,792
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	-	1,000	-	-	(578)	-	422
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	-	500,000	-	-	(192)	-	499,808
지비에이 HCB 일반 사모투자신탁	-	5,090,000	-	-	(276,574)	-	4,813,426
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁 1호	-	-	-	-	-	-	-
합 계	28,801,132	24,435,900	16,723,443	1,400,000	(8,583,549)	2,972,949	32,302,988

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	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
이베스트엑시프렌드 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
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	-	1,500,000	-	(14,525)	-	1,485,475
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	-	200,000	-	(2,409)	-	197,591
요즈마 글로벌 시펀드 3호	-	1,000	-	1,445	-	2,445

주식 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	지분법손익	대체	기말
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

주석 - 계속

8. 상각후원가측정금융자산 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권		
신용공여금(주1)	781,116,168	649,151,807
환매조건부채권매수	80,000,000	126,000,000
대여금	2,585,025	4,673,724
대출금	232,228,000	159,300,000
매입대출채권	17,212,454	14,212,454
사모사채	97,098,100	55,250,000
소계	1,210,239,747	1,008,587,985
이연대출부대손익(주2)	(14,319,707)	(12,831,834)
손실충당금	(28,761,128)	(23,627,484)
순장부가액	1,167,158,912	972,128,667
기타금융자산(주3)		
미수금	1,666,687,797	2,500,381,720
미수수익	30,438,375	16,398,994
임차보증금	641,771	2,690,004
미회수채권	100,727	307,189
소계	1,697,868,670	2,519,777,907
현재가치할인차금	(8,608)	(41,758)
손실충당금	(5,917,182)	(4,728,489)
순장부가액	1,691,942,880	2,515,007,660
합계	2,859,101,792	3,487,136,327

(주1) 연결실체는 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, 연결실체는 투자자가 예탁하고 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 주석9에 기재되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
신용공여금	4,567	160,307
대출금	13,276,876	4,197,533
매입대출채권	13,829,499	14,212,454
사모사채	1,650,186	5,057,190
소계	28,761,128	23,627,484
기타금융자산		
미수금	1,027,899	845,636
미수수익	4,889,283	3,882,853
소계	5,917,182	4,728,489
합계	34,678,310	28,355,973

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	5,010,487	160,306	23,185,180	28,355,973
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(268,388)	268,388	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(209,078)	-	209,078	-
손실충당금의 재측정	(203,153)	105,079	7,406,235	7,308,161
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감 (주1)	1,541,674	(52,008)	(2,475,490)	(985,824)
기말금액	5,871,542	481,765	28,325,003	34,678,310

(주1) 당기 중 손상채권의 처분 등으로 인한 손실충당금 감소액 4,275백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(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

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	3,492,646,734	1,835,973	33,883,184	3,528,365,892
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,300,000)	10,300,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,669,750)	-	8,669,750	-
채권의 증가 또는 회수	(607,159,100)	484,363	(13,582,738)	(620,257,475)
기말금액	2,866,517,884	12,620,336	28,970,196	2,908,108,417

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	1,299,377,078	8,438,880	19,962,435	1,327,778,394
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,000,000)	(8,000,000)	15,000,000	-
채권의 증가 또는 회수	2,200,269,656	1,397,093	(1,079,251)	2,200,587,498
기말금액	3,492,646,734	1,835,973	33,883,184	3,528,365,892

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	12,831,834	7,149,027
신규발생	23,005,427	19,375,148
상각액	(21,517,554)	(13,692,341)
기말	14,319,707	12,831,834

주석 - 계속

9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금		
자기매매미수금	239,323,166	152,817,360
위탁매매미수금	1,413,975,605	2,345,528,110
해외미수금	11,133,960	1,177,947
기타미수금	2,255,066	858,304
손실충당금	(1,027,899)	(845,637)
소계	1,665,659,898	2,499,536,084
미수수익		
미수수료	1,490,230	1,224,927
미수이자	10,000,646	7,659,571
미수배당금/분배금	1,647,387	469,430
기타미수수익	17,300,112	7,045,066
손실충당금	(4,889,283)	(3,882,853)
소계	25,549,092	12,516,141
보증금		
임차보증금	641,771	2,690,004
현재가치할인차금	(8,608)	(41,758)
소계	633,163	2,648,246
미회수채권	100,727	307,189
합계	1,691,942,880	2,515,007,660

주식 - 계속

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기 말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	401,663	(300,045)	101,618
비품	42,149,848	(23,006,140)	19,143,708
사용권자산(주1)	36,861,077	(3,809,030)	33,052,047
합계	79,412,588	(27,115,215)	52,297,373

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석12에 기재하였습니다.

<전기 말>

(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 주석12에 기재하였습니다.

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	감가상각비	기말
차량운반구	273,893	-	(83,282)	(88,993)	101,618
비품	4,334,958	18,083,641	(115,449)	(3,159,442)	19,143,708
사용권자산(주1)	2,682,546	35,579,786	(13,781)	(5,196,504)	33,052,047
합계	7,291,397	53,663,427	(212,512)	(8,444,939)	52,297,373

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주식12에 기재하였습니다.

<전기>

(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 주식12에 기재하였습니다.

(3) 보험가입자산

당기말 현재 연결실체가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	8,017,377	롯데손해보험

주식 - 계속

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기 말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	2,624,126	-	(534,232)	2,089,894
기타회원권	316,070	-	-	316,070
소프트웨어	64,654,175	(51,121,213)	-	13,532,962
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	3,924,714
합계	76,178,803	(55,769,213)	(534,232)	19,875,358

<전기 말>

(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

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	손상차손환입	기말
골프회원권	2,740,758	-	(843,920)	-	193,056	2,089,894
기타회원권	316,070	-	-	-	-	316,070
소프트웨어	6,523,277	10,329,434	-	(3,319,749)	-	13,532,962
산업재산권	11,718	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	-	-	3,924,714
합계	13,516,537	10,329,434	(843,920)	(3,319,749)	193,056	19,875,358

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	손상차손환입	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

주석 - 계속

12. 사용권자산

(1) 보고기간종료일 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	36,044,597	816,480	36,861,077
감가상각누계액	(3,467,862)	(341,168)	(3,809,030)
장부금액	32,576,735	475,312	33,052,047

<전기말>

(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)
장부금액	2,350,352	324,776	7,418	2,682,546

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	비품	합계
기초	2,350,352	324,776	7,418	2,682,546
취득(증가)	35,224,546	355,240	-	35,579,786
해지 등(감소)	(8,143)	-	(5,638)	(13,781)
감가상각비	(4,990,020)	(204,704)	(1,780)	(5,196,504)
기말	32,576,735	475,312	-	33,052,047

<전기>

(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)
기말	2,350,352	324,776	7,418	2,682,546

당기 및 전기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총장부금액은 각각 35,580백만원과 8,588백만원이며, 당기 중 체결한 본사 건물 임대차계약의 리스기간은 10년으로 산정하였습니다.

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	(5,196,504)	(4,078,711)
리스부채 이자비용	(889,597)	(230,775)
단기리스 관련비용	(365,920)	(147,363)
소액리스자산 관련비용	(203,126)	(157,389)
합계	(6,655,147)	(4,614,238)

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
리스원금	4,588,717	3,772,271
리스이자	889,597	230,775
단기리스	365,920	147,363
소액리스자산	203,126	157,389
합계	6,047,360	4,307,798

13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	4,803,189	12,179,991
선급비용	9,413,156	3,314,618
선급제세	1,297,265	1,117,872
기타보증금	82,500	52,500
합계	15,596,110	16,664,981

주석 - 계속

14. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	매도유가증권	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,577,002,773	1,577,002,773
당기손익-공정가치측정유가증권	660,240,208	-	-	660,240,208
파생상품	-	3,023,764	-	3,023,764
차입부채	-	-	2,109,138,239	2,109,138,239
기타금융부채	-	-	1,590,179,954	1,590,179,954
합계	660,240,208	3,023,764	5,276,320,966	5,939,584,938

<전기말>

(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	-	-	1,980,787,502	1,980,787,502
기타금융부채	-	-	2,436,934,357	2,436,934,357
합계	906,537,180	13,941,139	6,058,662,138	6,979,140,457

주석 - 계속

15. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	658,006,615	730,024,789
장내파생상품거래예수금	322,914,595	226,598,513
집합투자증권투자자예수금	52,824,678	135,477,184
기타예수금	119,438	133,317
소계	1,033,865,326	1,092,233,803
수입담보금		
신용대주담보금	280,124	-
대여담보금(주1)	542,857,323	548,706,476
소계	543,137,447	548,706,476
합계	1,577,002,773	1,640,940,279

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

주식 - 계속

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권		
주식	41,650,788	14,493,911
국채	513,247,950	313,646,669
특수채	20,019,670	240,671,600
기타	85,321,800	337,725,000
소계	660,240,208	906,537,180
파생상품부채(주석18 참조)		
장내파생상품	2,298,768	7,518,345
장외파생상품	724,996	6,422,794
소계	3,023,764	13,941,139
합계	663,263,972	920,478,319

주석 - 계속

17. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	금액	
차입금	유통금융차입금	한국증권금융(주)	1.54%	189,858,003
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	1.77%~1.84%	100,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	1.57%	70,000,000
	기업어음증권	신영증권(주)	1.24%	30,000,000
		한양증권(주)	2.65%~2.79%	60,000,000
		흥국증권(주)	1.08%~2.79%	248,500,000
		우리종합금융(주)	2.45%	10,000,000
		유진투자증권(주)	1.88%	30,000,000
		하이투자증권(주)	1.35%~2.78%	100,000,000
		KTB투자증권(주)	1.32%~1.88%	90,000,000
		전자단기사채	우리종합금융(주)	2.45%
	키움증권(주)		2.06%	50,000,000
	하이투자증권(주)		2.38%~2.65%	80,000,000
	한양증권(주)		2.32%~2.35%	16,000,000
	흥국증권(주)		2.02%~2.66%	74,000,000
	KTB투자증권(주)		1.96%	10,000,000
	기타	여의제오차(주)	3.70%	15,000,000
		유동화사채(주1)	12.00%	646,400
			7.50%	2,400,000
			10.00%	500,000
	기타(주2)	-	2,818,750	
환매조건부채권매도	대고객	0.20%~1.10%	843,481,263	
	대기관	1.25%	65,933,823	
합계			2,109,138,239	

(주1) 종속기업인 희진제일차(주), 에코에리카(주) 및 에스지에이치(주)가 각각 발행한 유동화사채(희진제일차(주) 6억 원, 에코에리카(주) 24억원, 에스지에이치(주) 5억원)로서 지배기업이 인수 후 셀다운하였습니다.

(주2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융(주)	1.12%	122,741,312
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	1.64%	100,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	0.77~0.90%	70,000,000
	기업어음증권	부국증권(주)	2.01%	50,000,000
		우리종합금융(주)	1.55%	10,000,000
		하이투자증권(주)	1.24~1.36%	25,000,000
		흥국증권(주)	1.31~3.05%	195,000,000
		BNK투자증권(주)	1.38~1.39%	20,000,000
		KTB투자증권(주)	1.33~1.38%	70,000,000
	전자단기사채	KTB투자증권(주)	1.24~1.37%	70,000,000
		우리종합금융(주)	1.55%	20,000,000
		하이투자증권(주)	1.24~1.29%	35,000,000
		흥국증권(주)	1.25~1.60%	65,000,000
		IBK투자증권(주)	1.24%	10,000,000
		BNK투자증권(주)	1.27%	20,000,000
	기타	비디에스에프제이십차(주)	4.80%	10,000,000
		여의제삼차(주)	4.30%	25,000,000
		여의제사차(주)	4.40%	9,000,000
		유동화사채(주1)	8.00%	1,000,000
			12.00%	800,000
	기타(주2)	-	2,361,687	
환매조건부채권매도	대고객		0.63~1.00%	862,132,738
	대기관		0.10~0.73%	187,751,765
합계				1,980,787,502

(주1) 종속기업인 스타세븐원주베스트(주) 및 회진제일차(주)가 각각 발행한 유동화사채(스타세븐원주베스트(주) 10억원, 회진제일차(주) 8억원)로서 지배기업이 인수 후 셀다운하였습니다.

(주2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	115,223,384	67,070,857	113,945,250	167,671,549
특수채	397,135,719	-	423,512,259	9,984,290
회사채	430,713,251	-	387,019,115	-
합계	943,072,354	67,070,857	924,476,624	177,655,839
편입비율	112%	102%	107%	95%

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

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

18. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품(주1)				
매수주가지수옵션	1,299,535	-	6,997,233	-
매수개별주식옵션	84,411	-	-	-
매도주가지수옵션	-	2,231,647	-	7,518,345
매도개별주식옵션	-	67,121	-	-
소계	1,383,946	2,298,768	6,997,233	7,518,345
장외파생상품				
주식스왑	776,401	103	-	-
통화선도	124,649	724,893	840,291	6,526,719
매수주식옵션	584,233	-	62,579	-
소계	1,485,283	724,996	902,870	6,526,719
거래일평가손익조정액	390,000	-	(33,264)	(103,925)
합계	3,259,229	3,023,764	7,866,839	13,941,139

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

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	354,689,620	126,300	411,188,040	61,520
통화선물	170,754,347	31,386	184,418,445	(160,666)
매수주가지수옵션	190,393,770	(188,763)	437,172,670	4,669,038
매수개별주식옵션	84,411	1,344	-	-
매도주가지수옵션	387,094,580	316,897	493,717,043	(4,947,389)
매도개별주식옵션	67,121	(5,165)	-	-
주가지수선물	155,414,707	(1,131,391)	396,006,557	16,549,557
개별주식선물	471,321,882	(12,161,008)	459,393,328	(34,132,393)
합계	1,729,820,438	(13,010,400)	2,381,896,083	(17,960,334)

연결실체는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 당기손익-공정가치측정금융자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석4 참조).

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
통화선도	234,813,491	(670,905)	269,011,293	(5,615,767)
주식스왑	152,159,583	763,684	-	-
매수주식옵션	2,500,000	224,233	700,000	(42,421)
합계	389,473,074	317,012	269,711,293	(5,658,188)

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품				
이자율선물	184,110	57,810	157,440	95,920
통화선물	498,738	467,353	613,028	773,694
매수주가지수옵션	41,149	229,912	5,315,075	646,037
매수개별주식옵션	11,019	9,675	-	-
매도주가지수옵션	434,339	117,442	692,931	5,640,320
매도개별주식옵션	8,443	13,608	-	-
주가지수선물	7,065	1,138,456	17,956,334	1,406,777
개별주식선물	1,942,503	14,103,511	673,336	34,805,730
소계	3,127,366	16,137,767	25,408,144	43,368,478
장외파생상품				
통화선도	173,935	844,840	807,027	6,422,794
주식스왑	872,314	108,630	-	-
매수주식옵션	359,233	135,000	-	42,421
소계	1,405,482	1,088,470	807,027	6,465,215
합계	4,532,848	17,226,237	26,215,171	49,833,693

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
장내파생상품				
이자율선물	18,357,300	20,633,503	15,834,934	15,686,724
통화선물	30,371,745	29,971,220	53,478,279	51,470,906
주식옵션	156,644,583	139,592,016	281,529,417	372,603,221
주식선물	341,994,962	369,560,354	602,277,627	567,387,951
상품선물	1,807	10,044	283,641	393,721
소계	547,370,397	559,767,137	953,403,898	1,007,542,523
장외파생상품(주1)				
주식스왑	2,289,406	140,454	471,599	186,104
상품스왑	-	65,008	1,772	-
소계	2,289,406	205,462	473,371	186,104
합계	549,659,803	559,972,599	953,877,269	1,007,728,627

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

주석 - 계속

19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	5,984,346	7,859,667
미지급금	1,422,966,906	2,328,373,891
미지급비용	128,823,928	98,423,835
리스부채	32,404,774	2,276,964
합계	1,590,179,954	2,436,934,357

20. 리스부채

보고기간종료일 현재 리스부채의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,405,883	1,912,272
1년 초과 2년 이내	4,430,150	235,209
2년 초과 3년 이내	4,301,876	160,622
3년 초과 4년 이내	4,380,774	6,565
4년 초과 5년 이내	4,511,845	-
5년 초과	15,786,142	-
합계	37,816,670	2,314,668

연결실체는 리스부채와 관련하여 유의적인 유동성위험에 노출되어 있지 않으며, 리스부채를 모니터링하고 있습니다. 또한, 모든 리스의무는 원화로 표시되어 있습니다.

주석 - 계속

21. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	6,808,573	5,090,706
선수금	785,524	2,981
제세금예수금	7,294,174	3,939,375
기타	2,595,720	1,692,120
합계	17,483,991	10,725,182

22. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매입약정총당부채(주1)	1,647,047	2,830,656
매입확약총당부채	407,012	72,569
마일리지총당부채	1,525,520	1,026,926
복구총당부채	952,781	690,796
합계	4,532,360	4,620,947

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

주석 - 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	2,830,656	-	-	72,569	-	-	2,903,225
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)액	(1,183,609)	-	-	334,443	-	-	(849,166)
기말금액	1,647,047	-	-	407,012	-	-	2,054,059

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(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.

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감(주1)	기말
마일리지총당부채	1,026,926	1,096,640	(598,046)	-	-	1,525,520
복구총당부채	690,796	32,936	(549,911)	(70,441)	849,401	952,781
합계	1,717,722	1,129,576	(1,147,957)	(70,441)	849,401	2,478,301

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

<전기>

(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.

23. 퇴직급여제도

연결실체는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에 기금형태로 연결실체의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 연결실체가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

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

연결포괄손익계산서에 인식된 총비용 4,480백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 연결실체가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2021년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 388백만원입니다.

주석 - 계속

24. 우발채무와 주요약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 연결실체가 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	50,000,000
융통어음할인약정	한국증권금융	120,000,000
증권유통금융	한국증권금융	300,000,000
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융	30,000,000
채권딜리금융	한국증권금융	490,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융	청약증거금범위내

(2) 매입보장약정 및 신용공여약정 등

연결실체는 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
파라다이스영종제삼차(주)	60,000,000	2018.12.17~2023.12.17	7
네오드림제십이차(주)	27,500,000	2019.02.28~2022.05.28	1
주누제일차(주)	11,000,000	2019.10.25~2023.10.25	7
이비지제이차(주)	22,000,000	2019.11.15~2023.11.10	7
에스앤엘비제일차(주)	15,000,000	2020.08.06~2022.08.25	2
아이코닉제일차(주)	54,500,000	2020.12.29~2025.12.29	19
원진제삼차(주)	35,000,000	2021.01.25~2025.05.16	14

주식 - 계속

SPC명	약정금액	약정기간	잔여 차환발행횟수
원진제이차주	13,000,000	2019.11.15~2023.11.15	9
에코플로라주	32,000,000	2021.06.21~2024.08.25	10
더블유제이엘제일차주	94,600,000	2021.06.28~2025.06.27	41
봉명베스트제일차주	75,000,000	2021.09.03~2022.09.02	3
힐스테이트베스트제일차주	100,000,000	2021.09.30~2023.09.27	7
킹스팰리스주	35,000,000	2021.11.04~2022.05.04	2
여수베스트제일차주	10,000,000	2021.11.26~2025.11.27	16
합계	584,600,000		

연결실체는 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
㈜센트럴세종	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
더파트너스주	한도대출	3,500,000	3,500,000	2021.06.28~2024.08.28
더시티주	한도대출	4,500,000	4,500,000	2021.06.28~2024.08.28
㈜엘오케이디앤씨	한도대출	5,000,000	5,000,000	2021.12.27~2025.06.27
㈜에듀타운건설	한도대출	2,000,000	2,000,000	2021.12.31~2022.12.31
합계		52,500,000	52,500,000	

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

(단위:천원)

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
파빌리온전문투자형 사모부동산투자신탁33호	수익증권매입확약	3,000,000	1,000,000	2019.08.31~2024.12.31
채권시장안정전문투자형 사모증권투자신탁	수익증권매입확약	8,000,000	5,600,000	-
회사채안정화전문투자형 사모투자신탁(2020)	수익증권매입확약	800,000	480,000	-
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	수익증권매입확약	10,000,000	10,000,000	최초 설정일로부터 3년
합계		21,800,000	17,080,000	

주식 - 계속

(3) 소송사건

보고기간종료일 현재 연결실체와 관련하여 계류 중인 소송사건은 총 12건으로 중국 국저에너지화공집단(CERCG) 관련 9건을 포함한 피소 총 11건(소송가액 154,439백만원)과 원고 1건(소송가액 908백만원)이 있으며, 이 중 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 5건에 대해 1심 승소하였습니다. 연결실체는 이 외 소송결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	617,598,006	437,050,387
대차거래(주1)	481,629,407	327,140,408
주식대여서비스(주2)	135,968,599	109,909,979
채권(주1)	610,764,537	603,437,213
ETF(주1)	85,321,800	337,725,000
합계	1,313,684,343	1,378,212,600

(주1) 연결실체는 한국예탁결제원과 한국증권금융을 중개기관으로 하여 유가증권을 차입해 대차거래를 하고 있습니다.

(주2) 연결실체는 유가증권 및 코스닥 주식을 보유하고 있는 고객(대여자)으로부터 한국예탁결제원의 주선을 통해 해당주식의 차입을 원하는 차입자에게 대여해주고 있습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	6,880,940,242	6,049,226,306
수익자유가증권	8,013,532,591	4,968,010,036
합계	14,894,472,833	11,017,236,342

주석 - 계속

25. 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)			17,312,685	86,563,425,000
합 계			72,793,875	363,969,375,000

(주1) 연결실체는 2021년 2월 17일을 납입기일로 하여 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)를 제3자배정 방법을 통해 유상증자하였습니다.

<전기말>

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

주식 - 계속

(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	11,541,790	57,708,950	70,091,442	405,206,342
유상증자(주1)	-	-	5,770,895	28,854,475	31,145,520	59,999,995
증자비용	-	-	-	-	(984,316)	(984,316)
기말	55,481,190	277,405,950	17,312,685	86,563,425	100,252,646	464,222,021

(주1) 연결실체는 2021년 2월 9일자 이사회결의에 따라 전환우선주 5,770,895주를 주당 10,397원의 발행가액으로 유상증자하였으며, 기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

<전기>

(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) 연결실체는 2020년 2월 6일자 이사회결의에 따라 전환우선주 11,541,790를 주당 10,397원의 발행가액으로 유상증자하였습니다. 기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

주식 - 계속

26. 기타불입자본

보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	100,252,646	70,091,442
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	53,707,608	23,546,405

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주석25에 기재되어 있습니다.

27. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	12,986,377	9,772,031
대손준비금	7,959,167	3,637,918
미처분이익잉여금	489,757,713	368,607,179
합계	510,703,257	382,017,128

(주1) 연결실체는 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.

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	382,017,128	273,376,790
당기순이익	160,829,587	126,030,302
배당금 지급	(32,143,458)	(17,389,964)
기말금액	510,703,257	382,017,128

(3) 당기 및 전기 중 연결실체의 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	550원	27,723,131
우선주	11,541,790	-	11,541,790	383원	4,420,328

<전기>

(단위:주,천원)

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

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	7,959,167	3,637,917
대손준비금 전입 예정금액	7,462,251	4,321,250
대손준비금 잔액	15,421,418	7,959,167

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

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	160,829,586,520	126,030,301,725
대손준비금 전입 예정금액	(7,462,251,101)	(4,321,249,519)
대손준비금 반영후 조정순이익(주1)	153,367,335,419	121,709,052,206
우선주배당금(주2)	(7,228,602,175)	(4,420,327,524)
우선주배당금 반영후 보통주 조정순이익	146,138,733,244	117,288,724,682
주당조정순이익		
대손준비금 반영후 기본주당조정순이익	2,899	2,327
우선주배당금 반영후 희석주당조정순이익	2,290	2,010

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

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

28. 자본관리

연결실체는 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 연결실체의 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 연결실체의 순자본비율은 각각 640.21%, 624.40%로 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

주석 - 계속

29. 수수료수익 및 수수료비용

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	107,734,127	95,917,559
인수및주선수료	34,270,851	23,787,729
집합투자증권취급수수료	3,943,597	1,638,266
자산관리수수료	14,249,514	10,816,849
금융지문수수료	89,214,668	44,068,809
기타	9,045,254	4,074,786
소계	258,458,011	180,303,998
수수료비용		
매매수수료	42,316,856	33,540,372
투자상당사수수료	1,142,343	725,299
투자일임수수료	129,208	118,816
대여수수료	1,227,691	861,753
기타	14,308,652	8,934,406
소계	59,124,750	44,180,646
순수수료손익	199,333,261	136,123,352

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	107,734,127	95,917,559
인수및주선수수료	32,741,305	21,571,824
집합투자증권취급수수료	3,943,597	1,638,266
자산관리수수료	11,705,010	10,816,849
금융자문수수료	86,576,172	43,838,800
기타	9,045,254	4,074,786
소계	251,745,465	177,858,084
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	1,529,546	2,215,905
자산관리수수료	2,544,504	-
금융자문수수료	2,638,496	230,009
소계	6,712,546	2,445,914
합계	258,458,011	180,303,998

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

(단위:천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	2,506,971
	자산관리수수료	705,995
	금융자문수수료	738,624
합계		3,951,590
연도별 구분	2022년	2,341,457
	2023년	1,106,798
	2024년	361,989
	2025년 이후	141,346

주석 - 계속

30. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	443,214,646	423,450,881
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	59,644,827	92,700,812
매도유가증권평가이익	3,353,934	1,455,850
파생결합증권		
파생결합증권처분이익	9,775,848	12,595,270
파생결합증권평가이익	11,252	323,468
파생결합증권상환이익	23,009,948	170,869,818
소계	539,010,455	701,396,099
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정유가증권		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	304,122,747	360,025,876
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	28,656,372	12,013,107
매도유가증권평가손실	1,661,601	54,227,360
파생결합증권		
파생결합증권처분손실	43,525,201	65,541,977
파생결합증권평가손실	234,199	40,659
파생결합증권상환손실	2,194,778	5,507,218
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권처분손실	2,969,200	120,000
소계	383,364,098	497,476,197
금융상품평가및처분순손익	155,646,357	203,919,902

주석 - 계속

31. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
장내파생상품평가이익	3,127,366	25,408,143
장내파생상품처분이익	547,370,397	953,403,898
장외파생상품평가이익	1,405,482	807,027
장외파생상품처분이익	2,289,406	473,372
소계	554,192,651	980,092,440
평가및처분손실		
장내파생상품평가손실	16,137,765	43,368,477
장내파생상품처분손실	559,767,136	1,007,542,524
장외파생상품평가손실	1,088,470	6,465,215
장외파생상품처분손실	205,462	186,104
소계	577,198,833	1,057,562,320
파생상품평가및처분순손익	(23,006,183)	(77,469,881)

주석 - 계속

32. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	1,142,757	1,036,313
	양도성예금증서	85,706	77,426
	증금예치금	701,950	422,982
	차주매각대금	255	-
	기타	23	928
대출채권	신용공여금	56,633,198	36,816,156
	환매조건부채권매수	1,109,603	1,123,788
	대출금 및 사모사채	39,075,202	26,056,625
기타	미수금	1,948,745	1,055,444
	기타	2,789,468	3,203,836
소계		103,486,907	69,793,498
기타 이자수익			
당기손익- 공정가치 측정금융자산	채권	24,818,057	31,134,000
	기업어음증권	271,618	5,696
	전자단기사채	1,196,630	4,821,748
소계		26,286,305	35,961,444
이자수익 합계		129,773,212	105,754,942
이자비용			
예수부채		5,587,122	6,298,482
차입부채	차입금	12,443,185	12,721,516
	환매조건부채권매도	6,734,934	9,151,334
	기타	1,764,293	4,503,961
기타		1,068,843	362,425
이자비용 합계		27,598,377	33,037,718
순이자손익		102,174,835	72,717,224

주석 - 계속

33. 신용손실충당금전입(환입)액

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
신용손실충당금전입액		
상각후원가측정금융자산	10,597,337	6,453,025
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	334,443	1,519,327
소계	10,931,780	7,972,352
신용손실충당금환입액		
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	1,183,609	-
순전입액	9,748,171	7,972,352

34. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	20,864,400	4,988,253
외화환산이익	10,467,631	24,785,670
소계	31,332,031	29,773,923
외환거래손실		
외환차손	2,694,499	14,635,116
외화환산손실	27,803,041	9,769,702
소계	30,497,540	24,404,818
외환거래손익(순)	834,491	5,369,105

주석 - 계속

35. 기타의영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타의영업수익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금수익	10,583,207	5,441,651
분배금수익	20,012,261	2,152,142
기타의 총당부채환입액	-	572,472
기타	-	6,000
합계	30,595,468	8,172,265

36. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	137,706,409	111,706,284
퇴직급여	4,479,539	3,912,659
복리후생비	18,392,549	16,095,802
전산운영비	8,798,603	8,351,455
임차료	3,718,942	2,347,681
지급수수료	8,729,979	7,685,221
접대비	4,799,219	4,060,991
광고선전비	3,106,846	3,813,492
감가상각비	8,444,939	5,425,132
조사연구비	224,031	198,586
연수비	59,841	74,919
무형자산상각비	3,319,749	2,182,740
세금과공과금	23,544,641	18,076,170
기타	4,726,643	3,397,808
합계	230,051,930	187,328,940

주석 - 계속

37. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	68,712,720	51,214,503
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(9,411,119)	(11,322,872)
총법인세효과	59,301,601	39,891,631
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	59,301,601	39,891,631

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	29,203,730	19,792,611
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	19,792,611	8,469,739
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	9,411,119	11,322,872

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	220,131,188	165,302,505
유효세율에 따른 세부담액(주1)	52,809,747	39,541,206
조정사항		
비공제비용	1,030,651	823,875
법인세추납액(환급액)	592,737	(965,012)
투자상생협력세제	8,541,480	868,804
세율차이	(3,463,813)	-
기타	(209,201)	(377,242)
조정사항 소계	6,491,854	350,425
법인세비용	59,301,601	39,891,631
유효세율(법인세비용/세전이익)	26.94%	24.13%

(주1) 당기 및 전기 과세소득에 적용된 세율은 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%입니다.

주식 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 누적일시적차이와 순이연법인세자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	17,395,044	14,589,343	31,984,387	4,172,036	4,609,785	8,781,821
집합투자증권 재투자 분배금	1,650,361	(1,065,424)	584,937	395,823	(235,219)	160,604
파생상품평가손실	43,410,899	(27,164,503)	16,246,396	10,411,691	(5,950,985)	4,460,706
파생결합증권평가손실	40,659	193,540	234,199	9,752	54,551	64,303
매도유가증권평가손실	54,227,360	(52,565,759)	1,661,601	13,005,916	(12,549,697)	456,219
지분증권손상차손	3,145,457	(1,269,389)	1,876,068	754,408	(239,304)	515,104
무형자산손상차손	1,538,113	(1,003,881)	534,232	368,902	(222,220)	146,682
수수료	239,800	345,999	585,799	57,514	103,326	160,840
미지급비용	88,223,541	34,675,415	122,898,956	21,159,577	12,584,282	33,743,859
차량운반구 감가상각	99,768	3,124	102,892	23,928	4,323	28,251
복구충당부채	690,796	261,985	952,781	165,681	95,920	261,601
리스부채	2,276,964	30,127,810	32,404,774	546,108	8,351,137	8,897,245
매입약정충당부채	2,903,225	(849,166)	2,054,059	696,311	(132,337)	563,974
사모사채대손충당금	9,254,723	5,689,092	14,943,815	2,219,657	1,883,404	4,103,061
사모사채미수이자대손충당금	57,760	567	58,327	13,853	2,162	16,015
예금보험료	294,924	308,196	603,120	70,735	94,861	165,596
소계	225,449,394	2,276,949	227,726,343	54,071,892	8,453,989	62,525,881
가산할 일시적차이						
미수수익	(4,904,492)	(1,481,406)	(6,385,898)	(1,176,296)	(577,054)	(1,753,350)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(92,606,785)	26,169,308	(66,437,477)	(22,210,856)	3,969,393	(18,241,463)
파생상품평가이익	(25,408,143)	21,049,230	(4,358,913)	(6,093,901)	4,897,092	(1,196,809)
매도유가증권평가이익	(1,455,850)	(1,898,084)	(3,353,934)	(349,172)	(571,704)	(920,876)
파생결합증권평가이익	(323,468)	312,216	(11,252)	(77,581)	74,492	(3,089)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,164,768)	(168,641)	(1,333,409)
지분증권평가이익	(180,330)	(1)	(180,331)	(43,250)	(6,263)	(49,513)
지분법이익	(10,507,291)	7,780,522	(2,726,769)	(2,520,074)	1,771,396	(748,678)
사용권자산	(2,682,546)	(30,369,501)	(33,052,047)	(643,383)	(8,431,581)	(9,074,964)
소계	(142,925,333)	21,562,284	(121,363,049)	(34,279,281)	957,130	(33,322,151)
순이연법인세자산	82,524,062	23,839,232	106,363,294	19,792,611	9,411,119	29,203,730

(주1) 당기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였으며, 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	23,747,857	(6,352,812)	17,395,044	5,614,362	(1,442,326)	4,172,036
집합투자증권 채투자 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
지분법손실	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)
지분증권평가이익	(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	35,825,647	46,698,415	82,524,062	8,469,739	11,322,872	19,792,611

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

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

주석 - 계속

38. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
당기순이익	160,829,586,520	126,030,301,725
우선주배당금(주1)	(7,228,602,175)	(4,420,327,524)
보통주당기순이익	153,600,984,345	121,609,974,201
가중평균유통보통주식수	50,405,692	50,405,692
기본주당순이익	3,047	2,413

(주1) 발행가 기준 연 4.20%를 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	55,481,190
자기주식	(5,075,498)	(5,075,498)
가중평균유통주식수	50,405,692	50,405,692

주식 - 계속

(2) 연결실체의 회석주당손익은 모든 회석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 회석성 잠재적보통주로는 전환우선주가 있으며, 당기 및 전기의 회석주당손익의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	153,600,984,345	121,609,974,201
조정내역(우선주배당금(주1))	7,228,602,175	4,420,327,524
회석주당이익 산정을 위한 당기순이익	160,829,586,520	126,030,301,725
회석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	66,975,275	60,559,944
회석주당순이익	2,401	2,081

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

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

(단위:주)

구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	50,405,692	50,405,692
조정내역		
전환우선주	16,569,583	10,154,252
회석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	66,975,275	60,559,944

주석 - 계속

39. 연결현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	196,164,488	216,126,471
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	28,656,372	12,013,107
파생결합증권평가손실	234,199	40,659
매도유가증권평가손실	1,661,601	54,227,360
파생상품평가손실	17,226,236	49,833,693
이자비용	27,598,377	33,037,718
신용손실총당금전입액	10,931,780	7,972,352
외화환산손실	27,803,041	9,769,702
감가상각비	8,444,939	5,425,132
무형자산상각비	3,319,749	2,182,740
유형자산처분손실	109,355	35,002
지분법손실	9,360,597	688,565
기타의 총당부채전입액	1,096,640	1,006,081
법인세비용	59,301,601	39,891,631
무형자산처분손실	420,000	2,728
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(236,530,295)	(285,476,565)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	59,644,826	92,700,812
지분법이익	3,750,015	11,601,721
파생결합증권평가이익	11,252	323,468
매도유가증권평가이익	3,353,934	1,455,850
파생상품평가이익	4,532,848	26,215,170
이자수익	129,773,212	105,754,942
신용손실총당금환입액	1,183,609	-
수수료수익	12,881,529	14,227,409
외화환산이익	10,467,632	24,785,670
배당금/분배금수익	10,583,207	7,593,793
기타의 총당부채환입액	-	572,472
유형자산처분이익	84,734	68,760
복구공사이익	70,441	-
무형자산손상차손환입	193,056	176,500
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(296,847,495)	(162,051,512)

주석 - 계속

구분	당기	전기
예치금의 증감	239,734,200	(326,354,993)
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	26,159,842	(529,074,925)
파생결합증권의 증감	(378,301)	10,717,678
파생상품자산의 증감	5,690,674	(275,326)
신용공여금의 증감	(131,964,362)	(251,070,886)
환매조건부채권매수의 증감	46,000,000	(16,600,000)
대여금의 증감	2,088,699	2,552,655
대출금의 증감	(72,928,000)	(159,300,000)
매입대출채권의 증감	(3,000,000)	1,492,331
이연대출부대손익의 증감	23,005,427	19,375,149
사모사채의 증감	(45,848,100)	72,391,597
미수금의 증감	836,291,190	(1,828,626,397)
미수수익의 증감	(3,413,266)	(742,462)
선급금의 증감	(1,502,479)	4,697,229
선급비용의 증감	(129,734)	660,271
선급제세의 증감	(179,393)	(498,838)
미회수채권의 증감	206,461	927,931
투자자예수금의 증감	(66,301,956)	564,141,728
수입담보금의 증감	(23,831,176)	85,385,267
매도유가증권의 증감	(244,604,639)	459,449,269
파생상품부채의 증감	(11,559,114)	(15,794,352)
기타의 총당부채 증감	(1,147,958)	(288,682)
미지급금의 증감	(920,353,095)	1,664,839,760
미지급비용의 증감	30,141,830	55,207,230
미지급채무의 증감	(1,875,321)	7,859,667
선수금의 증감	782,544	2,981
선수수익의 증감	17,810,131	15,035,690
제세금예수금의 증감	3,354,798	1,244,710
기타부채의 증감	903,601	594,207
조정 계	(337,213,302)	(231,401,606)

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 증가	35,579,786	8,588,475
선급금의 유형자산/무형자산 대체	10,590,019	357,810
관계기업투자의 계정대체	-	217,652
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 계정대체	-	1,200,000

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
단기차입금	930,902,999	268,820,153	-	1,199,723,152
환매조건부채권매도	1,049,884,504	(140,469,417)	-	909,415,087
리스부채	2,276,964	(4,588,717)	34,716,527	32,404,774
합계	1,983,064,467	123,762,020	34,716,527	2,141,543,013

(주1) 기타 변동에는 신규리스계약, 이자비용 등이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
단기차입금	709,854,442	206,048,557	15,000,000	930,902,999
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	1,916,883,202	47,082,673	19,098,592	1,983,064,467

(주1) 기타 변동에는 신규리스계약, 이자비용 등이 포함되어 있습니다.

주식 - 계속

40. 특수관계자거래

(1) 보고기간종료일 현재 연결실체의 지배회사와 기타특수관계자, 종속기업 및 관계 기업은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이시모투자전문회사	지앤에이시모투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1
	(주)에이치비씨티 (주)청라플러스 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13상호 이베스트 시노 신기술조합 제1호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트-라이노스 신기술조합 제10호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호 KTBN 14호 벤처투자조합 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호 이베스트-인투디언 신기술조합 제22호 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II 이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호 이베스트 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시언 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 엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호 요즈마ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 S펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트크레딧사일로 S 1호 이베스트 신기술조합 제51호	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13상호 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-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-퀵리 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 헬시언 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

주석 - 계속

구 분	당기말	전기말
관계기업	이베스트 신기술조합 제52호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌디베스트 신기술투자조합 1호 신성장세컨더리 신기술조합 이베스트와이즈 신기술조합 제53호 이베스트히스토리신기술조합 제54호 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 이베스트-베리타스 신기술조합 제60호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호 이베스트 신기술조합 제58호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호 퓨처 헬스케어 신기술투자조합 요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호 이베스트 아이다스 신기술조합 제62호 와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호 베스트원신기술사업투자조합 요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호 와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호 이베스트모빌리티신기술조합 베스트원신기술사업투자조합2호 메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호 이베스트-엘로힘신기술조합제1호 베스트원신기술사업투자조합3호 이베스트H-M신기술사업투자조합 브레이브뉴 신기술투자조합 제1호 이베스트-BEV신기술조합 글로벌혁신신약신기술조합 이베스트-GTOG 신기술조합 62호 글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합 이베스트-자이언트 신기술조합 제73호 이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합 이베스트 신기술조합 제74호 이베스트 바이오 신기술조합 제68호 이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합 코로프라넥스트-라엘펀드 1호 혁신시신기술조합 피티에이이베스트신기술조합제1호 이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호 이베스트물류혁신신기술조합 이베스트 패러다임 신기술조합 제75호 신성장시신기술사업조합 티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호 스파크랩화이트나이트신기술조합 요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 이베스트H신기술사업투자조합5호 에이티피이베스트신기술조합제2호 이베스트-두은 신기술투자조합 제79호 글로벌콘텐츠티유니콘신기술조합 KSI-더스퀘어 신기술투자조합 1호 지브이에이 HCB일반사모투자신탁 지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	이베스트 신기술조합 제43호 이베스트스톤신기술조합제1호

주석 - 계속

(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	지앤에이사무투자전문회사	-	870
기타특수관계자	(주)E1	102,147	15,427
	(주)LS네트웍스	1,280,000	2,137
	(주)에이치비씨티	746,861	-
	(주)청라플러스	87,282	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	183	-
	이베스트 시노 신기술조합 제1호	-	397
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	62	7,361
	이베스트 신기술조합 제7호	17,486	103
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	13,340	1,676
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	28,570	23,633
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트에이아이피신기술조합제1호(주1)	11,826	115
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	-	325
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	15,584	8,869
	엔에이치바이오제1호신기술조합(주1)	-	104,033
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	12,400	6,727
	이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합(주1)	1,716,110	-
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주1)	326,637	609
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	21,500	144
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	357
	이베스트신기술사업투자조합제9호	28,010	-
	이베스트-퀵스리 신기술조합 제17호(주1)	687,409	2,010
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	10,800	145
	이베스트-유레카 신기술조합 제20호(주1)	156,270	-
	이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합(주1)	564	-
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	61,817	-
	이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호(주1)	2,930,022	667
	이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	27,063	-
	이베스트 신기술조합 제26호(주1)	81,358	2,738

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
관계기업	이베스트 신기술조합 제27호	22,515	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	21,966	-
	이베스트 신기술조합 제28호(주1)	31,659	1,919
	에이티피이베스트신기술조합제1호	18,080	-
	요즈마 글로벌 시펀드 3호	132,877	-
	이베스트 신기술조합 제31호	23,700	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	21,500	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	22,130	-
	요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,886	-
	엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	22,000	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	40,000	-
	하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	20,960	-
	이베스트제이스신기술조합40호	66,331	128,876
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	26,440	-
	요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	12,852	-
	이베스트 신기술조합 제43호	25,200	-
	이베스트스톤신기술조합제1호	457	-
	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	21,000	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	259,519	-
	요즈마 글로벌 시펀드 5호	17,406	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	24,792	-
	이베스트 신기술조합 제49호	13,700	-
	이베스트크레딧사일로 시 1호	32,633	-
	이베스트 신기술조합 제51호	28,000	1,281
	이베스트 신기술조합 제52호	30,405	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	36,280	-
	프렌드이베스트 신기술투자조합 1호	17,487	-
	신성장세컨더리 신기술조합	8,240	-
	이베스트와이즈 신기술조합 제53호	21,480	-
	액시시이베스트 트러스트 신기술조합(주1)	86,567	-
	이베스트히스토리 신기술조합 제54호	26,460	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	20,000	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	21,816	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	24,252	-
	이베스트 신기술조합 제58호	21,190	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	26,020	-
	퓨처 헬스케어 신기술투자조합	80,050	-
	요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	63,921	-
	이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	54,000	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	27,010	-
베스트원신기술사업투자조합	31,224	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	65,104	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	96,240	-
	이베스트모빌리티신기술조합	16,500	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	94,899	-
	메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	54,521	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,568	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	148,212	-
	이베스트H-M신기술사업투자조합	27,006	-
	글로벌혁신신약신기술조합	10,500	-
	이베스트-GTOG 신기술조합 62호	56,810	-
	글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	42,004	-
	이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	22,020	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	42,144	-
	이베스트 신기술조합 제74호	21,250	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	21,010	-
	이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	31,584	-
	코로프라빅스트-라엘펀드 1호	109,545	-
	혁신A신기술조합	13,140	-
	피티에이이베스트신기술조합제1호	133,812	-
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	11,010	-
	이베스트물류혁신신기술조합	26,526	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,610	-
	신성장A신기술사업조합	19,782	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	59,400	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	212,000	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	21,500	-
	합 계	11,374,013	310,418

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

(주2) 이연수익으로 인식된 선수수익을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익	비용
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	-	950
기타특수관계자	(주)티	118,459	14,831
	(주)LS네트웍스	-	584
관계기업	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호	21,381	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	609
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제5호(주1)	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(주1)	407,159	379
	이베스트 신기술조합 제3호(주1)	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-킹슬리 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	-	
햅시언 헬스케어 인베스트먼트	60,000	-	
요즈마 글로벌 시펀드 3호	132,877	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익	비용
	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	-
	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(주1)	22,000	10
	합 계	2,224,000	287,073

(주1) 전기 중 연결실체의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

주식 - 계속

2) 채권·채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	81,759	-
기타특수관계자	(주) E1	50,000,000	-
관계기업	(주)청라플러스	-	2,998,100
	이베스트 시노 신기술조합 제1호	73,611	-
	이베스트 신기술조합 제7호	12,956	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	100,914	-
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	2,335,935	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	60,391	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	1,751,063	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,308,799	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	13,396	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	56,793	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	6,202	-
	이베스트제이스신기술조합40호	143,951	-
	이베스트 신기술조합 제51호	101,281	-
합 계		56,047,052	2,998,100

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	56,968	-
기타특수관계자	(주)E1	1,703	-
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	-

당기말 현재 특수관계자에 대한 대출채권의 손실충당금과 기타 신용공여로 인한 충당부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	신용손실충당금 전입액	손실충당금	충당부채
관계기업	(주)청라플러스	55,266	55,266	-

3) 당기 중 특수관계자에 대한 대여거래 변동 내역은 다음과 같으며, 전기의 내역은 없습니다.

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	(주)청라플러스	사무사채	-	2,998,100	-	2,998,100

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지배회사	지엔에이시모투자전문회사	환매조건부채권매도	56,968	2,488,998	2,464,207	81,759
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	77,214	892,516	896,119	73,611
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	환매조건부채권매도	1,431,891	2,097,501	3,529,392	-
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	42,381	265,971	295,396	12,956
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	69,154	6,158,582	6,126,822	100,914
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	환매조건부채권매도	73,745	16,110,146	13,847,956	2,335,935
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	68,166	762,309	770,084	60,391
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	환매조건부채권매도	1,613,250	21,144,250	21,006,436	1,751,063
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	환매조건부채권매도	1,169,148	15,072,072	14,932,421	1,308,799
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주1)	환매조건부채권매도	12,219	9,266,979	9,279,199	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	58,402	340,734	385,741	13,396
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	83,166	908,000	934,373	56,793
	이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호(주1)	환매조건부채권매도	23,942	4,809,942	4,833,884	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	28,737	345,589	368,124	6,202
	이베스트 신기술조합 제26호(주1)	환매조건부채권매도	-	11,678,889	11,678,889	-
	이베스트 신기술조합 제28호(주1)	환매조건부채권매도	-	7,381,718	7,381,718	-
	이베스트제이스신기술조합40호	환매조건부채권매도	270,088	7,439,290	7,565,427	143,951
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도	-	3,710,263	3,608,982	101,281
	이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호(주1)	환매조건부채권매도	-	9,669,263	9,669,263	-
	합계			5,078,471	120,543,012	119,574,433

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

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말	
지배회사	지앤에이자동차전문회사	환매조건부채권매도	48,646	2,141,865	2,133,543	56,968	
관계기업	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	
	이베스트제이스신기술조합40호	환매조건부채권매도	-	270,088	-	270,088	
	합계			4,431,600	72,943,720	72,296,849	5,078,471

(주1) 전기 중 연결실체의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	잔액	약정금액	잔액
관계기업				
수익증권매입약정(주1)	10,000,000	10,000,000	-	-

(주1) 약정기간은 최초 설정일로부터 3년입니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 기타 자금거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회 사 명	자금거래내용	당기	전기
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	배당금 지급	18,831,555	11,812,521
관계기업	㈜청라플러스	지분증권 매수	1,900	-
	지브이에이 HCB일반사모투자신탁	수익증권 매수	5,090,000	-

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	882,000	861,168	177,083	272,569	1,059,083	1,133,737
비등기임원	4,387,163	4,129,166	1,155,056	1,053,210	5,542,219	5,182,376
합계	5,269,163	4,990,334	1,332,139	1,325,779	6,601,302	6,316,113

주식 - 계속

41. 금융상품 위험공시

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

연결실체는 금융상품의 과도한 위험을 제거하고, 적정수준의 위험을 관리하여 위험 대비 수익을 극대화하는 전략을 통해 지속 가능한 성장을 추구하고 있습니다. 이를 위해 연결실체는 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.

주석 - 계속

연결실체는 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	8,602,919	-
	10% 하락	(8,991,997)	-
전기말	10% 상승	10,219,696	-
	10% 하락	(10,207,726)	-

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(5,999,220)	-
	50bp 하락	5,999,220	-
전기말	50bp 상승	(4,739,900)	-
	50bp 하락	4,739,900	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	989,130	-
	10% 하락	(989,130)	-
전기말	10% 상승	102,670	-
	10% 하락	(102,670)	-

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 연결실체는 거래상대방과 담보의 적정성을 모니터링하고, 신용위험 발생 우려가 있는 상품 투자 시사전 심의와 승인을 거치도록 제도화하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

① 기대신용손실 인식과 측정

연결실체는 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

연결실체는 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

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

3) 보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
예치금	310,008,103	542,009,931
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	2,662,495,525	2,678,660,262
상각후원가측정금융자산(주2)	2,873,430,107	3,500,009,919
파생상품자산	3,259,229	7,866,838
대출 및 신용 관련 약정(주3)	654,180,000	564,985,000
합계	6,503,372,964	7,293,531,950

(주1) 채무증권 성격의 금융상품으로 주식, 출자금, 집합투자증권 등은 제외한 금액입니다.

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(주3) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감되지 않은 금액입니다.

주석 - 계속

4) 보고기간 종료일 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	310,008,103	-	-	-	310,008,103	-	310,008,103
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	2,662,495,525	2,662,495,525	-	2,662,495,525
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	779,920,112	1,196,056	-	-	781,116,168	4,567	781,111,601
환매조건부채권매수	80,000,000	-	-	-	80,000,000	-	80,000,000
대여금	2,460,025	-	125,000	-	2,585,025	-	2,585,025
대출금(프로젝트파이낸싱)	212,728,000	10,500,000	-	-	223,228,000	4,306,876	218,921,124
대출금	-	-	9,000,000	-	9,000,000	8,970,000	30,000
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	3,000,000	-	14,212,454	-	17,212,454	13,829,498	3,382,956
사모사채(프로젝트파이낸싱)	36,798,100	-	-	-	36,798,100	678,319	36,119,781
사모사채	60,300,000	-	-	-	60,300,000	971,868	59,328,132
미수금	1,665,659,898	-	1,027,899	-	1,666,687,797	1,027,899	1,665,659,898
미수수익	24,909,251	924,281	4,604,843	-	30,438,375	4,889,283	25,549,092
임차보증금	641,771	-	-	-	641,771	-	641,771
미회수채권	100,727	-	-	-	100,727	-	100,727
소계	2,866,517,884	12,620,337	28,970,196	-	2,908,108,417	34,678,310	2,873,430,107
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	1,383,946	1,383,946	-	1,383,946
장외파생상품	-	-	-	1,875,283	1,875,283	-	1,875,283
소계	-	-	-	3,259,229	3,259,229	-	3,259,229
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	523,600,000	-	-	-	523,600,000	885,461	(885,461)
매입보장약정	61,000,000	-	-	-	61,000,000	162,496	(162,496)
기타 신용공여	69,580,000	-	-	-	69,580,000	1,006,102	(1,006,102)
소계	654,180,000	-	-	-	654,180,000	2,054,059	(2,054,059)
합계	3,830,705,987	12,620,337	28,970,196	2,665,754,754	6,538,051,274	36,732,369	5,847,138,904

(주1) 채무증권 성격의 금융상품으로 주식, 출자금, 집합투자증권 등은 제외한 금액입니다.

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

(주3) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정으로서 충당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	542,009,931	-	-	-	542,009,931	-	542,009,931
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	2,678,660,262	2,678,660,262	-	2,678,660,262
상각후원가측정금융자산(주2)							
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	4,673,724	-	-	-	4,673,724	-	4,673,724
대출금(프로젝트파이낸싱)	147,300,000	-	8,000,000	-	155,300,000	4,093,305	151,206,695
대출금	4,000,000	-	-	-	4,000,000	104,228	3,895,772
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	14,212,454	-	14,212,454	14,212,454	-
사모사채(프로젝트파이낸싱)	36,500,000	-	7,000,000	-	43,500,000	4,951,084	38,548,916
사모사채	11,750,000	-	-	-	11,750,000	106,106	11,643,894
미수금	2,499,536,084	-	845,636	-	2,500,381,720	845,636	2,499,536,084
미수수익	12,573,901	-	3,825,093	-	16,398,994	3,882,853	12,516,141
임차보증금	2,690,004	-	-	-	2,690,004	-	2,690,004
미회수채권	307,189	-	-	-	307,189	-	307,189
소계	3,492,646,735	1,835,974	33,883,183	-	3,528,365,892	28,355,973	3,500,009,919
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(주3)							
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	4,599,641,666	1,835,974	33,883,183	2,686,527,100	7,321,887,923	31,259,198	6,725,643,725

(주1) 채무증권 성격의 금융상품으로 주식, 출자금, 집합투자증권 등은 제외한 금액입니다.

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

(주3) 대출 및 신용 관련 약정은 난외계정으로서 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-	212,728,000	10,500,000	-	223,228,000
	BB- 미만	-	-	9,000,000	9,000,000
매입대출채권	BB-	3,000,000	-	-	3,000,000
	BB- 미만	-	-	14,212,454	14,212,454
사모사채	A-	8,300,000	-	-	8,300,000
	BB-	88,798,100	-	-	88,798,100
신용공여금	(주3)	779,920,112	1,196,056	-	781,116,168
총당금		(5,626,814)	(390,116)	(22,744,198)	(28,761,128)
합계		1,087,119,398	11,305,940	468,256	1,098,893,594

(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	
대출금	BB-	151,300,000	-	-	151,300,000
	BB- 미만	-	-	8,000,000	8,000,000
매입대출채권	BB- 미만	-	-	14,212,454	14,212,454
사모사채	A-	8,300,000	-	-	8,300,000
	BB-	39,950,000	-	-	39,950,000
	BB- 미만	-	-	7,000,000	7,000,000
신용공여금	(주3)	647,315,833	1,835,974	-	649,151,807
총당금		(4,952,727)	(160,307)	(18,514,451)	(23,627,485)
합계		841,913,106	1,675,667	10,698,003	854,286,776

(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.

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+	75,000,000	-	-	75,000,000
	A3	139,000,000	-	-	139,000,000
	A2+	249,100,000	-	-	249,100,000
	A2	35,000,000	-	-	35,000,000
	A2-	86,500,000	-	-	86,500,000
기타 신용공여	BB-	69,580,000	-	-	69,580,000
총당부채		(2,054,059)			(2,054,059)
합계		652,125,941	-	-	652,125,941

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	15,000,000	-	-	15,000,000
	A3	75,000,000	-	-	75,000,000
	A3-	22,500,000	-	-	22,500,000
	A2+	60,000,000	-	-	60,000,000
	A2	30,000,000	-	-	30,000,000
	A2-	297,400,000	-	-	297,400,000
기타 신용공여	BB-	65,085,000	-	-	65,085,000
총당부채		(2,903,226)	-	-	(2,903,226)
합계		562,081,774	-	-	562,081,774

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

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	258,423,861	21.9	189,755,612	19.3
	기타	141,943,157	12.0	146,213,389	14.8
	개인	781,111,601	66.1	648,991,500	65.9
합계		1,181,478,619	100.0	984,960,501	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	1,181,478,619	100.0	984,960,501	100.0
	기타	-	-	-	-
합계		1,181,478,619	100.0	984,960,501	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

주석 - 계속

(3) 유동성위험

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

연결실체는 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.

보고기간종료일 현재 금융부채 등의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,576,723	280	-	-	-	-	-	1,577,003
매도유가증권	660,240	-	-	-	-	-	-	660,240
파생상품부채	1	3,023	-	-	-	-	-	3,024
차입부채(주1)	343,641	902,297	434,807	105,000	323,500	-	-	2,109,245
기타금융부채(주1)	112	1,437,933	1,370	3,884	118,792	8,732	24,770	1,595,593
소 계	2,580,717	2,343,533	436,177	108,884	442,292	8,732	24,770	5,945,105
난외항목								
매입약정	-	230,100	354,500	-	-	-	-	584,600
기타신용공여	69,580	-	-	-	-	-	-	69,580
소 계	69,580	230,100	354,500	-	-	-	-	654,180
합 계	2,650,297	2,573,633	790,677	108,884	442,292	8,732	24,770	6,599,285

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

주석 - 계속

<전기말>

(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)	291,515	1,130,565	343,952	115,000	100,000	-	-	1,981,032
기타금융부채(주1)	92	2,347,252	2,931	67,910	18,293	396	98	2,436,972
소 계	2,839,084	3,491,758	346,883	182,910	118,293	396	98	6,979,422
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	2,904,169	3,659,258	679,283	182,910	118,293	396	98	7,544,407

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

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, 연결실체가 발행회사의 기업어음 및 전자단기사채가 전부 또는 일부 시장매각이 이루어지지 아니하는 경우 당해 기업어음 및 전자단기사채를 매입하기로 보장하는 약정입니다.

주석 - 계속

(4) 금융자산의 양도(제거)

연결실체는 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.

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

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)	1,010,143,211	909,415,087
지분증권(주2)	584,486,269	-
합계	1,594,629,480	909,415,087

(주1) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

(주2) 유가증권 대여약정에 의하여 양도된 지분증권입니다.

주석 - 계속

<전기말>

(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.

(5) 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 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 연결재무상태표에서 각각 기타금융자산과 기타금융부채 내에 공시되어있습니다.

또한, 연결실체는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있으며, 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, 연결실체는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 연결재무상태표에서 각각 차입부채와 상각후원가측정대출채권 내에 공시하고 있습니다.

연결실체의 장외파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의해 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래 별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

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	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	80,000,000	-	80,000,000	80,000,000	-	-
미수금	3,103,438,806	1,436,751,009	1,666,687,797	239,323,166	-	1,427,364,631
미회수채권	7,683,993	7,583,266	100,727	31,306	-	69,421
파생상품자산	3,371,164	111,935	3,259,229	901,050	-	2,358,179
대여유가증권	584,486,269	-	584,486,269	584,486,269	-	-
합계	3,778,980,232	1,444,446,210	2,334,534,022	904,741,791	-	1,429,792,231
금융부채						
환매조건부채권매도	909,415,087	-	909,415,087	909,415,087	-	-
미지급금	2,859,717,915	1,436,751,009	1,422,966,906	60,548,889	-	1,362,418,017
미지급채무	13,567,611	7,583,266	5,984,345	5,984,345	-	-
매도유가증권	660,240,208	-	660,240,208	660,240,208	-	-
파생상품부채	3,135,699	111,935	3,023,764	901,050	1,000,000	1,122,714
합계	4,446,076,520	1,444,446,210	3,001,630,310	1,637,089,579	1,000,000	1,363,540,731

<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	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	126,000,000	-	126,000,000	-	126,000,000	-
미수금	4,917,194,626	2,416,812,906	2,500,381,720	-	-	2,500,381,720
미회수채권	5,233,918	4,926,729	307,189	-	-	307,189
파생상품자산	7,866,838	-	7,866,838	807,027	-	7,059,811
대여유가증권	498,879,189	-	498,879,189	498,879,189	-	-
합계	5,555,174,571	2,421,739,635	3,133,434,936	499,686,216	126,000,000	2,507,748,720
금융부채						
환매조건부채권매도	1,049,884,503	-	1,049,884,503	1,049,884,503	-	-
미지급금	4,745,186,797	2,416,812,906	2,328,373,891	-	-	2,328,373,891
미지급채무	12,786,396	4,926,729	7,859,667	-	-	7,859,667
매도유가증권	906,537,180	-	906,537,180	906,537,180	-	-
기타차입금	48,161,686	-	48,161,686	-	-	48,161,686
파생상품부채	13,941,139	-	13,941,139	807,027	-	13,134,112
합계	6,776,497,701	2,421,739,635	4,354,758,066	1,957,228,710	-	2,397,529,356

주식 - 계속

42. 금융상품 공정가치

연결실체는 연결재무상태표에 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(현금흐름 할인모형 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> <p>장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 시장가격을 사용하며, 장외파생상품은 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하되 신용위험평가조정방법으로 거래상대방의 신용위험 및 자기신용위험을 반영</p> <p>외부평가기관은 DCF모형, 유사기업비교법, 순자산가치법 등 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정</p>

주석 - 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	3,574,977,768	3,574,977,768	3,571,301,779	3,571,301,779
파생결합증권	684,226	684,226	528,873	528,873
파생상품자산(주1)	3,259,229	3,259,229	7,866,838	7,866,838
소계	3,578,921,223	3,578,921,223	3,579,697,490	3,579,697,490
상각후원가측정금융자산				
예치금	310,008,103	310,008,103	542,009,931	542,009,931
상각후원가측정대출채권(주2)	1,167,158,912	1,167,158,912	972,128,667	972,128,667
기타금융자산(주2)	1,691,942,880	1,691,942,880	2,515,007,660	2,515,007,660
소계	3,169,109,895	3,169,109,895	4,029,146,258	4,029,146,258
합계	6,748,031,118	6,748,031,118	7,608,843,748	7,608,843,748

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(주2) 잔여기대만기가 1년 이내 등의 사유로 장부가액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융부채				
매도유가증권	660,240,208	660,240,208	906,537,180	906,537,180
파생상품부채(주1)	3,023,764	3,023,764	13,941,139	13,941,139
소계	663,263,972	663,263,972	920,478,319	920,478,319
상각후원가측정금융부채				
예수부채	1,577,002,773	1,577,002,773	1,640,940,279	1,640,940,279
차입부채	2,109,138,239	2,109,138,239	1,980,787,502	1,980,787,502
기타금융부채(주2)	1,557,775,180	1,557,775,180	2,434,657,393	2,434,657,393
소계	5,243,916,192	5,243,916,192	6,056,385,174	6,056,385,174
합계	5,907,180,164	5,907,180,164	6,976,863,493	6,976,863,493

(주1) 거래일평가손익조정액이 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	543,375,326	-	9,078,057	552,453,383
상환우선주	-	-	41,796,944	41,796,944
출자금	-	1,017,350	61,412,089	62,429,439
신주인수권증서	1,457,808	-	-	1,457,808
국채	334,963,859	-	-	334,963,859
지방채	-	19,574,503	-	19,574,503
특수채	-	507,611,152	-	507,611,152
회사채	-	847,949,277	146,790,354	994,739,631
기업어음증권	-	19,822,434	-	19,822,434
전자단기사채	-	36,498,202	14,963,704	51,461,906
집합투자증권	171,710,901	23,976,590	49,888,380	245,575,871
외화증권	1,116,826	-	-	1,116,826
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	734,322,040	-	734,322,040
기타	-	-	7,651,972	7,651,972
파생결합증권				
주식워런트증권	684,226	-	-	684,226
소계	1,053,308,946	2,190,771,548	331,581,500	3,575,661,994
파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,299,535	-	-	1,299,535
매수개별주식옵션	84,411	-	-	84,411
매수주식옵션(주1)	-	-	974,233	974,233
주식스왑	-	776,401	-	776,401
통화선도	-	124,649	-	124,649
소계	1,383,946	901,050	974,233	3,259,229
금융자산 합계	1,054,692,892	2,191,672,598	332,555,733	3,578,921,223

주석 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융부채				
매도유가증권				
주식	41,620,004	-	30,784	41,650,788
국채	513,247,950	-	-	513,247,950
특수채	-	20,019,670	-	20,019,670
기타	85,321,800	-	-	85,321,800
소계	640,189,754	20,019,670	30,784	660,240,208
파생상품부채				
매도주가지수옵션	2,231,647	-	-	2,231,647
매도개별주식옵션	67,121	-	-	67,121
주식스왑	-	103	-	103
통화선도	-	724,893	-	724,893
소계	2,298,768	724,996	-	3,023,764
금융부채 합계	642,488,522	20,744,666	30,784	663,263,972

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

<전기 말>

(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

주석 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
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
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) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

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 서열수준 변동(주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄 손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	5,984,855	6,410,517	(3,852,770)	1,189,400	(653,945)	-	9,078,057
상환우선주	34,618,109	25,696,699	(17,654,202)	-	(863,662)	-	41,796,944
출자금	50,800,020	27,980,001	(9,489,545)	(13,214,193)	5,335,806	-	61,412,089
회사채	128,527,886	112,697,226	(90,719,363)	-	(3,715,395)	-	146,790,354
전자단기사채	67,862,970	279,500,000	(332,362,970)	-	(36,296)	-	14,963,704
집합투자증권	39,097,663	25,385,000	(14,752,910)	-	158,627	-	49,888,380
기타	7,837,393	-	(1,039,623)	-	854,202	-	7,651,972
파생상품자산							
매수주식옵션	62,579	750,000	(62,579)	-	224,233	-	974,233
통화선도	807,027	-	(807,027)	-	-	-	-
금융자산 합계	335,598,502	478,419,443	(470,740,989)	(12,024,793)	1,303,570	-	332,555,733
금융부채							
매도유가증권							
주식	-	-	-	(116,402)	85,618	-	30,784
파생상품부채							
통화선도	6,422,794	-	(6,422,794)	-	-	-	-
금융부채 합계	6,422,794	-	(6,422,794)	(116,402)	85,618	-	30,784

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

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄 손익	
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.

3) 연결실체는 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 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다.

주석 - 계속

보고기간종료일 현재 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식(주2)	63,013	(51,975)	-	-
상환우선주(주1)	219,015	(193,313)	-	-
회사채(주1)	926,652	(680,643)	-	-
출자금(주1)	1,480,534	(1,216,339)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	4,206	(2,601)	-	-
합계	2,693,420	(2,144,871)	-	-

- (주1) 기초자산의 주가(± 10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(± 10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 상품주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(± 1%)과 할인율(± 1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

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

주식 - 계속

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

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
비상장주식	비상장주식의 공정가치는 이익접근법, 시장접근법, 자산접근법 등에 따른 평가결과를 종합하여 주가가치를 산출하며, 이익접근법의 경우 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 이때 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 산출하며, 이때 미래현금흐름(매출액 등)을 할인하기 위해 가중평균자본비용 등을 사용합니다. 해외 비상장주식의 공정가치 측정 시 시장가치접근법을 사용하며, 비교대상 기업은 사업의 유사성, 규모 및 성장률, 영업 및 재무사항을 고려하여 선정합니다.
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 현금흐름할인법, 이항모형을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이차지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출하며, 이항모형의 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수로 변동성, 할인율 등이 있습니다.
주가지수스왑 및 주식스왑	주가지수스왑과 주식스왑의 공정가치는 각 수취 및 지급부문의 손익을 가감하여 측정하며, 주가지수 및 주식부문의 체결 및 각 차수별 정산가격과 기준가격의 차이로 계산됩니다.
통화선도	통화선도의 공정가치는 외부평가기관의 평가기법으로 공정가치를 산정하고 있으며, 이는 블룸버그에서 조회되는 역외선도환율과 이를 이용하여 산출한 CRS금리 등을 투입변수로 하고 있습니다.

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	가치평가기법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정 금융자산	332,555,733	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업 시장배수 상승에 따라 공정가치 상승
		이항모형	변동성	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

주석 - 계속

8) 수준2 또는 수준3으로 분류되어 외부평가기관이 수행한 평가내역은 연결실체가 평가가격의 적정성을 검토합니다.

(4) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
예치금(주1)	-	-	310,008,103	310,008,103
상각후원가측정대출채권(주1)	-	-	1,167,158,912	1,167,158,912
기타금융자산(주1)	-	-	1,691,942,880	1,691,942,880
금융자산 합계	-	-	3,169,109,895	3,169,109,895
금융부채				
예수부채(주1)	-	-	1,577,002,773	1,577,002,773
차입부채(주1)	-	818,500,000	1,290,638,239	2,109,138,239
기타금융부채(주1)(주2)	-	-	1,557,775,180	1,557,775,180
금융부채 합계	-	818,500,000	4,425,416,192	5,243,916,192

(주1) 수준 3으로 분류된 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
예치금(주1)	-	-	542,009,931	542,009,931
상각후원가측정대출채권(주1)	-	-	972,128,667	972,128,667
기타금융자산(주1)	-	-	2,515,007,660	2,515,007,660
금융자산 합계	-	-	4,029,146,258	4,029,146,258
금융부채				
예수부채(주1)	-	-	1,640,940,279	1,640,940,279
차입부채(주1)	-	590,000,000	1,390,787,502	1,980,787,502
기타금융부채(주1)(주2)	-	-	2,434,657,393	2,434,657,393
금융부채 합계	-	590,000,000	5,466,385,174	6,056,385,174

(주1) 수준 3으로 분류된 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(주2) 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	818,500,000	590,000,000	DCF	할인율

주식 - 계속

43. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금수익	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	60,668,251	1,025,660,245	26,286,305	30,595,467	1,143,210,268
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	103,486,907	-	103,486,907
소계	60,668,251	1,025,660,245	129,773,212	30,595,467	1,246,697,175
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	6,874,609	-	-	-	6,874,609

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금수익	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	117,717,603	1,560,793,239	36,221,614	7,593,793	1,722,326,249
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	69,533,328	-	69,533,328
소계	117,717,603	1,560,793,239	105,754,942	7,593,793	1,791,859,577
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	2,977,697	-	-	-	2,977,697

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

주식 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입(주1)	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	31,939,559	909,815,323	-	-	941,754,882
상각후원가측정금융자산	-	2,969,200	-	10,597,337	13,566,537
소계	31,939,559	912,784,523	-	10,597,337	955,321,419
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	15,838,849	-	-	-	15,838,849
상각후원가측정금융부채	-	-	27,598,377	-	27,598,377
소계	15,838,849	-	27,598,377	-	43,437,226

(주1) 매입약정총당부채환입액 1,184백만원 및 매입확약총당부채전입액 334백만원은 제외하였습니다(주석22 참조).

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입(주1)	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	12,699,804	1,438,803,698	-	-	1,451,503,502
상각후원가측정금융자산	-	120,000	-	6,453,025	6,573,025
소계	12,699,804	1,438,923,698	-	6,453,025	1,458,076,527
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	103,415,016	-	-	-	103,415,016
상각후원가측정금융부채	-	-	33,037,718	-	33,037,718
소계	103,415,016	-	33,037,718	-	136,452,734

(주1) 매입약정/확약총당부채전입액 1,519백만원은 제외하였습니다(주석22 참조).

44. 비연결구조화기업

연결실체는 구조화기업과 자산유동화, 구조화금융, 투자펀드, 신탁 계약 등을 체결하고 있습니다. 연결실체가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 따른 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결실체가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 자산유동화, 구조화금융 및 투자펀드로 분류하였습니다.

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결실체는 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결실체는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다. 연결실체의 재무지원에 앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 존재하나, 당 비연결구조화기업에서 차환발행 실패 등이 발생시 연결실체가 이들이 발행한 금융자산을 구입하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 실체는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 이와 관련하여 이자수익, 금융상품평가 및 거래손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결실체에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 회사는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.

주석 - 계속

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들 간에 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분에 비해하여 '구조화 금융'과 동일하게 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

연결실체가 보유중인 비연결구조화기업의 자산총액과 연결재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 비연결구조화기업으로부터 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	635,580	543,613	6,955,463
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	74,623	126,279	171,833
당기손익-공정가치측정금융자산	66,321	-	139,530
공동기업및관계기업투자자산	-	-	32,303
상각후원가측정금융자산	8,302	126,279	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	1,415	802	112
최대손실 노출액	657,808	183,977	177,801
투자자산	74,623	126,279	171,833
신용공여	583,185	57,698	5,968
비연결구조화기업으로부터의 손실	686	3,029	2,658

주석 - 계속

<전기말>

(단위:백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	30,704	405,901	5,410,023
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	8,299	42,118	123,125
당기손익-공정가치측정금융자산	-	11,467	94,324
공동기업및관계기업투자자산	-	-	28,801
상각후원가측정금융자산	8,299	30,652	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	304	237	-
최대손실 노출액	60,495	114,667	123,125
투자자산	8,299	42,118	123,125
신용공여	52,196	72,548	-
비연결구조화기업으로부터의 손실	-	4,587	24,630

주석 - 계속

45. 부문별 보고

(1) 부문단위

연결실체의 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	244,790	1,266,380	33,375	1,544,545
영업비용	159,723	1,110,027	49,017	1,318,767
영업이익(Ⅰ)	85,067	156,353	(15,642)	225,778
내부손익조정	(28,581)	(14,761)	43,342	-
영업이익(Ⅱ)	56,486	141,592	27,700	225,778
영업외손익	(521)	251	(5,377)	(5,647)
세전이익	55,965	141,843	22,323	220,131
법인세비용	-	-	-	(59,301)
당기순이익	-	-	-	160,830

주석 - 계속

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	214,487	1,778,111	12,896	2,005,494
영업비용	145,728	1,647,720	58,515	1,851,963
영업이익(Ⅰ)	68,758	130,391	(45,619)	153,531
내부손익조정	(22,611)	(10,616)	33,228	-
영업이익(Ⅱ)	46,147	119,775	(12,391)	153,531
영업외손익	13	(5)	12,383	12,391
세전이익	46,160	119,770	(8)	165,922
법인세비용	-	-	-	(39,892)
당기순이익	-	-	-	126,030

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

(3) 지역별 정보

연결실체의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

(4) 고객별 정보

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

주석 - 계속

46. Covid-19 가 연결재무제표에 미치는 영향 분석

(1) Covid-19 영향의 불확실성

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

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

(단위:천원)

구분	금액
상각후원가측정대출채권	
대출금	232,228,000
매입대출채권	17,212,454
사모사채	97,098,100
(이연대출부대수익)	(14,319,707)
(대손충당금)	(28,756,561)
소계	303,462,286
기타금융자산	
미수이자	3,146,384
(대손충당금)	(57,427)
소계	3,088,957
노출금액 합계	306,551,243
자산에서 차지하는 비중	4.42%

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	금액(주1)
대출채권 총당금 증가	2,960,558
미수이자 총당금 증가	27,771
합계	2,988,329

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

47. 연결재무제표의 승인

동 연결재무제표는 2022년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2022년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	7	6	1	1	6	8	4	4	17	19	-	-	35	38	
투입 시간	분·반기검토	24	19	64	61	777	878	472	632	-	-	-	-	1,337	1,590
	감사	41	74	126	106	1,079	1,334	1,657	1,199	997	857	-	-	3,900	3,570
	합계	65	93	190	167	1,856	2,212	2,129	1,831	997	857	-	-	5,237	5,160

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.08.17 ~ 2021.10.14				10	일
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간 / 기말감사 업무수행계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2021.11.22~ 2021.12.03	10	일	6	명	2	
	2022.02.07~ 2022.02.25	15	일	6	명	2	명
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.01.03				-	일
	실사(입회)장소	이베스트투자증권 본사					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2021.09.24, 2021.12.13, 2022.03.08				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	유가증권 공정가치 평가				
	수행시기	2022.02.11 ~ 2022.03.04	10	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 09월 24일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2021년 감사계획 보고 및 핵심감사사항 협의
2	2021년 12월 13일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2021년 감사진행상황 보고
3	2022년 03월 08일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2021년 기말감사결과보고