

# 이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 25 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지



# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표 -----	7
연결포괄손익계산서 -----	9
연결자본변동표 -----	11
연결현금흐름표 -----	12
주석 -----	13
III. 내부회계관리제도 감사의견	
독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서 -----	179
회사의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서 -----	182
IV 외부감사 실시내용 -----	183
.	

## 독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결실체의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 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 연결실체로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인

사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

### **부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권에 대한 대손충당금 평가**

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표 주석 41.(2).4)에서 기술되어 있는 바와 같이, 연결실체의 당기말 부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권과 대손충당금은 각각 299,995백만원 및 53,946백만원입니다. 부동산 PF대출채권의 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 손상 기준을 적용하여 인식 및 측정하는 것이 요구되고, 연결실체는 사업성평가, 부도율, 부도시 손실률, 담보현금흐름평가 등 다양한 요소를 고려하여 대손충당금을 인식 및 측정합니다. 부동산 PF대출채권의 대손충당금 인식 및 측정 과정에 다양하고 복잡한 투입변수 및 가정이 포함되고, 이중 사업성평가는 경영진의 높은 수준의 추정 및 판단이 필요한 점을 고려하여 이를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 부동산 PF대출채권의 사업성평가와 대손충당금 산출 절차에 대한 연결실체의 통제를 이해 및 평가하였습니다. 이러한 통제는 사업성평가 결과가 충당금에 반영되어 신용손실충당금이 적절하게 산출되었는지 검토하는 통제를 포함합니다. 우리는 경영진이 사업성평가 시 사용한 PF 차주의 부지확보 및 인허가 진행상황, 공정률, 분양률, 연체정보 등 기초 정보에 대한 신뢰성을 확인하였으며, 각 PF 차주 별 사업성평가 결과와 적용 PD를 검토하여 경영진이 제시한 충당금의 적정성을 확인하였습니다. 우리는 경영진이 사업성평가 결과와 부도율 및 부도시 손실률을 충당금 산출에 적용하는 방법론을 검토하였고, 해당 부동산 PF대출채권에 부도율, 부도시 손실률을 반영한 대손충당금 산출의 정확성을 검증하였습니다. 한편, 부동산 PF대출채권 중 개별평가 대상의 경우 담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성 확인을 위해, 감정평가보고서를 검토하고 최근의 낙찰률 등을 조사하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 확인하였습니다.

### **비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익의 인식**

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표에 대한 주석 29에서 기술되어 있는 바와 같이, 연결실체의 당기 중 수수료 수익은 133,930백만원이며, 이중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 거래에서 발생하는 인수및주선수수료와 금융자문수수료에 대한 수익인식금액은 33,473백만원입니다. 기업회계기준서 제1115호(고객과의 계약에서 생기는 수익)는 수익 인식 시점 및 인식 금액에 대한 판단을 요구하고 있습니다. 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익은 수익 인식 시점 및 인식 금액의 판단 시 관련 거래가 복잡하고 유의적인 경영진의 회계적인 판단이 포함된다는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익의 인식 시점 및 인식 금액을 검토하기 위하여 경영진이 수익인식 체크리스트를 통해 고객과 체결된 계약의 수행의무를 식별하고 해당 의무의 대가인 수수료수익의 금액과 인식 시점을 판단하는 통제를 테스트하였습니다. 또한, 우리는 표본으로 추출된 수수료수익에 대하여 계약서 및 입금 증빙 등 관련 증빙을 검토하고 수행의무 완료여부 및 완료시점을 검토하여 기업회계기준서 제1115호에 따른 금액과 시기의 정확성을 평가하였습니다.

## 기타사항

연결실체의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인인 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 15일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

## 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.
- 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.

· 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 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 공인회계사 민대홍입니다

.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

## 제 25 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 24 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 김원규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의나루로 60 포스트타워 여의도 24층  
(전 화) 02-3779-0100



## 연 결 재 무 상 태 표

제 25 기      2023년 12월 31일 현재

제 24 기      2022년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제25기	제24기
<b>자 산</b>			
I. 현금및예치금	4,5,39,41,42	450,823,065,571	472,696,659,988
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,18,41,42	4,575,750,700,272	3,372,482,225,054
III. 관계기업투자	7	37,000,583,233	30,574,511,392
IV. 상각후원가측정대출채권	4,8,40,41,42,45	1,083,923,182,444	1,180,325,259,616
V. 기타금융자산	4,8,9,41,42,45	1,530,710,505,406	978,217,652,241
VI. 유형자산	10,12	39,416,484,938	45,290,303,384
VII. 무형자산	11	20,451,902,893	22,055,469,991
VIII. 당기법인세자산		12,695,329,690	-
IX. 이연법인세자산	37	25,035,579,480	39,413,410,423
X. 기타자산	13	11,376,571,792	28,864,177,310
<b>자 산 총 계</b>		<b>7,787,183,905,719</b>	<b>6,169,919,669,399</b>
<b>부 채</b>			
I. 예수부채	14,15,41,42	1,098,723,511,554	1,154,565,576,141
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,16,18,41,42	255,196,136,176	765,656,959,105
III. 차입부채	14,17,41,42	3,842,508,494,784	2,223,027,503,394
IV. 기타금융부채	14,19,20,41,42	1,627,785,953,047	1,033,490,204,766
V. 총당부채	22	13,340,332,447	33,701,918,933
VI. 당기법인세부채		-	2,744,235,565
VII. 기타부채	21	14,208,903,991	37,196,014,096
<b>부 채 총 계</b>		<b>6,851,763,331,999</b>	<b>5,250,382,412,000</b>
<b>자 본</b>			
I. 지배주주지분		935,420,573,720	919,537,257,399
1. 자본금	25	363,969,375,000	363,969,375,000
2. 기타불입자본	26	50,467,608,862	52,627,608,862
3. 이익잉여금 (대손준비금 적립액)	27	520,983,589,858 (9,268,157,830)	502,940,273,537 (15,421,418,354)

과 목	주석	제25기	제24기
(대손준비금 적립(환입)예정액)		(907,866,582)	((-)6,153,260,524)
II. 비지배주주지분		-	-
자 본 총 계		935,420,573,720	919,537,257,399
부 채 와 자 본 총 계		7,787,183,905,719	6,169,919,669,399

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 25 기      2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24 기      2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제25기		제24기	
I. 영업수익			1,322,207,670,950		1,348,600,743,673
1. 수수료수익	29,40	133,929,632,077		196,239,387,004	
2. 금융상품평가및처분이익	30,43	385,770,548,463		362,678,598,256	
3. 파생상품평가및처분이익	18,31,43	561,708,767,915		583,031,793,794	
4. 이자수익	32,40,43	205,524,995,839		151,912,364,243	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		109,353,117,012		112,420,380,752	
(2) 기타 이자수익		96,171,878,827		39,491,983,491	
5. 신용손실충당금환입액	33,40	7,009,926,210		635,439,614	
6. 외환거래이익	34	14,272,188,644		37,448,707,650	
7. 기타의영업수익	35	13,991,611,802		16,654,453,112	
II. 영업비용			1,289,014,639,030		1,306,823,968,837
1. 수수료비용	29,40	49,024,725,729		50,397,035,935	
2. 금융상품평가및처분손실	30,43	312,183,302,365		358,875,577,458	
3. 파생상품평가및처분손실	18,31,43	534,298,650,573		547,107,593,829	
4. 이자비용	32,43	163,613,303,257		71,243,219,034	
5. 신용손실충당금전입액	33,40,43	68,283,714,770		42,852,088,317	
6. 외환거래손실	34	22,427,392,112		37,425,856,199	
7. 기타의영업비용	22	1,671,016,767		28,969,351,272	
8. 판매비와관리비	36	137,512,533,457		169,953,246,793	
III. 영업이익			33,193,031,920		41,776,774,836
IV. 영업외수익			8,567,480,660		6,522,113,707
1. 지분법이익	7	7,504,030,018		6,023,569,941	
2. 유형자산관련이익		72,877,833		43,928,255	
3. 무형자산관련이익		-		20,000,000	
4. 기타		990,572,809		434,615,511	
V. 영업외비용			3,416,254,105		7,672,367,975
1. 지분법손실	7	2,603,155,820		7,220,761,650	
2. 유형자산관련손실		2,707,238		7,955,484	
3. 무형자산관련손실		-		209,168,895	
4. 기타		810,391,047		234,481,946	
VI. 법인세비용차감전순이익			38,344,258,475		40,626,520,568
VII. 법인세비용	37		9,683,454,239		10,917,486,586
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 27,752,938천원 전기 35,862,295천원)	27		28,660,804,236		29,709,033,982

과목	주석	제25기	제24기
지배주주지분		28,660,804,236	29,709,033,982
비지배주주지분		-	-
IX. 기타포괄손익		-	-
X. 당기총포괄손익		28,660,804,236	29,709,033,982
지배주주지분		28,660,804,236	29,709,033,982
비지배주주지분		-	-
XI. 주당손익			
1. 기본주당손익	38	423	410
2. 희석주당손익		423	410

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 자 본 변 동 표

제 25 기      2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24 기      2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타		
2022.01.01	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
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급	-	(1,080,000,000)	-	-	-	-	(1,080,000,000)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(37,472,017,375)	(37,472,017,375)
당기순이익	-	-	-	-	-	29,709,033,982	29,709,033,982
2022.12.31	363,969,375,000	99,172,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	502,940,273,537	919,537,257,399
2023.01.01	363,969,375,000	99,172,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	502,940,273,537	919,537,257,399
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급	-	(2,160,000,000)	-	-	-	-	(2,160,000,000)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(10,617,487,915)	(10,617,487,915)
당기순이익	-	-	-	-	-	28,660,804,236	28,660,804,236
2023.12.31	363,969,375,000	97,012,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	520,983,589,858	935,420,573,720

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

제 25 기      2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24 기      2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제25기	제24기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,535,826,647,473)	(44,210,626,065)
1. 당기순이익		28,660,804,236	29,709,033,982
2. 조정	39	(1,570,574,216,810)	(59,634,118,455)
3. 이자의 수취		177,471,489,623	102,028,859,847
4. 배당금의 수취		2,706,334,336	9,652,840,154
5. 이자의 지급		(163,345,870,307)	(65,633,404,019)
6. 법인세의 지급		(10,745,188,551)	(60,333,837,574)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(13,730,541,408)	(11,984,700,044)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		8,636,409,310	5,589,013,731
가. 관계기업투자의 처분		8,450,648,310	5,201,413,731
나. 차량운반구의 처분		60,500,000	63,300,000
다. 비품의 처분		2,381,000	4,740,000
라. 회원권의 처분		22,880,000	219,560,000
마. 보증금의 감소		100,000,000	100,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(22,366,950,718)	(17,573,713,775)
가. 관계기업투자의 취득		13,545,641,947	5,670,270,000
나. 차량운반구의 취득		-	148,120,315
다. 비품의 취득		3,205,941,519	3,123,031,460
라. 소프트웨어의 취득		5,615,254,210	8,284,692,000
마. 회원권의 취득		-	247,600,000
바. 보증금의 증가		113,042	100,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,603,039,314,430	71,942,282,908
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		1,715,310,166,513	212,784,262,557
가. 환매조건부채권매도의 순증가		1,589,653,252,977	178,776,967,057
나. 단기차입금의 순증가		-	-
다. 자산담보부차입금의 순증가		716,913,536	34,007,295,500
라. 사채의 발행		24,940,000,000	-
마. 콜머니의 순증가		100,000,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(112,270,852,083)	(140,841,979,649)
가. 단기차입금의 순감소		95,853,474,167	98,894,998,073
나. 리스료의 지급		3,639,890,001	3,394,964,201
다. 배당금의 지급		10,617,487,915	37,472,017,375
라. 전환우선주 발행조건 변경대가 지급		2,160,000,000	1,080,000,000
IV. 현금및현금성자산의 증감(1배제)		53,482,125,549	15,746,956,799
V. 기초의 현금및현금성자산		49,595,413,147	34,625,900,839
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(23,727,720)	(777,444,491)
VII. 기말의 현금및현금성자산		103,053,810,976	49,595,413,147

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

# 주석

제 25 기 2023년 12월 31일 현재

제 24 기 2022년 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.

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	5,770,895	33.4
	합계	17,312,685	100.0

## (2) 종속기업 현황

보고기간종료일 현재 연결실체의 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

### 1) 종속기업

<당기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
광양광영이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구감삼제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
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



종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
엔씨로지스제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코지니아주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
해운대베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엘오티제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿메이트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트화정제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트일산제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
플링인베이스주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트용전제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타터더블유제이주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트공항제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
비기닝제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
더제이와이제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트강릉제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스피드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
옥정베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
늘봄제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
워터하우스제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
단미제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
블루라인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
목감에프엔더퍼스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트곡강제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지더블유제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
정인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
신오리블레스주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구래골드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
길동베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마이트헨즈주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구로동베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
레드실버제상차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치와이라이트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
베스트반야월제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마인드베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
건베스트고척제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
문봉하이퍼제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
문봉하이퍼제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트크레소컨텐츠기술투자조합제2호	신기술투자조합	대한민국	-	12월 31일

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

<전기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
광양광영이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트다사(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
천안산단이베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아로니아제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
봉덕베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구감삼제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코레드(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브레이브제일차(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
디에프창원제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트반야월제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코지니아(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
해운대베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엘오티제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
루시드베스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿메이트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트화정제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트일산제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
플링인베이스(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
케이블루오션(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트용전제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타더더블유제이(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트공항제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
이베스트여수지산이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
알파원제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트연산동주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
비기닝제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
더제이와이제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트강릉제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스피드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
옥정베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
(주)스텔라리스	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
늘봄제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
위더하우스제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
단미제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
블루라인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
목감에프엔더퍼스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
건베스트파주제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트곡강제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지더블유제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
정인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
신오리블레스주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구래골드제일차주	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.

(3) 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
광양광영이베스트(주)	10,123,849	10,223,507	-	28	28
세종베스트제일차(주)	7,540,265	7,598,458	(58,169)	(58,155)	(58,155)
히든에이스제일차(주)	14,992,120	15,184,627	(7,000)	(7,000)	(7,000)
아이에프쓰리제일차(주)	4,737,229	4,782,986	290	417	417
에이치비제이제일차(주)	1,078,597	1,088,046	9,851	9,891	9,891
웨이랜드제일차(주)	7,092,668	7,157,725	(48)	50	50
대구강삼제일차(주)	9,953,620	10,053,529	-	54	54
수성베스트(주)	1,042,831	1,049,923	-	(96)	(96)
미드나잇제일차(주)	2,068,148	2,086,630	(16)	29	29
브레이브제일차(주)	2,100,529	2,118,959	(16)	60	60
성환베스트(주)	1,792,114	1,816,708	(6,603)	(6,594)	(6,594)
다인제일차(주)	10,214,996	10,314,776	11,421	11,558	11,558
(주)코스모골드	5,068,840	5,113,875	(11)	67	67
엔씨로지스제이차(주)	2,063,160	2,083,127	(40)	12	12
부산진구베스트제일차(주)	10,202,454	10,283,151	(8)	69	69
디에프창원제일차(주)	5,002,020	5,036,254	21,265	21,285	21,285
에코지니아(주)	828,677	836,673	-	3	3
해운대베스트(주)	828,678	836,978	-	3	3
엘오티제일차(주)	5,101,684	5,151,588	(4)	(4)	(4)
굿메이트제일차(주)	3,017,303	3,047,266	-	22	22
허베스트화정제일차(주)	2,270,789	2,290,279	(13)	-	-
허베스트일산제일차(주)	2,970,492	3,000,000	-	-	-
플링인베이스(주)	4,919,190	4,965,498	-	(299)	(299)
허베스트용전제일차(주)	1,837,543	1,848,148	8,895	8,901	8,901
굿스타트더블유제이(주)	2,058,961	2,078,748	(33)	(25)	(25)
허베스트공항제일차(주)	7,071,578	7,140,537	(7)	38	38
이베스트여수지산일차(주)	5,003,307	5,053,294	(16)	4	4
이베스트여수지산이차(주)	3,004,929	3,034,930	(16)	(2)	(2)
디에프대방제이차(주)	7,132,940	7,202,820	(12)	98	98
비기닝제일차(주)	3,002,610	3,032,363	(35)	(2)	(2)
더제이와이제일차(주)	5,130,438	5,180,347	47	82	82
이베스트강릉제일차(주)	6,063,903	6,123,952	(24)	(4)	(4)
뉴스피드제일차(주)	1,987,335	2,007,239	(14)	(14)	(14)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
옥정베스트제일차주	10,178,601	10,273,025	(15)	85	85
늘봄제일차주	3,197,835	3,227,583	(29)	6	6
워터하우스제일차주	10,225,831	10,325,147	(20)	46	46
단미제일차주	2,556,488	2,581,475	2,937	2,985	2,985
블루라인제일차주	9,978,641	10,078,640	-	-	-
목감에프엔더퍼스트주	7,980,958	8,059,972	(22)	(4)	(4)
허베스트곡강제일차주	1,980,320	2,000,000	(35)	23	23
지더블유제일차주	5,027,838	5,086,695	(8,864)	(8,822)	(8,822)
정인제일차주	2,097,818	2,117,701	(7,830)	(7,691)	(7,691)
신오리블레스주	5,995,919	6,055,868	(4)	(4)	(4)
구래골드제일차주	5,060,766	5,110,958	(223)	(189)	(189)
길동베스트제일차주	9,994,819	10,094,804	(100,016)	(99,985)	(99,985)
마이트헨즈주	2,048,645	2,067,945	(19,301)	(19,301)	(19,301)
구로동베스트제일차주	5,078,651	5,127,624	(49,005)	(48,974)	(48,974)
레드실버제삼차주	1,051,823	1,060,822	(9,000)	(8,999)	(8,999)
에이치와이라이트주	6,074,171	6,133,703	(59,542)	(59,542)	(59,542)
베스트반아월제일차주	528,583	533,145	136	149	149
마인드베스트주	1,006,849	1,016,849	(10,000)	(10,001)	(10,001)
건베스트고척제일차주	4,123,899	4,163,913	(40,016)	(40,015)	(40,015)
문봉하이퍼제일차주	7,993,193	8,073,269	(80,076)	(80,077)	(80,077)
문봉하이퍼제이차주	2,004,227	2,024,256	(20,029)	(20,030)	(20,030)
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	1,060,736	7,814	52,922	52,922	52,922

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
광양광영이베스트주	10,138,559	10,238,245	-	102	102
세종베스트제일차주	7,737	7,775	323,061	323,068	323,068
히든에이스제일차주	15,803,357	15,988,864	(67,502)	(67,502)	(67,502)
베스트다사주	3,116,108	3,160,881	(3,021)	(14,773)	(14,773)
아이에프쓰리제일차주	4,672,758	4,718,932	(1,985)	(1,900)	(1,900)
천안산단이베스트주	8,318,556	8,370,859	(20)	164	164
에이치비제이제일차주	2,005,961	2,025,302	4,597	4,635	4,635
웨이랜드제일차주	7,092,382	7,157,489	(37,136)	(37,099)	(37,099)
아로니아제일차주	4,170,271	4,209,278	879	901	901
봉덕베스트주	2,094,319	2,114,315	-	3	3
대구감삼제일차주	9,955,769	10,055,733	-	26	26
수성베스트주	1,014,254	1,021,250	-	3	3
에코레드주	5,349,684	5,399,545	-	65	65
미드나잇제일차주	2,046,234	2,064,746	(19,270)	(19,247)	(19,247)
브레이브제일차주	2,077,844	2,096,333	(19,270)	(19,226)	(19,226)
성환베스트주	1,851,909	1,869,909	-	-	-
다인제일차주	10,244,724	10,356,062	5,345	5,441	5,441
주코스모골드	5,080,641	5,125,744	(42)	-	-
엔씨로지스제이차주	2,059,267	2,079,247	(24)	19	19
부산진구베스트제일차주	10,200,172	10,280,938	(50,021)	(49,956)	(49,956)
디에프창원제일차주	4,990,635	5,046,154	(31,043)	(31,013)	(31,013)
베스트반야월제일차주	528,444	533,154	(4,965)	(4,955)	(4,955)
에코지니아주	820,621	828,619	(8,000)	(8,000)	(8,000)
해운대베스트주	820,316	828,619	(8,304)	(8,304)	(8,304)
엘오티제일차주	5,934,923	5,984,822	(49,909)	(49,909)	(49,909)
루시드베스트주	2,072,603	2,094,807	(22,204)	(22,205)	(22,205)
굿메이트제일차주	3,017,054	3,047,039	(30,000)	(29,986)	(29,986)
허베스트화정제일차주	2,188,597	2,208,087	(19,504)	(19,491)	(19,491)
허베스트일산제일차주	2,981,587	3,011,096	(29,510)	(29,510)	(29,510)
플링인베이스주	4,807,208	4,853,218	(46,042)	(46,010)	(46,010)
케이블루오션주	1,072,509	1,082,488	(9,980)	(9,980)	(9,980)
허베스트용전제일차주	1,995,562	2,015,068	(19,507)	(19,507)	(19,507)
굿스타트더블유제이주	2,028,177	2,047,939	(19,775)	(19,762)	(19,762)
허베스트공항제일차주	7,069,469	7,138,465	(69,030)	(68,999)	(68,999)
이베스트여수지산일차주	5,003,673	5,053,664	(50,016)	(49,992)	(49,992)
이베스트여수지산이차주	3,004,351	3,034,350	(30,007)	(30,000)	(30,000)
디에프대방제이차주	7,128,275	7,198,253	(70,025)	(69,978)	(69,978)
알파원제일차주	2,314,137	2,334,137	(20,001)	(20,001)	(20,001)
이베스트연산동주	2,004,328	2,024,325	(20,000)	(19,998)	(19,998)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
비기닝제일차주	3,056,051	3,085,802	(29,782)	(29,761)	(29,761)
더제이와이제일차주	5,129,566	5,179,558	(50,003)	(49,993)	(49,993)
이베스트강릉제일차주	6,067,084	6,127,128	(60,064)	(60,045)	(60,045)
뉴스피드제일차주	2,049,884	2,069,774	(19,900)	(19,900)	(19,900)
옥정베스트제일차주	10,210,382	10,304,891	(94,533)	(94,510)	(94,510)
㈜스텔라리스	1,025,178	1,035,185	(10,007)	(10,009)	(10,009)
늘봄제일차주	3,025,470	3,055,223	(29,779)	(29,764)	(29,764)
위더하우스제일차주	10,281,005	10,380,367	(98,524)	(99,372)	(99,372)
단미제일차주	2,628,899	2,656,872	(27,975)	(27,974)	(27,974)
블루라인제일차주	10,466,198	10,566,198	(100,009)	(100,009)	(100,009)
목감에프엔더퍼스트주	8,234,466	8,313,477	(79,020)	(79,012)	(79,012)
건베스트파주제일차주	8,288,619	8,368,604	(80,013)	(79,984)	(79,984)
허베스트곡강제일차주	1,980,297	2,000,000	(19,704)	(19,704)	(19,704)
지더블유제일차주	5,037,824	5,087,859	(50,047)	(50,035)	(50,035)
정인제일차주	2,089,180	2,101,372	(12,205)	(12,194)	(12,194)
신오리블레스주	5,975,964	6,035,910	(59,956)	(59,956)	(59,956)
구래골드제일차주	5,061,668	5,111,671	(50,010)	(50,004)	(50,004)

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

#### (4) 연결대상범위

당기 및 전기 중 연결실체에 대한 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

#### <당기>

구분	종속기업명	사유
연결포함 (신규)	길동베스트제일차주	실질적 지배(주1)
	마이트핸즈주	실질적 지배(주1)
	구로동베스트제일차주	실질적 지배(주1)
	레드실버제삼차주	실질적 지배(주1)
	에이치와이라이트주	실질적 지배(주1)
	마인드베스트주	실질적 지배(주1)
	건베스트고척제일차주	실질적 지배(주1)
	문봉하이퍼제일차주	실질적 지배(주1)
	문봉하이퍼제이차주	실질적 지배(주1)



구분	종속기업명	사유
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	실질적 지배(주1)
연결제외	아로니아제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	루시드베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	알파원제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	케이블루오션주	변동이익 노출 등의 종료
	이베스트연산동주	변동이익 노출 등의 종료
	스텔라리스주	변동이익 노출 등의 종료
	건베스트파주제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	베스트다사주	변동이익 노출 등의 종료
	천안산단이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	봉덕베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	에코레드주	변동이익 노출 등의 종료

(주1) 해당 구조화기업의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동 이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

#### <전기>

구분	종속기업명	사유
연결포함	베스트반야월제일차주	실질적 지배
	에코지니아주	실질적 지배
	해운대베스트주	실질적 지배
	엘오티제일차주	실질적 지배
	루시드베스트주	실질적 지배
	굿메이트제일차주	실질적 지배
	허베스트화정제일차주	실질적 지배
	허베스트일산제일차주	실질적 지배
	플링인베이스주	실질적 지배
	케이블루오션주	실질적 지배
	허베스트용전제일차주	실질적 지배
	굿스타터더블유제이주	실질적 지배
	허베스트공항제일차주	실질적 지배
	이베스트여수지산일차주	실질적 지배
	이베스트여수지산이차주	실질적 지배
	디에프대방제이차주	실질적 지배
	알파원제일차주	실질적 지배
	이베스트연산동주	실질적 지배

구분	종속기업명	사유
(신규)	비기닝제일차주	실질적 지배
	더제이와이제일차주	실질적 지배
	이베스트강릉제일차주	실질적 지배
	뉴스피드제일차주	실질적 지배
	옥정베스트제일차주	실질적 지배
	(주)스텔라리스	실질적 지배
	늘봄제일차주	실질적 지배
	워터하우스제일차주	실질적 지배
	단미제일차주	실질적 지배
	블루라인제일차주	실질적 지배
	목감에프엔더퍼스트(주)	실질적 지배
	건베스트파주제일차주	실질적 지배
	허베스트곡강제일차주	실질적 지배
	지더블유제일차주	실질적 지배
	정인제일차주	실질적 지배
	신오리블레스(주)	실질적 지배
	구래골드제일차주	실질적 지배
연결제외	반디제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	빅토리제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	하이엔신갈제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	고산베스트제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	굿스타트에스제이(주)	변동이익 노출 등의 종료
	포인트니모제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	모현베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	굿스타트에이알(주)	변동이익 노출 등의 종료
	세종베스트제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	굿스타트에스와이(주)	변동이익 노출 등의 종료
	원더랜드제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	스마트창원제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	브이로그제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	이베스트호매실제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	희진제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	광주농성이베스트(주)	변동이익 노출 등의 종료
	킹스파크제삼차주	변동이익 노출 등의 종료
창인베스트제일차주	변동이익 노출 등의 종료	
에코에리카(주)	변동이익 노출 등의 종료	

구분	종속기업명	사유
	골드라인제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	안성원곡이베스트주	변동이익 노출 등의 종료
	에스지에이치주	변동이익 노출 등의 종료
	지알제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	에이디엠유동화제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	킹스놀리지제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	골드라인제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	디에프도안제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	운서베스트제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	디에프안동제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	골드라인제삼차주	변동이익 노출 등의 종료
	디에프도안제이차주	변동이익 노출 등의 종료
	디에프대방제일차주	변동이익 노출 등의 종료
	희진제사차주	변동이익 노출 등의 종료
	다인제이차주	변동이익 노출 등의 종료

## 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.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

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

#### ① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일

부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

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

⑥ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

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

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

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 연결실체가 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보

유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 - ‘ 가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

#### ⑤ 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 와 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다.

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 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.

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

연결실체는 용역을 구매한 고객에게 매출거래의 일부로 보상점수를 부여하고, 고객은 부여 받은 보상점수를 사용하여 용역을 무상 또는 할인 구매할 수 있는 고객충성 제도를 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

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.

#### 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.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 연결실체는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

##### 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 아니합니다.

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 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 부과

되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기 법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

### ③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

### 7) 유형자산

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

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

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

구 분	내 용 연 수
차량운반구	5년
기구비품	5년

구 분	내 용 연 수
기타유형자산(사용권자산)	(주)

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

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

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

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

## 8) 리스

### ① 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

### ② 리스이용자

연결실체는 다양한 사무실, 창고, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 10년 내외의 고정기간으로 체결되지만 아래 ③에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

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

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

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서

비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결실체는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결실체는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중

이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 연결실체는 유형자산으로 표시된 토지와 건물을 재평가하지만 연결실체가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

### ③ 연장선택권 및 종료선택권

연결실체 전체에 걸쳐 부동산 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

## 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.

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.

#### 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.

## 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 총장부 금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

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

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

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

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

#### 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 항목

으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기 매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄 손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정 가치에 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.

#### 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 보고 기간말 공정가치로 측정되며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으

며 '기타의영업수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석35 참고).

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

#### ⑥ 금융자산의 외화환산

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '외환거래손익' 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, 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다. 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

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.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고

기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 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.

#### 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 요

구될 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.

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. 손상 징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 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.

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

### ③ 복합금융상품

연결실체는 발행한 복합금융상품(전환우선주)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상



품의 정의에 따라 자본으로 분류하고 있습니다.

#### ④ 금융부채의 분류 및 측정

연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채', '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

차입부채는 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다(는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유동성을 제공하는 서비스에 대한 선급금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

#### ⑤ 금융부채의 제거

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

#### 16) 환매조건부채권매도 등

연결실체는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조

건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

#### 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(+)의 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.

#### 19) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치

를 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 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

## (2) 회계정책

연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책과 계산방법은 주석 2에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

### 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석2에 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 연결채무제표에 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.

주석2에서 설명하고 있는 바와 같이 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우에는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당

금을 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 있으며, 부동산 PF대출의 경우 인허가, 분양률, 공정률 등을 검토하여 정상적인 사업진행 또는 대출금 회수에 무리가 있는 건을 판단하고 있습니다.

#### 4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

##### <당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
현금및현금성자산	-	-	-	103,053,811	-	103,053,811
예치금	-	-	-	347,769,255	-	347,769,255
당기손익-공정가치측정유가증권	4,575,227,551	-	-	-	-	4,575,227,551
파생상품	-	-	523,150	-	-	523,150
상각후원가측정대출채권	-	-	-	1,083,923,182	-	1,083,923,182
기타금융자산(주1)	-	-	-	1,530,710,505	-	1,530,710,505
합계	4,575,227,551	-	523,150	3,065,456,753	-	7,641,207,454

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

##### <전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
현금및현금성자산	-	-	-	49,595,413	-	49,595,413
예치금	-	-	-	423,101,247	-	423,101,247
당기손익-공정가치측정유가증권	3,356,479,106	1,996,867	-	-	-	3,358,475,973
파생상품	-	-	14,006,252	-	-	14,006,252
상각후원가측정대출채권	-	-	-	1,180,325,260	-	1,180,325,260
기타금융자산(주1)	-	-	-	978,217,652	-	978,217,652
합계	3,356,479,106	1,996,867	14,006,252	2,631,239,572	-	6,003,721,797

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

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	514,249,245	622,894,155
손해배상공동기금	한국거래소	30,704,517	5,000,000
소계		544,953,762	627,894,155
상각후원가측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	41,345,895	51,101,245
대차거래이행보증금(주2)	한국증권금융(주)	24,700,000	103,385,781
장내파생상품거래예치금(주3)	(주)우리은행 등	86,890,880	131,285,614
유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	181,112	595,241
유통금융담보금(주4)	한국증권금융(주)	60,550,000	28,700,000
담보금융지원대출담보금	한국증권금융(주)	-	3,000,000
특정예금(주5)	(주)우리은행 등	20,500	20,500
장내파생상품매매증거금(주6)	한국거래소	92,689,214	55,200,000
주식매매증거금(주6)	한국거래소	15,587,244	16,511,115
정기예적금(주5)	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
기타예치금(주3)	(주)우리은행 등	19,280,867	17,487,685
스왑증거금(주7)	기움증권(주)	-	1,000,000
공탁금(주8)	-	4,336,480	-
소계		348,582,192	411,287,181
합계		893,535,954	1,039,181,336

- (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 당좌개설보증금이며, 정기예금은 당좌대출 한도약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.
- (주6) 장내파생상품매매증거금은 파생상품시장업무규정에 의하여 매매증거금으로 예치된 금액이며, 주식매매증거금은 유가증권시장업무규정에 따라 매매증거금으로 예치된 금액입니다.
- (주7) 주식스왑 거래를 위해 당사의 증거금을 납부한 금액입니다.
- (주8) CERC2심 민사소송 일부 패소에 따른 가지금 지급을 위한 공탁 금액입니다.

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

(단위:천원)

구분	목적(주1)	기관	당기말	전기말
주식/ 집합투자증권	대차거래	한국예탁결제원	302,269,187	345,416,582
		한국증권금융(주)	830,760	1,418,400
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	4,666,700	299,908
	증권시장거래증거금	한국거래소	3,550,750	-
	인수금융	한국증권금융(주)	-	1,703,364
국채	유통금융	한국증권금융(주)	-	27,728,776
	대차거래	한국증권금융(주)	14,816,497	77,113,821
		한국예탁결제원	72,353,212	56,124,586
	현물손해배상공동기금	한국거래소	-	15,490,209
	선물손해배상공동기금	한국거래소	-	15,325,729
	주식기관결제	한국예탁결제원	-	584,536
특수채	대차거래	한국예탁결제원	65,177,150	58,926,565
		한국증권금융(주)	52,852,284	44,757,201
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	16,781,270	30,439,297
	장외파생상품매매증거금	키움증권(주)	-	4,057,881
		(주)하나은행	-	890,754
		NH투자증권(주)	-	1,979,454
	증권시장거래증거금	한국거래소	-	3,606,822
회사채	대차거래	한국예탁결제원	16,114,771	210,306,168
		한국증권금융(주)	331,075,470	319,965,622
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	4,539,754
	인수금융	한국증권금융(주)	-	30,120,438
합계			880,488,051	1,250,795,867

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



5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	103,053,811	49,595,413
예치금	347,769,255	423,101,247
합계	450,823,066	472,696,660

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	24	-
보통예금	3,805,310	3,340,075
외화예금	10,348,871	7,384,704
당좌예금	799,606	670,634
MMDA	38,100,000	18,200,000
발행어음	50,000,000	20,000,000
합계	103,053,811	49,595,413

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	41,345,895	62,915,311
대차거래이행보증금	24,700,000	103,385,781
장내파생상품거래예치금	86,890,880	131,285,614
장내파생상품매매증거금	96,200,000	55,200,000
주식매매증거금	15,600,000	16,511,115
스왑증거금	-	1,000,000
유통금융차주담보금	181,112	595,241
유통금융담보금	60,550,000	28,700,000
담보금융지원대출담보금	-	3,000,000
특정예금	20,500	20,500
기타예치금	19,280,868	17,487,685
정기예적금	3,000,000	3,000,000
합계	347,769,255	423,101,247

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정유가증권		
주식	171,320,011	168,441,594
상품주식	137,780,905	129,684,946
상환전환우선주	33,539,106	38,756,648
출자금	61,820,680	56,368,588
신주인수권	756,202	1,841,035
국채·지방채	226,931,484	207,945,787
금융채·특수채	1,401,403,610	486,933,000
회사채	1,473,766,070	1,176,877,831
기업어음증권	60,002,540	8,699,366
전자단기사채	202,989,368	186,846,125
집합투자증권	426,127,817	409,091,554
외화증권	3,260,524	-
투자자예탁금별도예치금(신탁)	514,249,245	622,894,155
손해배상공동기금	31,400,000	5,000,000
파생결합증권	-	1,996,867
기타	1,200,000	25,540,072
소계	4,575,227,551	3,358,475,973
파생상품자산(주석18 참조)		
장내파생상품	11,729	13,215,171
장외파생상품	511,421	791,081
소계	523,150	14,006,252
합계	4,575,750,701	3,372,482,225

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	169,119,818	171,320,011	2,200,192
출자금	60,525,250	61,820,680	1,295,430
신주인수권	1,354,364	756,202	(598,162)
국채·지방채	223,283,101	226,931,484	3,648,383
금융채·특수채	1,395,987,514	1,401,403,610	5,416,096
회사채	1,464,319,964	1,473,766,070	9,446,106
기업어음증권	60,000,000	60,002,540	2,540
전자단기사채	203,300,000	202,989,368	(310,632)
집합투자증권	48,431,519	46,238,636	(2,192,883)
집합투자증권(상장지수펀드)	373,826,549	379,889,181	6,062,633
외화증권	5,129,993	3,260,524	(1,869,469)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	493,060,741	514,249,245	21,188,504
손해배상공동기금	31,400,000	31,400,000	-
기타	2,260,872	1,200,000	(1,060,872)
합계	4,531,999,685	4,575,227,551	43,227,866

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	173,096,308	168,441,594	(4,654,714)
출자금	60,169,415	56,368,588	(3,800,827)
신주인수권	1,958,655	1,841,035	(117,620)
국채·지방채	209,287,621	207,945,787	(1,341,834)
금융채·특수채	487,546,054	486,933,000	(613,054)
회사채	1,182,417,813	1,176,877,831	(5,539,982)
기업어음증권	8,700,000	8,699,366	(634)
전자단기사채	187,000,000	186,846,125	(153,875)
집합투자증권	54,406,484	53,605,159	(801,325)
집합투자증권(상장지수펀드)	353,668,693	355,486,395	1,817,702
투자자예탁금별도예치금(신탁)	609,677,605	622,894,155	13,216,550
손해배상공동기금	5,000,000	5,000,000	-
파생결합증권	1,178,010	1,996,867	818,857
기타	25,733,625	25,540,072	(193,553)
합계	3,359,840,283	3,358,475,973	(1,364,309)

## 7. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
주에이치비씨티(주1)	대한민국	140,000	31.46	4,239,478
주청라플러스(주1)	대한민국	190	19.00	-
주이스트청라(주1)	대한민국	127	12.70	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	102,915
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	400	23.26	864,596
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	326,475
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	274,314
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	141,955
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	537,812
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	464,166
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	1,611,136
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	500,000,000	3.24	-
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	135,432
에이티피이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	5,000	8.36	115,019
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	960,630
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.10	456,259
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	494,178
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	199,079
이베스트 신기술조합 제51호(주2)	대한민국	500,000,000	17.86	172,778
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	468,429
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	2,599,583
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	194,167
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	441,165
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	64,177
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	500	23.80	732,594
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.90	64,236
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	477,052
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	209,252
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	473,934
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.42	88,420
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	636,802
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	500	35.46	477,883

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(주2)	대한민국	290	15.26	277,872
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호(주2)	대한민국	500	11.42	483,249
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	500,000,000	9.09	455,472
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	500	47.17	625,900
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV(주2)	대한민국	170,000	14.17	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호(주2)	대한민국	500	3.82	488,015
프렌드 신기술사업투자조합 55호	대한민국	1,000,000,000	44.44	1,218,524
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	대한민국	1,000,000,000	28.57	1,010,383
구름-빌라스 글로벌 에스테틱 신기술조합	대한민국	800,000,000	30.08	794,798
코너스톤한양이베스트신기술조합(주2)	대한민국	1,000,000,000	5.56	994,270
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	20.00	993,613
KSI-신기술투자조합 3호	대한민국	750	48.39	745,553
한화시큐리티테크신기술투자조합	대한민국	2,000,000,000	40.00	1,999,890
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	22.17	999,650
지베스코 기회추구일반사모동산투자신탁1호(주2)	대한민국	3,637,000	10.00	3,628,417
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 외 55개(주3)	대한민국			2,184,443
합계				35,958,195

- (주1) 당사가 이사회 구성원에 대한 선임권한을 보유하여 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.
- (주2) 당사의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.
- (주3) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
(주)에이치비씨티(주1)	대한민국	140,000	31.46	4,111,296
(주)청라플러스(주1)	대한민국	190	19.00	-
(주)이스트청라(주1)	대한민국	127	12.70	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호(주2)	대한민국	7	0.69	7,068
이베스트 시노 신기술조합 제일호(주2)	대한민국	100	6.13	277,313
이베스트 신기술조합 제7호(주2)	대한민국	46	3.85	40,300
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호(주2)	대한민국	1	0.02	312
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	393,884
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	대한민국	500,000,000	24.44	1,655,780
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	40.02	1,611,909
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	500	23.26	766,065
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	593,695
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	451,858
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	117,710
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	551,057
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	465,515
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	1,248,351
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호(주2)	대한민국	1	0.05	4
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	500,000,000	3.24	-
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II (주2)	대한민국	1,000,000	0.10	6
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	520,679
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.03	915
에이티피이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	5,000	8.36	301,923
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	652,734
헬시언 헬스케어 인베스트먼트(주2)	대한민국	200,000,000	8.05	201,024
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.10	395,819
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	947
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	950
요즈마 글로벌 시펀드 4호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	930
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호(주2)	대한민국	100	0.05	952
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호(주2)	대한민국	1	0.09	970
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	974
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주2)	대한민국	40	0.76	38,716
이베스트제이스신기술조합40호(주2)	대한민국	672,409,540	9.46	767,280
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주2)	대한민국	227,685,325	7.56	283,827
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호(주2)	대한민국	1	0.05	902
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	427,814
이베스트스톤신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.22	939



회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	979
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	956
요즈마 글로벌 시펀드 5호(주2)	대한민국	100,000,000	3.45	93,241
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	927
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	446,587
이베스트-크레딧사일로 시 1호(주2)	대한민국	1	0.02	968
이베스트 신기술조합 제51호(주2)	대한민국	500,000,000	17.86	299,016
이베스트 신기술조합 제52호(주2)	대한민국	1	0.04	968
이베스트 바이오1호 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	864
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호(주2)	대한민국	100,000,000	3.09	96,177
신성장세컨더리 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	902
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호(주2)	대한민국	1	0.03	968
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호(주2)	대한민국	1	0.04	961
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 (주2)	대한민국	1	0.05	961
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호(주2)	대한민국	1	0.08	960
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	936
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	479,918
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호(주2)	대한민국	1	0.04	960
퓨처 헬스케어 신기술투자조합(주2)	대한민국	1,600	9.99	1,664,911
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.61	94,799
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호(주2)	대한민국	1	0.02	960
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	893,659
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호(주2)	대한민국	250	9.26	157,291
베스트원신기술사업투자조합(주2)	대한민국	1	0.08	557
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	201,241
베스트원신기술사업투자조합2호(주2)	대한민국	99	2.19	54,163
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호(주2)	대한민국	10,000,000	0.10	9,740
이베스트-엘로힘신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.02	960
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	217,335
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	대한민국	1,000,000,000	23.81	1,074,462
이베스트H-M신기술사업투자조합(주2)	대한민국	99,000,000	0.88	96,762
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호(주2)	대한민국	935,104	0.01	929
이베스트-BEV신기술조합(주2)	대한민국	70	8.48	48,887
글로벌혁신신약신기술조합(주2)	대한민국	1	0.08	960
이베스트-GTOG 신기술조합 62호(주2)	대한민국	1	0.02	964
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	1	0.01	500
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호(주2)	대한민국	1,000,000	0.09	966
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	145,236
이베스트 신기술조합 제74호(주2)	대한민국	100	4.71	96,582
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	500	23.80	391,205

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.90	145,350
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	487,330
혁신시신기술조합(주2)	대한민국	10	0.46	9,687
피티에이이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.01	1,160
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	483,023
이베스트물류혁신신기술조합(주2)	대한민국	200	4.52	192,112
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	485,544
신성장시신기술사업조합(주2)	대한민국	100	3.54	96,907
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호(주2)	대한민국	100,000,000	2.27	98,025
스파크랩화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.02	965
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합(주2)	대한민국	190	0.36	141,541
이베스트H신기술사업투자조합5호(주2)	대한민국	50	0.76	48,953
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.42	278,480
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호(주2)	대한민국	100	4.65	66,435
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	339
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	492,062
클레슨화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	980
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	345
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	500	35.46	489,709
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(주2)	대한민국	290	15.26	284,500
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호(주2)	대한민국	1,000,000,000	11.76	1,398,272
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호(주2)	대한민국	500	11.42	480,215
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.86	98,871
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	500,000,000	9.09	528,856
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	500	47.17	582,417
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV(주2)	대한민국	170,000	15.45	842,493
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호(주2)	대한민국	427,000,000	10.00	369,201
합계				30,574,511

(주1) 당사가 이사회 구성원에 대한 선임권한을 보유하여 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

(주2) 당사의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
(주)에이치비씨티	61,996,886	45,122,036	19,972,944	18,696,715
(주)청라플러스	179,508,523	207,214,292	6,292,355	(4,022,597)
(주)이스트청라	103,466,369	103,489,067	(25,884)	(25,884)
이베스트하이테크신기술사업투자조합	851,385	-	(2,407,107)	(2,407,107)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	3,717,763	-	622,870	853,686
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,168,782	-	(956,647)	(956,647)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	619,949	-	(402,263)	(401,251)
이베스트신기술사업투자조합제9호	397,616	-	67,910	67,910
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,402,217	89,627	(56,954)	(56,954)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,002,598	-	(3,001)	(2,914)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	3,761,517	2,200	846,498	846,498
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	41,182	483,166	(341,345)	(341,343)
이베스트 신기술조합 제27호	457,819	24,165	(1,233,567)	(1,233,558)
에이티피이베스트신기술조합제1호	1,375,101	-	(2,234,524)	(2,234,509)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	2,115,587	2,200	677,372	677,372
이베스트 신기술조합 제31호	2,212,437	49,770	286,473	286,486
이베스트 신기술조합 제43호	2,543,579	52,920	334,462	334,474
이베스트 신기술조합 제49호	547,676	2,200	(678,172)	(678,172)
이베스트 신기술조합 제51호	969,757	2,200	(706,931)	(706,931)
이베스트 신기술조합 제58호	1,529,277	2,200	(37,456)	(37,456)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	11,333,093	24,905	7,420,769	7,420,769
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,709,868	2,200	(135,074)	(135,074)
베스트원신기술사업투자조합제3호	13,622,064	-	6,911,030	6,911,289
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	4,509,960	2,200	(5,693,624)	(5,693,624)
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	3,097,677	19,318	1,434,515	1,434,515
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	3,383,597	2,200	(4,269,849)	(4,269,849)
코로프라빅스트-라엘 펀드1호	17,035,920	2,200	(366,980)	(366,980)
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	462,974	2,200	(602,843)	(602,843)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,576,609	2,200	(38,569)	(38,569)
에이티피이베스트신기술조합제2호	848,835	-	(1,824,601)	(1,824,573)
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,712,778	-	616,596	616,596
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	1,349,830	2,200	(33,348)	(33,348)
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	1,822,738	2,200	(43,426)	(43,426)
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	4,233,263	-	26,578	26,578
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	5,010,192	-	(807,222)	(807,222)
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	1,326,908	-	92,183	92,183

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	11,219,743	3,919,299	1,348,524	1,349,019
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	12,788,192	2,200	(314,008)	(314,008)
프렌드 신기술사업투자조합 55호	2,744,878	3,200	491,678	491,678
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	3,536,340	-	36,340	36,340
구름-빌라스 글로벌 에스테틱 신기술조합	2,642,705	-	(17,295)	(17,295)
코너스톤한양이베스트신기술조합	17,901,803	4,944	(103,141)	(103,141)
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	4,996,248	28,183	(31,935)	(31,935)
KA-신기술투자조합 3호	1,542,574	1,764	(9,190)	(9,190)
한화시큐리티테크신기술투자조합	5,000,027	301	(274)	(274)
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	4,509,902	1,483	(1,581)	(1,581)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁 1호	4,244,249	1,705	550,531	550,531
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 외 55개 (주1)	311,058,051	622,572	(30,347,058)	(18,760,965)

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
(주)에이치비씨티	70,651,692	54,359,485	18,711,343	16,336,851
(주)청리플러스	175,102,565	199,376,417	(15,965,943)	(23,353,346)
(주)이스트청라	103,713,052	103,710,726	(21,316)	(7,269)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	1,029,242	4,366	(284,390)	(284,390)
이베스트 시노 신기술조합 제일호	4,520,209	-	2,994,785	2,996,075
이베스트 신기술조합 제7호	1,077,114	29,304	(35,815)	(35,815)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	1,593,354	-	(40,574)	1,070,978
이베스트하이테크신기술사업투자조합	3,258,492	-	701,760	701,760
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	6,777,244	2,805	(5,686,891)	(5,686,889)
KTBN 14호 벤처투자조합	4,251,801	224,447	(3,031,846)	(3,031,846)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	3,294,078	-	1,279,623	1,279,829
이베스트에이아이피신기술조합제2호	2,125,429	-	423,744	423,744
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,021,200	-	(36,612)	(35,878)
이베스트신기술사업투자조합제9호	329,706	-	(548,492)	(548,492)
저스태그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,402,242	32,699	(57,417)	(57,417)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,005,512	-	(3,005)	(2,935)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	2,932,519	19,700	(418,457)	(418,457)
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	10,219	1,980	(2,092,117)	(2,092,117)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	49,414	150,055	(14,268,624)	(14,268,615)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	8,454	1,980	(912,310)	(912,308)
이베스트 신기술조합 제27호	1,667,213	-	117,578	117,600
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	3,352,587	1,650	(113,014)	(113,014)
에이티피이베스트신기술조합제1호	3,609,610	-	(2,170,007)	(2,169,988)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	1,454,715	18,700	422,831	422,831
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	2,497,697	1,980	(1,063,498)	(1,055,898)
이베스트 신기술조합 제31호	1,876,181	-	(391,349)	(391,302)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	2,036,753	-	(46,002)	(45,962)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	4,205,150	-	(91,825)	(91,709)
요즈마 글로벌 시펀드 4호	5,095,624	-	(167,134)	(166,722)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	2,093,813	-	(47,301)	(47,222)
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	1,043,878	14,781	(13,764)	(13,764)
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	11,659,265	1,980	(62,504)	(62,504)
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,071,850	-	(75,314)	(75,293)
이베스트제이스신기술조합40호	8,113,152	-	(869,011)	(866,659)
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	3,752,191	-	(1,633,691)	(972,698)
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	2,002,282	69,401	(72,401)	(72,398)
이베스트 신기술조합 제43호	2,156,185	-	(255,048)	(254,980)
이베스트스톤신기술조합제1호	434,925	-	(13,082)	(13,072)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	2,055,910	-	(24,304)	(24,247)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
요즈마-ATU 게임채인지펀드 1호	67,317,934	2,200	(893,251)	(893,251)
요즈마 글로벌 시펀드 5호	2,706,913	1,980	(98,806)	(98,806)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	3,831,869	1,980	(150,136)	(150,136)
이베스트 신기술조합 제49호	1,225,848	2,200	(116,660)	(116,660)
이베스트-크레딧사일로 시 1호	4,215,542	2,200	(70,669)	(70,669)
이베스트 신기술조합 제51호	1,676,688	2,200	(691,070)	(691,070)
이베스트 신기술조합 제52호	2,157,253	2,200	(27,910)	(27,910)
이베스트 바이오1호 신기술조합	7,832,557	-	(306,841)	(306,836)
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	3,134,048	17,921	(69,997)	(69,997)
신성장세컨더리 신기술조합	1,858,791	-	(60,160)	(60,158)
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	2,788,003	16,051	(51,063)	(51,063)
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	2,545,043	2,200	(58,157)	(58,157)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	2,070,873	2,200	(47,484)	(47,484)
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	1,165,476	2,200	(27,957)	(27,957)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	3,786,219	2,200	(110,804)	(110,804)
이베스트 신기술조합 제58호	1,566,733	2,200	(37,830)	(37,830)
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	2,501,376	2,200	(59,620)	(59,620)
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	16,661,717	2,200	1,849,158	1,849,158
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	15,539,762	2,200	(501,938)	(501,938)
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	4,036,153	2,200	(100,766)	(100,766)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	3,912,323	24,905	(380,662)	(380,662)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	1,701,577	2,200	90,776	90,776
베스트원신기술사업투자조합	725,215	-	(526,860)	(526,832)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,844,942	2,200	(135,265)	(135,265)
베스트원신기술사업투자조합2호	2,472,345	-	(1,905,882)	(1,905,812)
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,740,043	-	(151,760)	(151,582)
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	4,385,904	-	(93,920)	(93,836)
베스트원신기술사업투자조합제3호	6,710,775	-	(5,389,075)	(5,388,965)
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	4,537,441	24,699	292,129	292,129
이베스트HM신기술사업투자조합	10,998,228	-	(36,413)	(36,288)
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	18,612,988	2,200	189,932	189,932
이베스트-BEV신기술조합	576,168	-	(70,307)	(70,163)
글로벌혁신신약신기술조합	1,151,955	-	(18,162)	(18,124)
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	5,477,203	2,200	(125,755)	(125,755)
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	10,498,785	2,200	(2,055,384)	(2,055,384)
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	1,065,452	2,200	(25,474)	(25,474)
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	10,203,585	2,200	(1,851,929)	(1,851,929)
이베스트 신기술조합 제74호	2,054,577	2,200	(49,911)	(49,911)
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	1,646,044	2,200	(437,053)	(437,053)
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	7,653,445	2,200	(1,390,680)	(1,390,680)
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	17,402,900	2,200	(353,564)	(353,564)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
혁신시기술조합	2,121,543	-	(24,738)	(24,710)
피티에이이베스트기술조합제1호	12,930,473	-	2,778,483	2,778,489
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	1,065,817	2,200	(26,575)	(26,575)
이베스트물류혁신기술조합	4,246,634	-	(46,406)	(46,344)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,615,178	2,200	(38,554)	(38,554)
신성장시기술사업조합	2,738,594	-	(30,908)	(30,896)
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	4,315,293	2,200	(72,122)	(72,122)
스파크랩화이트나이트신기술조합	4,855,095	-	(159,801)	(159,754)
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	39,482,492	-	(75,075,077)	(74,386,367)
이베스트H신기술사업투자조합5호	6,462,715	-	(145,715)	(138,363)
에이티피이베스트신기술조합제2호	2,673,408	-	(2,126,653)	(2,126,627)
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	1,430,558	2,200	(808,973)	(808,973)
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	2,582,726	-	(625,882)	(625,836)
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,096,182	-	(33,001)	(33,001)
클레슨화이트나이트신기술조합	2,107,116	-	(42,911)	(42,884)
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	7,164,163	-	(522,908)	(13,606,837)
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	1,383,178	2,200	(29,022)	(29,022)
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	1,866,165	2,200	(36,035)	(36,035)
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	11,887,516	2,200	3,385,316	3,385,316
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	4,206,685	-	(173,315)	(173,315)
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호	11,478,952	-	(131,048)	(131,048)
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	5,817,414	-	317,414	317,414
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	1,234,725	-	174,725	174,725
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	6,451,590	1,000,165	(316,706)	(316,706)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	3,693,737	1,724	(577,987)	(577,987)

(3) 당기 및 전기 중 개별적으로 중요하지 않은 관계기업투자의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

	당기	전기
장부금액	2,184,443	1,939,002
피투자기업의 지분해당액	221,337	818
- 계속영업손익에 대한 지분해당액	221,337	818
- 세후중단영업손익에 대한 지분해당액	-	-
- 기타포괄손익에 대한 지분해당액	-	-
총포괄손익에 대한 지분해당액	221,337	818

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

<당기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
주에이치비씨티	4,111,296	-	-	-	128,182	-	4,239,478
주청라플러스	-	-	-	-	-	-	-
주이스트청라	-	-	-	-	-	-	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합	393,884	-	-	-	(290,969)	-	102,915
KTBN 14호 벤처투자조합	1,611,909	-	1,619,003	-	-	7,094	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	766,065	-	100,000	-	198,531	-	864,596
이베스트에이아이피신기술조합제2호	593,695	-	-	-	(267,220)	-	326,475
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	451,858	-	-	-	(177,544)	-	274,314
이베스트신기술사업투자조합제9호	117,710	-	-	-	24,245	-	141,955
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	551,057	-	-	-	(13,245)	-	537,812
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	465,515	-	-	-	(1,349)	-	464,166
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,248,351	-	-	-	362,785	-	1,611,136
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제27호	520,679	-	-	-	(385,247)	-	135,432
에이티피이베스트신기술조합제1호	301,923	-	-	-	(186,904)	-	115,019
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	652,734	-	-	-	307,896	-	960,630
이베스트 신기술조합 제31호	395,819	-	-	-	60,440	-	456,259
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	952	-	1,105	-	-	153	-
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	38,716	-	37,718	-	-	(998)	-
이베스트제이스신기술조합40호	767,280	-	758,616	-	-	(8,664)	-
이베스트 신기술조합 제43호	427,814	-	-	-	66,364	-	494,178
이베스트스톤신기술조합제1호	939	-	1,000	-	-	61	-
이베스트 신기술조합 제49호	446,587	-	-	-	(247,508)	-	199,079



회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트 신기술조합 제51호	299,016	-	-	-	(126,238)	-	172,778
이베스트 신기술조합 제58호	479,918	-	-	-	(11,489)	-	468,429
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	1,664,911	-	1,971,925	-	-	307,014	-
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	960	-	212	-	-	(748)	-
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	893,659	-	-	-	1,705,924	-	2,599,583
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	157,291	-	327,254	-	-	169,963	-
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	201,241	-	-	-	(7,074)	-	194,167
베스트원신기술사업투자조합제3호	217,335	-	-	-	223,830	-	441,165
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	1,074,462	-	1,276,647	-	-	202,185	-
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	964	-	1,026	-	-	62	-
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	145,236	-	-	-	(81,059)	-	64,177
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	391,205	-	-	-	341,389	-	732,594
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	145,350	-	-	-	(81,114)	-	64,236
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	487,330	-	-	-	(10,278)	-	477,052
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	483,023	-	-	-	(273,771)	-	209,252
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	485,544	-	-	-	(11,610)	-	473,934
신성장A신기술사업조합	96,907	-	180,000	-	-	83,093	-
에이티피이베스트신기술조합제2호	278,480	-	-	-	(190,060)	-	88,420
KAI-더스케어 신기술투자조합 1호	492,062	-	-	-	144,740	-	636,802
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	489,709	-	-	-	(11,826)	-	477,883
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	284,500	-	-	-	(6,628)	-	277,872
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	1,398,272	-	1,721,086	-	-	322,814	-
제이비이베스트자율주행드라이버신기술조합3호	480,215	-	-	-	3,034	-	483,249
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	528,866	-	-	-	(73,384)	-	455,472
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	582,417	-	-	-	43,483	-	625,900
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	842,493	-	-	-	191,737	-	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	-	500,000	-	-	(11,985)	-	488,015
프렌드 신기술사업투자조합 55호	-	1,000,000	-	-	218,524	-	1,218,524
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	-	1,000,000	-	-	10,383	-	1,010,383
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	-	800,000	-	-	(5,202)	-	794,798
코너스톤한양이베스트신기술조합	-	1,000,000	-	-	(5,730)	-	994,270
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	-	1,000,000	-	-	(6,387)	-	993,613
KAI-신기술투자조합 3호	-	750,000	-	-	(4,447)	-	745,553
한화시큐리티테크신기술투자조합	-	2,000,000	-	-	(110)	-	1,999,890
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	-	1,000,000	-	-	(350)	-	999,650
지베스코 기획주거일반사모부동산투자신탁1호	369,201	3,210,000	-	-	49,216	-	3,628,417
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호 외 55개 (주1)	3,739,168	100,000	259,949	(3,569,796)	2,151,915	23,105	2,184,443
합 계	30,574,508	12,360,000	8,255,541	(3,569,796)	3,743,890	1,105,134	35,958,195

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

<전기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
쥬에이치비씨티	-	-	-	-	4,111,296	-	4,111,296
쥬청라플러스	-	-	-	-	-	-	-
쥬이스트청라	-	1,270	-	-	(1,270)	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	12,029	-	4,567	-	(1,352)	958	7,068
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	1,432	-	1,536	-	-	104	-
이베스트 시노 신기술조합 제1호	93,505	-	-	-	183,808	-	277,313
이베스트 신기술조합 제7호	95,231	-	53,577	-	(1,353)	-	40,300
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	382	-	280	-	210	-	312
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	229,475	-	217,918	-	-	(11,557)	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합	309,055	-	-	-	84,828	-	393,884
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	3,045,746	-	-	-	(1,389,966)	-	1,655,780
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	35,050	-	34,720	-	-	(330)	-
KTBN 14호 벤처투자조합	2,825,375	-	-	-	(1,213,466)	-	1,611,909
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	23,672	-	23,369	-	-	(303)	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	468,430	-	-	-	297,635	-	766,065
이베스트에이아이피신기술조합제2호	475,331	-	-	-	118,364	-	593,695
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	467,734	-	-	-	(15,875)	-	451,858
이베스트신기술사업투자조합제9호	699,286	-	-	-	(581,576)	-	117,710
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	564,409	-	-	-	(13,353)	-	551,057
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	466,874	-	-	-	(1,359)	-	465,515
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,427,690	-	-	-	(179,339)	-	1,248,351
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	990	-	-	-	(986)	-	4
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	458,386	-	-	-	(458,386)	-	-
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	917	-	-	-	(910)	-	6
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	1,217	-	1,407	-	-	190	-
이베스트 신기술조합 제27호	483,952	-	-	-	36,727	-	520,679
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	946	-	-	-	(31)	-	915
에이티피이베스트신기술조합제1호	483,430	-	-	-	(181,507)	-	301,923
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	1,453,234	-	-	-	(800,500)	-	652,734
헬시엔 헬스케어 인베스트먼트(주1)	286,075	-	274,949	-	189,899	-	201,024
요즈마 글로벌 S펀드 3호	867	-	960	-	-	93	-
이베스트 신기술조합 제31호	478,372	-	-	-	(82,553)	-	395,819
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	969	-	-	-	(21)	-	947
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	971	-	-	-	(21)	-	950
요즈마 글로벌 S펀드 4호	960	-	-	-	(30)	-	930
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	973	-	-	-	(21)	-	952
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	983	-	-	-	(13)	-	970
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	979	-	-	-	(5)	-	974
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	39,291	-	-	-	(575)	-	38,716
이베스트제이스신기술조합40호	849,242	-	-	-	(81,962)	-	767,280
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	629,719	-	272,315	-	(73,578)	-	283,827
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	936	-	-	-	(34)	-	902
이베스트 신기술조합 제43호	478,406	-	-	-	(50,591)	-	427,814
이베스트스톤신기술조합제1호	968	-	-	-	(28)	-	939
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	991	-	-	-	(12)	-	979

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	969	-	-	-	(13)	-	956
요즈마 글로벌 A펀드 5호	96,647	-	-	-	(3,406)	-	93,241
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	963	-	-	-	(36)	-	927
이베스트 신기술조합 제49호	489,163	-	-	-	(42,577)	-	446,587
이베스트-크레딧사일로 씨 1호	985	-	-	-	(16)	-	968
이베스트 신기술조합 제51호	490,306	-	-	-	(191,291)	-	299,016
이베스트 신기술조합 제52호	985	-	-	-	(17)	-	968
이베스트 바이오1호 신기술조합	980	-	83	-	(34)	-	864
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	98,337	-	-	-	(2,160)	-	96,177
신성장세컨더리 신기술조합	980	-	49	-	(29)	-	902
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	986	-	-	-	(18)	-	968
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	983	-	-	-	(22)	-	961
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	983	-	-	-	(22)	-	961
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	983	-	-	-	(23)	-	960
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	972	-	-	-	(36)	-	936
이베스트 신기술조합 제58호	491,522	-	-	-	(11,604)	-	479,918
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	983	-	-	-	(23)	-	960
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	1,330,825	-	-	-	334,086	-	1,664,911
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	97,862	-	-	-	(3,062)	-	94,799
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	984	-	-	-	(24)	-	960
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	981,168	-	-	-	(87,509)	-	893,659
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	243,876	-	-	-	(86,584)	-	157,291
베스트원신기술사업투자조합	962	-	-	-	(405)	-	557
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	984	-	65	-	9	-	929
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	208,325	-	-	-	(7,084)	-	201,241
이베스트 모빌리티 신기술조합	980	-	3,891	-	-	2,911	-
베스트원신기술사업투자조합2호	95,914	-	-	-	(41,752)	-	54,163
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,892	-	-	-	(152)	-	9,740
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	980	-	-	-	(21)	-	960
베스트원신기술사업투자조합제3호	391,863	-	-	-	(174,527)	-	217,335
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	1,004,908	-	-	-	69,555	-	1,074,462
이베스트+M신기술사업투자조합	98,062	-	1,060	-	(300)	60	96,762
이베스트-BEV신기술조합	54,840	-	-	-	(5,953)	-	48,887
글로벌혁신신약신기술조합	975	-	-	-	(15)	-	960
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	986	-	-	-	(22)	-	964
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	598	-	-	-	(98)	-	500
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	989	-	-	-	(23)	-	966
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	171,602	-	-	-	(26,366)	-	145,236
이베스트 신기술조합 제74호	98,931	-	-	-	(2,349)	-	96,582
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	495,216	-	-	-	(104,011)	-	391,205
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	171,769	-	-	-	(26,419)	-	145,350
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	499,808	-	-	-	(12,478)	-	487,330
혁신A신기술조합	9,800	-	-	-	(113)	-	9,687
피티에이이베스트신기술조합제1호	910	-	-	-	249	-	1,160
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	495,092	-	-	-	(12,069)	-	483,023
이베스트물류혁신신기술조합	194,208	-	-	-	(2,097)	-	192,112
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	497,150	-	-	-	(11,606)	-	485,544
신성장A신기술사업조합	98,000	-	-	-	(1,093)	-	96,907

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	99,664	-	-	-	(1,639)	-	98,025
스파크랩화이트나이트신기술조합	997	-	-	-	(32)	-	965
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합(주1)	408,209	-	-	-	(266,668)	-	141,541
이베스트H신기술사업투자조합5호	50,001	-	-	-	(1,048)	-	48,953
에이티피이베스트신기술조합제2호	500,004	-	-	-	(221,524)	-	278,480
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	99,792	-	-	-	(33,357)	-	66,435
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	422	-	-	-	(82)	-	339
KAI-더스케어 신기술투자조합 1호	499,808	-	-	-	(7,747)	-	492,062
클레슨화이트나이트신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	-	1,000	-	-	(655)	-	345
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	-	500,000	-	-	(10,292)	-	489,709
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	-	290,000	-	-	(5,500)	-	284,500
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	-	1,000,000	-	-	398,272	-	1,398,272
제이비이베스트자율주행드라이버신기술조합3호	-	500,000	-	-	(19,785)	-	480,215
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호	-	100,000	-	-	(1,129)	-	98,871
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	-	500,000	-	-	28,856	-	528,856
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	-	500,000	-	-	82,417	-	582,417
디비스마트시티신기술사업투자조합 제1호	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	-	850,000	-	-	(7,507)	-	842,493
지브이에이 HCB 일반사모투자신탁	4,813,426	-	4,227,801	-	-	(585,625)	-
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	-	427,000	-	-	(57,799)	-	369,201
합 계	32,302,988	5,670,270	5,118,547	(1,000,000)	(686,705)	(593,499)	30,574,511

(주1) 당사는 전기에 중간분배로 인한 분배금수익 83백만원(헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 81백만원, 요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 2백만원)을 인식하였습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	당기말		전기말	
	미반영 손실	미반영 손실 누계액	미반영 손실	미반영 손실 누계액
㈜청리플러스	1,540,166	7,609,229	5,912,119	6,069,063
㈜이스트청라	1,132,437	1,132,437	-	-
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	11,044	14,300	3,256	3,256
합계	2,683,647	8,755,966	5,915,375	6,072,319

8. 상각후원가측정금융자산 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권		
신용공여금(주1)	450,532,557	570,920,757
환매조건부채권매수	380,400,000	273,600,000
대여금	834,320	1,534,788
대출금	246,498,148	248,538,000
매입대출채권	10,000,000	-
사모사채	57,846,830	144,615,323
소계	1,146,111,855	1,239,208,868
이연대출부대손익(주2)	(6,874,770)	(11,594,979)
손실충당금	(55,313,903)	(47,288,629)
순장부가액	1,083,923,182	1,180,325,260
기타금융자산(주3)		
미수금	1,523,231,998	957,020,287
미수수익	37,144,954	19,503,210
임차보증금	541,884	541,771
미회수채권	5,213,398	21,300
미수미결제현물환	-	3,041,520
공탁금	4,348,480	12,000
회원보증금	3,926,714	-
소계	1,574,407,428	980,140,088
현재가치할인차금	(75,851)	(63,701)
손실충당금	(43,621,073)	(1,858,735)
순장부가액	1,530,710,505	978,217,652
합계	2,614,633,687	2,158,542,912

(주1) 연결실체는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래용자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 금리는 기간별로 연 5.95%~9.95%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 8.3%~9.8%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.

(2) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
신용공여금	-	7,902
대여금	-	48,000
대출금	40,314,694	38,640,827
매입대출채권	1,415,968	-
사모사채	13,583,241	8,591,900
소계	55,313,903	47,288,629
기타금융자산		
미수금	42,451,381	952,043
미수수익	1,169,692	906,692
소계	43,621,073	1,858,735
합계	98,934,976	49,147,364

(3) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	9,214,534	9,965,769	29,967,061	49,147,364
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,652,862)	4,826,945	(174,083)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,419,743)	-	1,419,743	-
전입/환입	1,069,744	9,038,302	60,226,348	70,334,394
제각	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)
기타증감	(1,192,964)	(6,366,775)	(987,043)	(8,546,782)
기말금액	3,018,709	17,464,241	78,452,026	98,934,976

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	5,871,542	481,765	28,325,003	34,678,310
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,364,381)	1,364,381	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(453,675)	(140,754)	594,429	-
손실충당금의 재측정	1,182,060	5,524,337	19,553,449	26,259,846
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감	3,978,988	2,736,040	(18,505,820)	(11,790,792)
기말금액	9,214,534	9,965,769	29,967,061	49,147,364

(주1) 대손제각으로 인한 감소 17,923백만원과 출자전환으로 인한 감소 8,929백만원이 포함되어 있습니다.

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

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,057,558,965	123,370,592	38,419,400	2,219,348,957
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(120,275,524)	124,775,524	(4,500,000)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(36,700,060)	-	36,700,060	-
제각	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)
기타증감	537,778,300	(76,372,761)	51,764,788	513,170,327
기말금액	2,438,361,681	171,773,355	110,384,247	2,720,519,283

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,866,517,884	12,620,336	28,970,196	2,908,108,417
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(74,016,274)	74,016,274	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(24,611,425)	(1,924,281)	26,535,706	-
채권의 증가 또는 회수(주1)	(710,331,220)	38,658,262	(17,086,502)	(688,759,460)
기말금액	2,057,558,965	123,370,592	38,419,400	2,219,348,957

(주1) 대손제각으로 인한 감소 17,961백만원과 출자전환으로 인한 감소 8,929백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	11,594,979	14,319,707
신규발생	3,414,111	19,899,786
상각액	(8,134,320)	(22,624,514)
기말	6,874,770	11,594,979



## 9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금		
자기매매미수금	5,259	43,868,265
위탁매매미수금	1,501,279,724	891,176,350
해외미수금	15,781,051	21,580,358
기타미수금	6,165,964	395,314
손실충당금	(42,451,381)	(952,043)
소계	1,480,780,617	956,068,244
미수수익		
미수수료	1,341,328	1,163,279
미수이자	31,119,169	11,253,276
미수배당금/분배금	409,829	353,857
기타미수수익	4,274,629	6,732,798
손실충당금	(1,169,692)	(906,692)
소계	35,975,263	18,596,518
보증금		
임차보증금	541,884	541,771
현재가치할인차금	(75,851)	(63,701)
회원보증금	3,926,714	-
소계	4,392,747	478,070
미회수채권	5,213,398	21,300
미수미결제현물환	-	3,041,520
공탁금	4,348,480	12,000
합계	1,530,710,505	978,217,652

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	228,098	(117,005)	111,093
비품	47,805,527	(32,072,667)	15,732,860
사용권자산(주1)	34,234,357	(10,661,825)	23,572,532
합계	82,267,982	(42,851,497)	39,416,485

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석12에 기재하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	399,123	(230,568)	168,555
비품	46,034,474	(27,391,253)	18,643,221
사용권자산(주1)	33,752,335	(7,273,808)	26,478,527
합계	80,185,932	(34,895,629)	45,290,303

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석12에 기재하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	감가상각비	기말
차량운반구	168,555	-	(26,960)	(30,502)	111,093
비품	18,643,221	2,128,147	(3,150)	(5,035,358)	15,732,860
사용권자산(주1)	26,478,527	1,195,507	(14,430)	(4,087,072)	23,572,532
합계	45,290,303	3,323,654	(44,540)	(9,152,932)	39,416,485

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주석12에 기재하였습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	감가상각비	기말
차량운반구	101,618	148,120	(19,372)	(61,811)	168,555
비품	19,143,708	3,962,347	(12,695)	(4,450,139)	18,643,221
사용권자산(주1)	33,052,047	792,312	(3,230,592)	(4,135,240)	26,478,527
합계	52,297,373	4,902,779	(3,262,659)	(8,647,190)	45,290,303

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주석12에 기재하였습니다.

(3) 보험가입자산

당기말 현재 연결실체가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	9,350,250	DB손해보험

## 11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	2,403,457	-	(667,732)	1,735,725
기타회원권	486,230	-	-	486,230
소프트웨어	79,579,722	(61,361,492)	-	18,218,230
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
합계	87,129,127	(66,009,492)	(667,732)	20,451,903

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	2,403,457	-	(667,732)	1,735,725
기타회원권	509,110	-	-	509,110
소프트웨어	71,518,735	(55,644,532)	-	15,874,203
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	3,924,714
합계	83,015,734	(60,292,532)	(667,732)	22,055,470

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	대체	무형자산 상각비	손상차손환입	기말
골프회원권	1,735,725	-	-	-	-	-	1,735,725
기타회원권	509,110	-	(22,880)	-	-	-	486,230
소프트웨어	15,874,202	8,060,988	-	-	(5,716,960)	-	18,218,230
산업재산권	11,718	-	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	(3,924,714)	-	-	-
합계	22,055,469	8,060,988	(22,880)	(3,924,714)	(5,716,960)	-	20,451,903

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	손상차손환입	기말
골프회원권	2,089,894	-	(220,669)	-	(133,500)	1,735,725
기타회원권	316,070	247,600	(54,560)	-	-	509,110
소프트웨어	13,532,962	6,864,560	-	(4,523,319)	-	15,874,203
산업재산권	11,718	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,924,714	-	-	-	-	3,924,714
합계	19,875,358	7,112,160	(275,229)	(4,523,319)	(133,500)	22,055,470

## 12. 사용권자산

(1) 보고기간종료일 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	33,442,879	791,478	34,234,357
감가상각누계액	(10,017,545)	(644,279)	(10,661,824)
장부금액	23,425,334	147,199	23,572,533

<전기말>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	32,887,563	864,772	33,752,335
감가상각누계액	(6,691,002)	(582,806)	(7,273,808)
장부금액	26,196,561	281,966	26,478,527

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

<당기>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초	26,196,561	281,967	26,478,527
취득(증가)	1,079,212	116,295	1,195,507
해지 등(감소)	-	(14,430)	(14,430)
감가상각비	(3,850,439)	(236,631)	(4,087,071)
기말	23,425,334	147,201	23,572,533

<전기>

(단위:천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초	32,576,735	475,312	33,052,047
취득(증가)	744,020	48,292	792,312
해지 등(감소)	(3,230,592)	-	(3,230,592)
감가상각비	(3,893,602)	(241,638)	(4,135,240)
기말	26,196,561	281,966	26,478,527

당기 및 전기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총장부금액은 각각 1,196백만원과 792백만원이며, 본사 건물 임대차계약의 리스기간은 10년으로 산정하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	(4,087,070)	(4,135,240)
리스부채 이자비용	(955,211)	(1,089,551)
단기리스 관련비용	(296,364)	(746,214)
소액리스자산 관련비용	(144,798)	(171,682)
합계	(5,483,444)	(6,142,687)

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
리스원금	3,639,890	3,394,964
리스이자	955,211	1,089,551
단기리스	296,364	746,214
소액리스자산	144,798	171,682
합계	5,036,263	5,402,411

### 13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	1,394,551	19,759,195
선급비용	9,901,521	7,812,884
선급제세	-	1,109,598
기타보증금	80,500	182,500
합계	11,376,572	28,864,177



#### 14. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

##### <당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,098,723,512	1,098,723,512
매도유가증권	253,729,542	-	-	253,729,542
파생상품	-	1,466,594	-	1,466,594
차입부채	-	-	3,842,508,495	3,842,508,495
기타금융부채(주1)	-	-	1,627,785,953	1,627,785,953
합계	253,729,542	1,466,594	6,569,017,960	6,824,214,096

(주1) 리스부채가 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

##### <전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,154,565,576	1,154,565,576
매도유가증권	751,369,343	-	-	751,369,343
파생상품	-	14,287,616	-	14,287,616
차입부채	-	-	2,223,027,504	2,223,027,504
기타금융부채(주1)	-	-	1,033,490,205	1,033,490,205
합계	751,369,343	14,287,616	4,411,083,285	5,176,740,244

(주1) 리스부채가 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

15. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	432,895,614	472,599,191
장내파생상품거래예수금	303,954,994	359,907,127
집합투자증권투자자예수금	1,151,732	21,347,071
기타예수금	174,702	167,490
소계	738,177,042	854,020,879
수입담보금		
신용대주담보금	181,112	595,241
대여담보금(주1)	360,365,358	299,949,456
소계	360,546,470	300,544,697
합계	1,098,723,512	1,154,565,576

(주1) 대여담보금은 NH투자증권, KB증권 등과 체결한 증권대차계약에 따른 원화 및 외화 현금 담보금으로서 연결실체가 대여한 유가증권에 대해서는 처분이 제한되어 있습니다.

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권		
주식	50,509,028	98,648,400
국채	196,345,714	525,407,155
특수채	-	70,192,390
기타	6,874,800	57,121,398
소계	253,729,542	751,369,343
파생상품부채(주석18 참조)		
장내파생상품	12,566	11,153,493
장외파생상품	1,454,028	3,134,123
소계	1,466,594	14,287,616
합계	255,196,136	765,656,959

17. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	차입처	이자율	금액		
차입금	콜머니	삼성자산운용(주)	3.78%	100,000,000	
	은행차입금	산업은행	4.84%-5.05%	50,000,000	
	유통금융차입금	한국증권금융(주)	4.43%	197,044,456	
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	4.76%	160,000,000	
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	3.95%	50,000,000	
	기업어음증권	부국증권(주)	5.32%-5.51%	50,000,000	
		IBK투자증권(주)	5.18%-5.40%	40,000,000	
		SK증권(주)	5.03%-5.19%	12,000,000	
		흥국증권(주)	5.03%-5.83%	105,000,000	
		현대차증권(주)	5.03%-5.70%	12,000,000	
		한양증권(주)	5.18%	5,000,000	
		다올투자증권(주)	6.94%	20,000,000	
		주BNK투자증권	5.60%	1,000,000	
		코리아에셋증권(주)	5.58%-5.80%	80,000,000	
		키움증권(주)	5.54%	1,000,000	
		유진투자증권(주)	5.68%	5,000,000	
		KR투자증권(주)	5.44%-5.58%	35,000,000	
		케이프투자증권(주)	5.45%	6,000,000	
		케이알투자증권(주)	5.03%	5,000,000	
		신영증권(주)	5.10%	5,000,000	
		전자단기사채	흥국증권(주)	4.71%	50,000,000
			유진투자증권(주)	5.36%	50,000,000
	다올투자증권(주)		5.02%	10,000,000	
	리딩투자증권(주)		5.02%	10,000,000	
	케이프투자증권(주)		5.70%	2,000,000	
	기타(리테일고객)		4.62%	4,000,000	
	기타	유동화사채(주1)	7.00%	2,000,000	
		기타(주2)	8.00%	500,000	
			-	2,706,015	
	환매조건부채권매도	대고객		3.38%-3.52%	870,269,516
		대기관		3.60%-4.30%	1,842,300,000
자산담보부차입금	NH투자증권(주)	4.34%	34,724,209		
	흥국증권(주)	5.65%-6.00%	20,000,000		

구분	차입처	이자율	금액
사채	유진투자증권(주)	6.00%	5,000,000
사채할인발행차금			(35,701)
합계			3,842,508,495

(주1) 종속기업이 발행한 유동화사채입니다(더제이와이제일차주) 20억원, 정인제일차주) 5억원.

(주2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

### <전기말>

(단위:천원)

구분	차입처	이자율	금액	
차입금	당좌차월	수협은행	5.96%	4,900,000
	유통금융차입금	한국증권금융(주)	4.59%	211,493,287
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	5.17%	200,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	3.47%	40,000,000
	기업어음증권	흥국증권(주)	4.10%-6.98%	126,000,000
		주BNK투자증권	4.37%-4.58%	40,000,000
		하이투자증권(주)	4.22%-4.95%	63,000,000
		한양증권(주)	4.25%-4.35%	32,000,000
		유진투자증권(주)	4.50%	30,000,000
		한국산업은행	7.20%	90,000,000
		우리종합금융(주)	7.50%	30,000,000
	전자단기사채	한양증권(주)	4.80%-4.95%	16,000,000
		흥국증권(주)	6.20%-6.40%	48,000,000
		케이알투자증권(주)	7.01%	50,000,000
		교보증권(주)	6.60%	4,000,000
		유동화증권매입프로그램(주)	10.03%	92,900,000
		기타(리테일 고객)	6.50%	17,000,000
	기타	유동화사채(주1)	7.00%	2,000,000
			8.00%	500,000
		기타(주2)	-	3,034,867
환매조건부채권매도	대고객	0.30%-3.35%	501,492,054	
	대기관	3.13%-4.30%	586,700,000	
자산담보부차입금	NH투자증권(주)	5.23%	34,007,296	
합계			2,223,027,504	

(주1) 종속기업이 발행한 유동화사채입니다(더제이와이제일차주) 20억원, 정인제일차주) 5억원.

(주2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	-	378,889,103	8,748,949	130,736,393
특수채	343,581,066	978,250,894	61,973,730	329,945,095
회사채	599,508,629	566,735,412	485,162,128	146,302,581
합계	943,089,695	1,923,875,409	555,884,807	606,984,069
편입비율	109%	104%	111%	103%

(주1) 대고객 환매조건부채권매도의 경우 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	-	-	13,148,853	-
매수개별주식옵션	11,729	-	66,318	-
매도주가지수옵션	-	3,005	-	11,087,527
매도개별주식옵션	-	9,561	-	65,966
소계	11,729	12,566	13,215,171	11,153,493
장외파생상품				
주식스왑	468,119	397,220	399,522	6,974
통화선도	-	563,467	-	3,127,149
매수주식옵션	13,302	-	181,559	-
기타파생상품	-	493,342	-	-
소계	481,421	1,454,029	581,081	3,134,123
거래일평가손익조정액	30,000	-	210,000	-
합계	523,150	1,466,595	14,006,252	14,287,616

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

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	440,769,210	(1,490,500)	143,022,010	23,650
통화선물	433,168,435	1,305,471	277,886,085	3,151,984
매수주가지수옵션	-	-	673,168,750	2,648,144
매수개별주식옵션	356,542	2,649	4,677,425	8,850
매도주가지수옵션	53,698,500	-	726,367,275	(4,590,096)
매도개별주식옵션	1,346,477	1,964	7,363,795	5,377
주가지수선물	102,238,368	(2,564,554)	295,304,895	(1,436,187)
개별주식선물	174,924,831	1,705,988	159,653,316	2,071,015
합계	1,206,502,363	(1,038,981)	2,287,443,551	1,882,737

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	117,026,228	(560,348)	170,487,246	(3,127,149)
주식스왑	14,180,871	70,900	40,462,490	392,548
매수주식옵션	2,500,000	(348,258)	2,500,000	(582,674)
기타파생상품	-	(493,342)	-	-
합계	133,707,099	(1,331,048)	213,449,736	(3,317,275)



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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품				
이자율선물	110,790	1,601,290	299,010	275,360
통화선물	2,769,361	1,463,890	3,498,131	346,147
매수주가지수옵션	-	-	5,964,411	3,316,267
매수개별주식옵션	4,748	2,098	12,471	3,620
매도주가지수옵션	-	-	1,051,875	5,641,970
매도개별주식옵션	5,166	3,202	17,343	11,966
주가지수선물	222,734	2,787,288	7,200,452	8,636,638
개별주식선물	4,127,378	2,421,389	4,914,529	2,843,515
소계	7,240,177	8,279,157	22,958,222	21,075,483
장외파생상품				
통화선도	-	560,348	30,786	3,157,935
주식스왑	1,380,624	1,309,724	399,522	6,974
매수주식옵션	-	348,258	-	582,674
기타파생상품	-	493,342	-	-
소계	1,380,624	2,711,672	430,308	3,747,583
합계	8,620,801	10,990,829	23,388,530	24,823,066

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
장내파생상품				
이자율선물	31,515,310	29,059,480	31,278,520	37,038,120
통화선물	95,394,656	95,654,798	67,344,653	70,460,017
주식옵션	101,785,486	107,348,054	122,333,248	104,784,501
주식선물	300,181,981	282,366,396	300,383,412	283,583,300
상품선물	365,062	14,404	37,647	11,866
소계	529,242,495	514,443,132	521,377,480	495,877,804
장외파생상품				
통화선도(주1)	17,344,066	4,361,695	19,223,117	10,975,426
주식스왑	6,501,406	4,502,993	19,042,668	15,431,297
소계	23,845,472	8,864,688	38,265,785	26,406,723
합계	553,087,967	523,307,820	559,643,265	522,284,527

(주1) 전기의 통화선도 거래로 인한 처분손익은 외환차손익 계정으로 인식하였습니다.

19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	7,705,627	5,743,128
미지급금	1,521,588,973	909,258,413
미지급비용	74,553,593	92,027,645
리스부채	23,937,760	26,461,019
합계	1,627,785,953	1,033,490,205

20. 리스부채

보고기간종료일 현재 리스부채의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,557,472	4,410,523
1년 초과 2년 이내	4,523,530	4,217,466
2년 초과 3년 이내	4,504,641	4,203,783
3년 초과 4년 이내	3,910,036	4,235,281
4년 초과 5년 이내	3,144,523	3,779,033
5년 초과	6,225,974	9,281,434
합계	26,866,176	30,127,520

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

21. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선수금	330,000	330,000
선수수익	6,688,574	7,780,742
제세금예수금	5,717,722	27,012,917
기타	1,472,608	2,072,355
합계	14,208,904	37,196,014

22. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매입약정총당부채(주1)	1,337,692	2,081,829
매입확약총당부채	1,103,210	872,898
마일리지총당부채	712,065	1,214,207
복구총당부채	1,012,372	983,483
소송총당부채	9,174,993	28,549,502
합계	13,340,332	33,701,919

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

(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	2,081,829	-	-	872,898	-	-	2,954,727
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(309,480)	309,480	-	(186,665)	186,665	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)액	(849,827)	105,690	-	(223,052)	453,364	-	(513,825)
기말금액	922,522	415,170	-	463,181	640,029	-	2,440,902

(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	1,647,047	-	-	407,012	-	-	2,054,059
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입액	434,782	-	-	465,886	-	-	900,668
기말금액	2,081,829	-	-	872,898	-	-	2,954,727

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감(주1)	기말
마일리지총당부채	1,214,207	826,226	(395,052)	(933,316)	-	712,065
복구총당부채	983,483	39,473	-	(42,847)	32,263	1,012,372
소송총당부채	28,549,502	1,671,017	(21,045,526)	-	-	9,174,993
합계	30,747,192	2,536,716	(21,440,578)	(976,163)	32,263	10,899,430

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기타증감(주1)	기말
마일리지총당부채	1,525,520	1,276,091	(594,502)	(992,902)	-	1,214,207
복구총당부채	952,781	39,089	-	(46,061)	37,674	983,483
소송총당부채	-	28,549,502	-	-	-	28,549,502
합계	2,478,301	29,864,682	(594,502)	(1,038,963)	37,674	30,747,192

(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.

포괄손익계산서에 인식된 총비용 4,006백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 연결실체가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2023년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 363백만원입니다.

24. 우발채무와 주요약정사항

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

(단위:천원)

구분	거래기관	한도금액
당좌차월약정	(주)국민은행	5,000,000
	수협은행	5,000,000
	(주)우리은행	15,000,000
	소계	25,000,000
일중차월약정	한국증권금융(주)	200,000,000
	(주)우리은행	30,000,000
	(주)하나은행	5,000,000
	소계	235,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(주)	50,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융(주)	120,000,000
증권유통금융	한국증권금융(주)	350,000,000
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융(주)	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융(주)	90,000,000
채권딜러금융	한국증권금융(주)	300,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융(주)	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 매입보장 약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원, 횟수)

SPC명	약정금액(주1)	약정기간	잔여 차환발행횟수
아이코닉제일차(주)	54,500,000	2020.12.29~2025.12.29	9
원진제삼차	35,000,000	2021.01.25~2025.05.16	6
에코플로라(주)B-2	17,000,000	2021.06.21~2024.08.25	2
더블유제이엘제일차(주)	83,800,000	2021.06.28~2025.06.27	17
힐스테이트베스트제일차	100,000,000	2023.09.27~2024.09.27	3
여수베스트제일차(주)	10,000,000	2021.11.26~2025.11.27	8
아이비메가일차	50,000,000	2023.05.23~2024.10.23	7
피넷블랙(주)	20,000,000	2023.06.20~2024.06.18	2
메가베스트제일차(주)	30,000,000	2023.08.08~2024.08.08	2
합계	400,300,000		

(주1) 매입보장약정에 따라 보유하고 있는 기업어음 및 전자단기사채는 당기말 현재 123,300백만원(전기말 145,500백만원)입니다.

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
세종베스트제이차(주)	한도대출	8,000,000	8,000,000	2021.06.28~2024.08.24
합계		8,000,000	8,000,000	

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

(단위:천원)

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
채권시장안정 전문투자형 사모증권 투자신탁	수익증권인수약정	17,000,000	8,100,000	-
회사채안정화전문투자형 사모투자신탁(2020)	수익증권인수약정	800,000	480,000	-
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	수익증권인수약정	10,000,000	6,363,000	2022.04.18~2025.04.18
헤리티지시그니처 일반사모부동산투자신탁제3호	수익증권인수약정	5,000,000	4,825,243	2022.05.31~2025.05.31
스타셋 제3호 창업벤처전문 사모투자합자회사	출자약정	1,000,000	400,000	2022.08.05~2030.03.10
유암코기업리바운스제13차	출자약정	100,000	5,000	2023.03.10~2028.03.10
유동화증권매입프로그램제이차(주)	사모사채인수약정	4,645,000	4,459,200	2023.06.12~2024.08.31
합계		38,545,000	24,632,443	

### (3) 소송사건

보고기간종료일 현재 연결실체와 관련하여 계류 중인 소송사건은 총 23건으로, 중국 국저에너지화공집단(CERCG) 관련 9건을 포함한 피소 총 16건(소송가액 146,251백만원)과 원고 7건(소송가액 27,477백만원)이 있습니다.

당기에 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 9건 중 6건에 대해 일부패소하여 21,046백만원을 지급(4건)하고, 4,336백만원을 공탁(2건)하였습니다. 이와 관련하여 보고기간종료일 현재 9,175백만원의 소송충당부채를 인식하고 있으며(주석22 참조), 이 외 소송결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	682,936,388	528,776,694
대차거래(주1)	590,937,595	471,175,921
주식대여서비스(주2)	91,998,793	57,600,773
채권(주1)	483,280,520	808,673,463
ETF(주1)	92,348,472	136,182,933
합계	1,258,565,380	1,473,633,090

(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	6,140,883,248	5,893,484,117
수익자유가증권	11,977,334,768	11,406,504,852
합계	18,118,218,016	17,299,988,969

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 2021년에 발행한 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행 조건을 2023년 2월 18일에 변경하였습니다.

<전기말>

(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 2020년에 발행한 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)의 발행 조건을 2022년 2월 15일에 변경하였습니다.

(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	17,312,685	86,563,425	99,172,646	463,142,021
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급(주1)	-	-	-	-	(2,160,000)	(2,160,000)
기말	55,481,190	277,405,950	17,312,685	86,563,425	97,012,646	460,982,021

(주1) 연결실체는 2023년 2월 9일자 이사회결의에 따라 2021년 발행 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행조건을 2023년 2월 18일에 변경하였으며, 발행조건 변경의 대가로 인수회사인 밸런스제일차주에게 2,160백만원을 지급하였습니다.

<전기>

(단위:주,천원)

구분	보통주		전환우선주		주식발행 초과금	합 계
	발행주식수	자본금	발행주식수	자본금		
기초	55,481,190	277,405,950	17,312,685	86,563,425	100,252,646	464,222,021
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급(주1)	-	-	-	-	(1,080,000)	(1,080,000)
기말	55,481,190	277,405,950	17,312,685	86,563,425	99,172,646	463,142,021

(주1) 연결실체는 2022년 2월 9일자 이사회결의에 따라 2020년 발행 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)의 발행조건을 2022년 2월 15일에 변경하였으며, 발행조건 변경의 대가로 인수회사인 베스트솔루션제일차주와 베스트솔루션제이차주에게 각각 360백만원과 720백만원을 지급하였습니다.

## 26. 기타불입자본

보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	97,012,646	99,172,646
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	50,467,608	52,627,608

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주석25에 기재되어 있습니다.

## 27. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	17,795,328	16,733,579
대손준비금	9,268,158	15,421,418
미처분이익잉여금	493,920,104	470,785,276
합계	520,983,590	502,940,274

(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.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	502,940,274	510,703,257
당기순이익	28,660,804	29,709,034
배당금 지급	(10,617,488)	(37,472,017)
기말금액	520,983,590	502,940,274

(3) 당기 및 전기 중 연결실체의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	최대주주 및 특수관계인	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	34,464,888	15,940,804	100원	1,594,080
우선주(2020년)	11,541,790	-	-	11,541,790	563원	6,503,408
우선주(2021년)	5,770,895	-	-	5,770,895	437원	2,520,000

<전기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	50,405,692	600원	30,243,415
우선주(2020년)	11,541,790	-	11,541,790	437원	5,040,000
우선주(2021년)	5,770,895	-	5,770,895	379원	2,188,602

(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	9,268,158	15,421,418
대손준비금 전입(환입) 예정금액	907,867	(6,153,260)
대손준비금 잔액	10,176,025	9,268,158

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

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	28,660,804,236	29,709,033,982
대손준비금 환입 예정금액	(907,866,582)	6,153,260,524
대손준비금 반영후 조정순이익(주1)	27,752,937,654	35,862,294,506
우선주배당금(주2)	-	(9,023,407,515)
대손준비금 반영후 보통주 조정순이익	27,752,937,654	26,838,886,991
주당조정순이익		
대손준비금 반영후 기본주당조정순이익	410	532
대손준비금 반영후 희석주당조정순이익	410	530

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

(주2) 2020년 발행 우선주는 2022년 2월 14일까지 발행가 기준 연 4.20%, 2022년 2월 15일부터 발행가 기준 연 5.59%를 일할계산하여 산출한 금액이며, 2021년 발행 우선주는 발행가 기준 연 4.20%를 일할계산하여 산출한 금액입니다.



## 28. 자본관리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율을 관리함으로써 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 851.8%, 616.57%로 경영개선 조치기준을 상회하고 있습니다.

29. 수수료수익 및 수수료비용

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	79,814,941	87,378,713
인수및주선수수료	8,159,802	15,019,166
집합투자증권취급수수료	5,093,371	4,745,095
자산관리수수료	7,628,518	8,241,057
금융자문수수료	25,313,401	74,951,853
기타	7,919,600	5,903,503
소계	133,929,633	196,239,387
수수료비용		
매매수수료	37,453,724	38,525,346
투자상담사수수료	711,707	823,085
투자일임수수료	81,480	1,012,370
대여수수료	2,368,004	752,218
기타	8,409,810	9,284,017
소계	49,024,725	50,397,036
순수수료손익	84,904,908	145,842,351

(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	79,814,941	87,378,713
인수및주선수수료	7,258,464	13,185,107
집합투자증권취급수수료	5,093,371	4,745,095
자산관리수수료	5,026,870	5,461,084
금융자문수수료	21,878,088	73,669,304
기타	7,919,600	5,903,503
소계	126,991,334	190,342,806
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	901,338	1,834,059
자산관리수수료	2,601,648	2,779,972
금융자문수수료	3,435,313	1,282,549
소계	6,938,299	5,896,580
합계	133,929,633	196,239,386

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

(단위:천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	528,952
	자산관리수수료	980,444
	금융자문수수료	544,963
합계		2,054,359
연도별 구분	2024년	1,835,088
	2025년	197,871
	2026년 이후	21,400

30. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	185,353,882	271,620,998
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	71,187,291	39,773,413
파생결합증권처분이익	691,334	4,722,694
파생결합증권평가이익	-	818,856
파생결합증권상환이익	22,586,770	36,646,729
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권처분이익(주1)	104,524,172	-
매도유가증권평가이익	1,427,100	9,095,908
소계	385,770,549	362,678,598
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	143,629,617	269,692,908
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	27,959,425	41,956,579
파생결합증권처분손실	16,136,214	41,593,428
파생결합증권상환손실	421,553	2,837,791
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권처분손실	293,600	1,511,165
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권처분손실(주1)	117,906,829	-
매도유가증권평가손실	5,836,063	1,283,706
소계	312,183,301	358,875,577
금융상품평가및처분순손익	73,587,248	3,803,021

(주1) 전기 금액은 당기손익-공정가치측정유가증권처분이익과 당기손익-공정가치측정유가증권처분손실에 포함되어 있습니다.

31. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
장내파생상품평가이익	7,240,176	22,958,221
장내파생상품처분이익	529,242,495	521,377,480
장외파생상품평가이익	1,380,624	430,308
장외파생상품처분이익	23,845,472	38,265,785
소계	561,708,767	583,031,794
평가및처분손실		
장내파생상품평가손실	8,279,157	21,075,483
장내파생상품처분손실	514,443,133	495,877,810
장외파생상품평가손실	2,711,672	3,747,583
장외파생상품처분손실	8,864,688	26,406,718
소계	534,298,650	547,107,594
파생상품평가및처분순손익	27,410,117	35,924,200

### 32. 이자수익 및 이자비용

당기및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	6,816,511	2,435,526
	양도성예금증서	39,902	143,307
	증금예치금	3,658,482	2,693,054
	차주매각대금	21,770	9,634
	기타	88	22
대출채권	신용공여금	43,281,629	47,141,438
	환매조건부채권매수	12,463,130	5,603,068
	매입대출채권	10,003	-
	대출금 및 사모사채	32,296,262	48,097,996
기타	미수금	1,066,571	1,111,146
	기타	9,698,771	5,185,190
소계		109,353,119	112,420,381
기타 이자수익			
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채권	72,665,163	34,884,622
	기업어음증권	50,749	213,103
	전자단기사채	23,455,968	4,394,258
소계		96,171,880	39,491,983
이자수익 합계		205,524,999	151,912,364
이자비용			
예수부채		26,606,351	12,228,298
차입부채	차입금	62,187,213	33,532,154
	환매조건부채권매도	69,261,600	23,386,629
	사채	912,467	-
	기타	3,350,153	715,308
기타		1,295,519	1,380,830

구분	당기	전기
이자비용 합계	163,613,303	71,243,219
순이자손익	41,911,696	80,669,145

### 33. 신용손실충당금전입(환입)액

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
신용손실충당금전입액		
상각후원가측정금융자산	68,053,402	41,951,421
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	230,313	900,667
소계	68,283,715	42,852,088
신용손실충당금환입액		
상각후원가측정금융자산	6,265,790	635,440
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	744,136	-
소계	7,009,926	635,440
순전입액	61,273,789	42,216,648

### 34. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	8,255,050	23,536,184
외화환산이익	6,017,139	13,912,524
소계	14,272,189	37,448,708
외환거래손실		
외환차손	5,686,281	4,945,491
외화환산손실	16,741,111	32,480,365
소계	22,427,392	37,425,856
외환거래손익(순)	(8,155,203)	22,852



### 35. 기타의영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타의영업수익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금수익	2,706,334	9,652,840
분배금수익	10,346,515	5,542,801
기타의 총당부채환입액	938,763	1,038,963
기타	-	419,849
합계	13,991,612	16,654,453

### 36. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	46,204,821	73,865,884
퇴직급여	4,005,966	5,536,598
복리후생비	20,057,685	21,383,167
전산운용비	11,970,208	10,087,695
임차료	2,935,928	3,055,192
지급수수료	11,542,890	10,479,106
접대비	3,592,709	4,904,162
광고선전비	3,448,903	3,878,000
감가상각비	9,152,931	8,647,190
조사연구비	316,005	277,345
연수비	147,948	139,452
무형자산상각비	5,716,961	4,523,319
세금과공과금	14,284,612	17,933,150
기타	4,134,966	5,242,987
합계	137,512,533	169,953,247

### 37. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	(4,694,377)	21,127,167
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	14,377,831	(10,209,680)
총법인세효과	9,683,454	10,917,487
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	9,683,454	10,917,487

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	25,035,579	39,413,410
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	39,413,410	29,203,730
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(14,377,831)	10,209,680

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	38,344,258	40,626,521
유효세율에 따른 세부담액(주1)	8,395,524	9,369,618
조정사항		
비공제비용	668,999	1,196,660
법인세추납액(환금액)	(2,290,095)	512,122
투자상생협력세제	4,103,083	849,331
세율차이	(421,787)	(1,060,184)
기타	(772,270)	49,940
조정사항 소계	1,287,931	1,547,869
법인세비용	9,683,454	10,917,487
유효세율(법인세비용/세전이익)	25.25%	26.87%

(주1) 당기 과세소득에 적용된 세율은 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 200억원 초과 3천억원 이하 23.1%이며 전기 과세소득에 적용된 세율은 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%입니다.

(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)
<b>차감할 일시적차이</b>						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	51,409,638	(23,450,213)	27,959,425	13,880,602	(7,170,340)	6,710,262
집합투자증권 재투자 분배금	584,922	(65)	584,857	157,929	(17,563)	140,366
파생상품평가손실	21,665,132	(11,234,651)	10,430,481	5,849,586	(3,346,271)	2,503,315
매도유가증권평가손실	1,283,706	4,552,357	5,836,063	346,601	1,054,054	1,400,655
지분증권손상차손	1,876,068	(499,999)	1,376,069	506,538	(176,281)	330,257
통화선도평가손실	-	65,429	65,429	-	15,703	15,703
무형자산손상차손	667,732	300	668,032	180,288	(19,960)	160,328
수수료	250,625	(250,625)	-	67,669	(67,669)	-
미지급비용	79,444,187	(15,773,214)	63,670,974	21,449,931	(6,168,897)	15,281,034
소송충당부채	28,549,502	(19,374,509)	9,174,993	7,708,366	(5,506,368)	2,201,998
마일리지충당부채	1,214,208	(502,143)	712,065	327,836	(156,940)	170,896
차량운반구 감가상각	179,303	(38,528)	140,775	48,412	(14,626)	33,786
복구충당부채	983,483	28,889	1,012,372	265,540	(22,571)	242,969
리스부채	26,461,019	(2,447,408)	24,013,611	7,144,475	(1,381,208)	5,763,267
매입약정충당부채	2,954,726	(513,823)	2,440,903	797,776	(211,959)	585,817
사모사채대손충당금	47,136,015	8,088,046	55,224,061	12,726,724	527,051	13,253,775
사모사채미수이자대손충당금	221,107	300,390	521,497	59,699	65,460	125,159
예금보형료	688,700	(23,121)	665,579	185,949	(26,210)	159,739
이월결손금	-	18,662,432	18,662,432	-	4,478,984	4,478,984
소계	265,570,073	(42,410,456)	223,159,617	71,703,921	(18,145,613)	53,558,308
<b>가산할 일시적차이</b>						
미수수익	(8,337,706)	(19,646,344)	(27,984,050)	(2,251,181)	(4,464,991)	(6,716,172)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(46,186,215)	(3,812,573)	(49,998,788)	(12,470,278)	470,569	(11,999,709)
파생상품평가이익	(23,357,743)	14,736,943	(8,620,800)	(6,306,591)	4,237,599	(2,068,992)
매도유가증권평가이익	(9,095,908)	7,668,808	(1,427,100)	(2,455,895)	2,113,391	(342,504)
파생결합증권평가이익	(818,857)	818,857	-	(221,091)	221,091	-
통화선도평가이익	(62,989)	62,989	-	(17,008)	17,008	-
미수미결제현물환산이익	(3,119)	3,119	-	(842)	842	-
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,311,236)	145,693	(1,165,543)
지분증권평가이익	(180,321)	-	(180,321)	(48,687)	5,410	(43,277)
지분법이익	(216,666)	(1,988,017)	(2,204,683)	(58,500)	(470,624)	(529,124)
사용권자산	(26,478,527)	2,905,994	(23,572,533)	(7,149,202)	1,491,794	(5,657,408)
소계	(119,594,479)	749,777	(118,844,702)	(32,290,511)	3,767,782	(28,522,729)
순이연법인세자산	145,975,594	(41,660,680)	104,314,914	39,413,410	(14,377,831)	25,035,579

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

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
<b>차감할 일시적차이</b>						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	31,984,387	19,425,251	51,409,638	8,781,821	5,098,781	13,880,602
집합투자증권 재투자 분배금	584,937	(15)	584,922	160,604	(2,675)	157,929
파생상품평가손실	16,246,396	5,418,736	21,665,132	4,460,706	1,388,880	5,849,586
파생결합증권평가손실	234,199	(234,199)	-	64,303	(64,303)	-
매도유가증권평가손실	1,661,601	(377,895)	1,283,706	456,219	(109,618)	346,601
지분증권손상차손	1,876,068	-	1,876,068	515,104	(8,566)	506,538
무형자산손상차손	534,232	133,500	667,732	146,682	33,606	180,288
수수료	585,799	(335,174)	250,625	160,840	(93,171)	67,669
미지급비용	121,373,436	(41,929,249)	79,444,187	33,325,003	(11,875,072)	21,449,931
소송충당부채	-	28,549,502	28,549,502	-	7,708,366	7,708,366
마일리지충당부채	1,525,520	(311,312)	1,214,208	418,856	(91,020)	327,836
차량운반구 감가상각	102,892	76,411	179,303	28,251	20,161	48,412
복구충당부채	952,781	30,701	983,483	261,601	3,939	265,540
리스부채	32,404,774	(5,943,754)	26,461,019	8,897,245	(1,752,770)	7,144,475
매입약정충당부채	2,054,059	900,667	2,954,726	563,974	233,802	797,776
사모사채대손충당금	14,943,815	32,192,199	47,136,015	4,103,061	8,623,663	12,726,724
사모사채미수이자대손충당금	58,327	162,780	221,107	16,015	43,684	59,699
예금보험료	603,120	85,580	688,700	165,596	20,353	185,949
소계	227,726,343	37,843,729	265,570,073	62,525,881	9,178,040	71,703,921
<b>가산할 일시적차이</b>						
미수수익	(6,385,898)	(1,951,808)	(8,337,706)	(1,753,350)	(497,831)	(2,251,181)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(66,437,477)	20,251,262	(46,186,215)	(18,241,463)	5,771,185	(12,470,278)
파생상품평가이익	(4,358,913)	(18,998,830)	(23,357,743)	(1,196,809)	(5,109,782)	(6,306,591)
매도유가증권평가이익	(3,353,934)	(5,741,974)	(9,095,908)	(920,876)	(1,535,019)	(2,455,895)
파생결합증권평가이익	(11,252)	(807,604)	(818,857)	(3,089)	(218,002)	(221,091)
통화선도평가이익	-	(62,989)	(62,989)	-	(17,008)	(17,008)
미수미결제현물환산이익	-	(3,119)	(3,119)	-	(842)	(842)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,333,409)	22,173	(1,311,236)
지분증권평가이익	(180,331)	10	(180,321)	(49,513)	826	(48,687)
지분법이익	(2,726,769)	2,510,103	(216,666)	(748,678)	690,178	(58,500)
사용권자산	(33,052,047)	6,573,520	(26,478,527)	(9,074,964)	1,925,762	(7,149,202)
소계	(121,363,049)	1,768,571	(119,594,479)	(33,322,151)	1,031,640	(32,290,511)
순이연법인세자산	106,363,294	39,612,300	145,975,594	29,203,730	10,209,680	39,413,410

(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 없습니다.

### 38. 주당이익

연결실체의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익이며, 희석주당순이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다.

(1) 당기 및 전기의 기본주당순이익 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	28,660,804,236	20,685,626,467
가중평균유통보통주식수	67,718,377	50,405,692
기본주당순이익	423	410

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)
전환우선주(주1)	17,312,685	-
가중평균유통주식수	67,718,377	50,405,692

(주1) 2023년에 전환권을 행사할 수 있는 기간(전환기간)이 도래하였으며, 인수계약서에 따라 전환기간 내에 전환권을 행사하지 않는 경우 전환기간 만료일(발행일로부터 30년째 되는 날)에 보통주로 전환됩니다.

(2) 당기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일하며, 전기의 희석주당순이익 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	전기
보통주당기순이익	20,685,626,467
조정내역(우선주배당금(주1))	9,023,407,515
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	29,709,033,982
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	67,718,377
희석주당순이익	410

(주1) 2020년 발행 우선주는 2022년 2월 14일까지 발행가 기준 연 4.20%, 2022년 2월 15일 부터 발행가 기준 연 5.59%를 일할계산하여 산출한 금액이며, 2021년 발행 우선주는 발행가 기준 연 4.20%를 일할계산하여 산출한 금액입니다.

한편, 전기의 희석주당순이익 산정을 위하여 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구분	전기
가중평균유통보통주식수	50,405,692
조정내역	
전환우선주	17,312,685
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	67,718,377

39. 연결현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	323,080,898	275,990,500
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	27,959,425	41,956,579
매도유가증권평가손실	5,836,063	1,283,706
파생상품평가손실	10,990,829	24,823,066
이자비용	163,613,303	71,243,219
신용손실충당금전입액	68,053,402	42,852,088
외화환산손실	16,741,111	32,480,365
감가상각비	9,152,931	8,647,190
무형자산상각비	5,716,961	4,523,319
유형자산처분손실	2,707	7,955
지분법손실	2,603,156	7,220,762
소송충당부채전입액	1,671,017	28,549,502
기타의 총당부채전입액	1,056,539	1,276,092
법인세비용	9,683,454	10,917,487
무형자산처분손실	-	55,669
무형자산손상차손	-	153,500
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(317,947,555)	(279,918,637)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	71,187,291	39,773,413
지분법이익	7,504,030	6,023,570
파생결합증권평가이익	-	818,857
매도유가증권평가이익	1,427,100	9,095,908
파생상품평가이익	8,620,800	23,388,529
이자수익	205,524,996	151,912,364
신용손실충당금환입액	6,265,790	635,440
수수료수익	6,938,299	23,602,302
외화환산이익	6,017,139	13,912,524
배당금수익	2,706,334	9,652,840
기타의 총당부채환입액	1,677,451	1,038,963
유형자산처분이익	35,478	43,928
복구공사이익	42,847	-
무형자산손상차손환입	-	20,000

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,575,707,558)	(55,705,982)
예치금의 증감	78,030,816	(101,292,201)
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	(1,171,950,783)	217,320,356
파생결합증권의 증감	1,996,867	(493,784)
파생상품자산의 증감	13,045,318	(8,093,181)
신용공여금의 증감	120,388,200	210,195,412
환매조건부채권매수의 증감	(106,800,000)	(193,600,000)
대여금의 증감	700,468	1,050,237
대출금의 증감	2,039,852	(16,310,000)
매입대출채권의 증감	(10,000,000)	3,438,343
이연대출부대손익의 증감	3,414,111	19,049,786
사모사채의 증감	74,768,493	(56,945,807)
미수금의 증감	(560,469,479)	723,759,032
미수미결제현물환의 증감	3,041,520	(3,038,401)
미수수익의 증감	2,195,108	9,388,703
선금금의 증감	14,435,989	(12,570,373)
선금비용의 증감	353,226	(2,613,015)
선금제세의 증감	-	1,297,265
공탁금의 증감	(4,336,480)	(12,000)
미회수채권의 증감	(5,192,098)	79,427
투자자예수금의 증감	(118,540,490)	(190,520,186)
수입담보금의 증감	49,323,537	(261,532,860)
매도유가증권의 증감	(502,048,765)	98,941,337
파생상품부채의 증감	(13,709,671)	3,365,010
기타의 총당부채 증감	(21,420,680)	(594,503)
미지급금의 증감	608,105,450	(525,772,981)
미지급미결제현물환의 증감	(24,180)	-
미지급비용의 증감	(19,029,877)	(39,263,321)
미지급채무의 증감	1,962,499	(241,218)
선수금의 증감	-	(455,524)
선수수익의 증감	5,908,433	50,563,087
제세금예수금의 증감	(21,295,195)	19,718,743
기타부채의 증감	(599,747)	(523,365)
조정 계	(1,570,574,215)	(59,634,118)



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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 증가	1,195,507	792,312
사용권자산의 재측정	-	(3,230,592)
선금금의 유형자산/무형자산 대체	2,404,612	1,962,481

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
자산담보부차입금	34,007,296	716,914	-	34,724,210
단기차입금	1,100,828,155	(95,853,474)	-	1,004,974,681
사채	-	24,940,000	24,299	24,964,299
환매조건부채권매도	1,088,192,054	1,589,653,253	-	2,677,845,307
리스부채	26,461,020	(3,639,890)	1,116,630	23,937,760
합계	2,249,488,525	1,515,816,803	1,140,929	3,766,446,257

(주1) 기타 변동에는 리스계약 신규 및 해지 등이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
자산담보부차입금	-	34,007,296	-	34,007,296
단기차입금	1,199,723,153	(98,894,998)	-	1,100,828,155
환매조건부채권매도	909,415,087	178,776,967	-	1,088,192,054
리스부채	32,404,774	(3,394,964)	(2,548,790)	26,461,020
합계	2,141,543,014	110,494,301	(2,548,790)	2,249,488,525

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

#### 40. 특수관계자거래

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

구분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	지앤에이사모투자전문회사
기타특수관계자	㈜LS네트웍스, (주)E1	㈜LS네트웍스, (주)E1
	(주)에이치비씨티 (주)청라플러스 (주)이스트청라 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 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 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 S펀드 4호 이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호 요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호 이베스트 신기술조합 제43호 엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호 요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 S펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트-크레딧사일로 S 1호 이베스트 신기술조합 제51호 이베스트 신기술조합 제52호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호 신성장세컨더리 신기술조합 이베스트-와이즈 신기술조합 제53호 이베스트-히스토리 신기술조합 제54호 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 이베스트-베리타스 신기술조합 제60호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호 이베스트 신기술조합 제58호	(주)에이치비씨티 (주)청라플러스 (주)이스트청라 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 KTBN 14호 벤처투자조합 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 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 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 이베스트제이신기술조합40호 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 이베스트 신기술조합 제52호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌드이베스트 신기술투자조합 1호 신성장세컨더리 신기술조합 이베스트와이즈 신기술조합 제53호

구 분	당기말	전기말
관계기업	<p>이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호  요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호  와이지 펜타톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합  베스트원신기술사업투자조합  요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호  와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호  베스트원신기술사업투자조합2호  메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호  이베스트-엘로힘신기술조합제1호  베스트원신기술사업투자조합제3호  이베스트H-M신기술사업투자조합  이베스트-BEV신기술조합  글로벌혁신신약신기술조합  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-라엘 펀드1호  혁신A신기술조합  피티에이이베스트신기술조합제1호  이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호  이베스트물류혁신신기술조합  이베스트 패러다임 신기술조합 제75호  티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호  스파크랩화이트나이트신기술조합  요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합  이베스트H신기술사업투자조합5호  에이티피이베스트신기술조합제2호  이베스트-두은 신기술투자조합 제79호  글로벌컨텐츠유니콘신기술조합  KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호  클레슨화이트나이트신기술조합  요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합  이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호  이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호  제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호  이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호  엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호  이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호  고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV  이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호  프렌드 신기술사업투자조합 55호  이베스트-한빛신기술투자조합제84호  지베스코기회추구일만사모부동산투자1호  구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합  이베스트-레이니어신기술조합제1호  코너스톤한양이베스트신기술조합  뉴메안-원티드랩 1호 신기술조합  KA-신기술투자조합 3호  한화시큐리티테크신기술투자조합  포지티브 아이버케이씨 소부장 신기술조합</p>	<p>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 아이디스 신기술조합 제62호  와이지 펜타톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합  이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호  베스트원신기술사업투자조합  요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호  와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호  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  혁신A신기술조합  피티에이이베스트신기술조합제1호  이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호  이베스트물류혁신신기술조합  이베스트 패러다임 신기술조합 제75호  신성정A신기술사업조합  티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호  스파크랩화이트나이트신기술조합  요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합  이베스트H신기술사업투자조합5호  에이티피이베스트신기술조합제2호  이베스트-두은 신기술투자조합 제79호  글로벌컨텐츠유니콘신기술조합  KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호  클레슨화이트나이트신기술조합  요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합  이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호  이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호  이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호  제이비이베스트더커런트자율주행신기술조합3호  이베스트-어센트신기술투자조합제1호  엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호  이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호  고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV  지베스코 기회추구일만사모부동산투자신탁1호</p>

(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(주1)	비용
지배회사	지앤에이이사모투자전문회사	-	46,029
기타특수관계자	(주)E1	182,035	173,967
	(주)LS네트웍스	-	493
	(주)청라플러스	137,913	-
	(주)이스트청라	119,924	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	5,075	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	2,319
	이베스트 신기술조합 제7호	-	943
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	5,112	3,508
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,613	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	-	919
	KTBN 14호 벤처투자조합(주2)	11,212	4,118
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	286
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,764	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	5,944	1,012
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	86
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	12,904	-
	에이티피이베스트신기술조합제1호	18,382	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트	9,126	-
	이베스트 신기술조합 제31호	14,545	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	13,607	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제33호	14,491	-
	요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,867	-
	엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호(주2)	17,572	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	40,200	-
	하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주2)	18,146	998
	이베스트제이스신기술조합40호(주2)	54,970	14,380
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	11,341	22,507
	요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	12,852	-
	이베스트 신기술조합 제43호	24,302	-
이베스트스톤신기술조합제1호(주2)	10,164	-	
엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	19,792	-	

특수관계자구분	회사명	수익(주1)	비용
관계기업	요즈마ATU 게임채인지펀드 1호	274,564	11,579
	요즈마 글로벌 A펀드 5호	16,405	-
	이베스트 신기술조합 제49호	12,349	-
	이베스트크레딧사일로 A 1호	29,684	-
	이베스트 신기술조합 제51호	24,318	689
	이베스트 신기술조합 제52호	25,740	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	7,753	29
	프렌다이베스트 신기술투자조합 1호	24,233	-
	신성장세컨더리 신기술조합	1,738	5
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	14,699	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	15,498	-
	이베스트 신기술조합 제58호	14,995	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	18,342	-
	퓨처 헬스케어 신기술투자조합(주2)	437,275	3,393
	요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	42,439	-
	이베스트 아이다스 신기술조합 제62호(주2)	27,000	748
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호(주2)	181,969	7,490
	베스트원신기술사업투자조합	31,224	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	37,533	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	24,044	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	95,853	-
	메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	100,000	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,691	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	148,460	-
	이베스트H-M신기술사업투자조합	27,368	1,064
	브레이브뉴 신기술투자조합 제1호(주2)	202,185	-
	글로벌혁신신약신기술조합	10,443	-
	이베스트-GTOG 신기술조합 62호(주2)	30,257	-
	글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	34,146	-
	이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	12,729	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	42,096	-
	이베스트 신기술조합 제74호	21,226	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	12,951	159
	이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	31,551	-
	코로프라넥스트-라엘펀드 1호	142,676	-
	혁신A신기술조합	13,137	-
	피티에이이베스트신기술조합제1호	44,563	-
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	11,000	-
	이베스트물류혁신신기술조합	26,744	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,601	-
신성장A신기술사업조합(주2)	102,875	-	

특수관계자구분	회사명	수익(주1)	비용
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	59,372	-
	스파크랩화이트나이트신기술조합	20,112	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	207,023	242,038
	이베스트H신기술사업투자조합5호	66,776	-
	에이티피이베스트신기술조합제2호	36,496	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	44,825	316
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	44,402	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	20,034	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	55,484	165
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	12,014	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	15,418	-
	이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호(주2)	1,033,235	4,118
	제이비이베스트더커런트자율주행신기술조합3호	39,631	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	20,111	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	20,599	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	19,070	-
	이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	28,525	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	21,038	-
	구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	3,372	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	8,546	-
	합 계	5,041,290	543,358

(주1) 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다.

(주2) 당기 중 연결실체의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익(주1)	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	27,605
기타특수관계자	(주)E1	142,868	137,590
	(주)LS네트웍스	-	517
	(주)에이치비씨티	100,000	-
	(주)청라플러스	3,017,913	-
	(주)이스트청라	85,425	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	8,029	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13상호(주2)	104	-
	이베스트 시노 신기술조합 제1호	-	1,289
	이베스트 신기술조합 제7호	-	1,269
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	9,200	2,464
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주2)	55,896	25,544
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	6,907	1,088
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주2)	-	8,834
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주2)	-	6,653
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	206
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	733
	이베스트신기술사업투자조합제9호	8,134	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	67
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	20,000	-
	이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호(주2)	210,045	-
	이베스트 신기술조합 제27호	22,515	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	21,966	-
	에이티피이베스트신기술조합제1호	35,866	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트	80,548	-
	요즈마 글로벌 시펀드 3호(주2)	126	32
	이베스트 신기술조합 제31호	23,700	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	21,500	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 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	60,800	2,346
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	25,043	6,401	
이베스트 신기술조합 제43호	25,200	-	
이베스트스톤신기술조합제1호	1,852	-	

특수관계자구분	회사명	수익(주1)	비용
관계기업	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	21,000	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	274,564	-
	요즈마 글로벌 A펀드 5호	17,406	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	24,762	-
	이베스트 신기술조합 제49호	13,700	-
	이베스트크레딧사일로 A 1호	32,363	-
	이베스트 신기술조합 제51호	28,000	1,462
	이베스트 신기술조합 제52호	30,405	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	36,392	-
	프렌드이베스트 신기술투자조합 1호	32,400	-
	신성장세컨더리 신기술조합	8,260	-
	이베스트와이즈 신기술조합 제53호	10,000	-
	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	-
	요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	63,921	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	27,055	1,475
	베스트원신기술사업투자조합	31,224	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	65,104	-
	이베스트모빌리티신기술조합(주2)	167,066	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	94,899	-
	메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	74,795	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,568	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	148,212	-
	이베스트H-M신기술사업투자조합	6,807	-
	글로벌혁신신약신기술조합	5,293	-
	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	94	
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	31,584	-	
코로프라넥스트-라엘펀드 1호	176,105	-	
혁신A신기술조합	6,624	-	
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	11,010	-	
이베스트물류혁신신기술조합	13,154	-	



특수관계자구분	회사명	수익(주1)	비용
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,610	-
	신성장시기술사업조합	9,864	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	59,400	-
	스파크랩화이트나이트신기술조합	30,152	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	214,462	166
	이베스트H신기술사업투자조합5호	99,105	-
	에이티피이베스트신기술조합제2호	57,653	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	21,500	-
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	68,553	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	21,500	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	103,855	46
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	14,100	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	19,000	-
	이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	85,000	-
	제이비이베스트더커런트자율주행신기술조합3호	61,320	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	34,830	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	33,000	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	19,080	-
	지브이에이 HCB 일반사무투자신탁(주2)	-	585,625
	합 계	7,063,056	811,507

(주1) 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기 중 연결실체의 연결범위에서 제외되었으며, 제외되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

## 2) 채권 · 채무

### <당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	1,343,854	-
기타특수관계자	(주) E1	-	-
	(주)청라플러스	-	2,998,100
	(주)이스트청라	-	1,998,730
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	69,219	-
	이베스트 신기술조합 제7호	27,010	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	106,797	-
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	9,633	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	7,888	-
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	7,343	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	29,938	-

특수관계자구분	회사명	채무	채권
관계기업	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	2,355	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	9,062	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트	10,874	-
	요즈마 글로벌 S펀드 4호	25,967	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	32,896	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	6,127	-
	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	1,208	-
	요즈마ATU 게임채인지펀드 1호	353,001	-
	요즈마 글로벌 S펀드 5호	1,001	-
	이베스트 신기술조합 제49호	1,351	-
	이베스트크레딧사일로 SI 1호	3,219	-
	이베스트 신기술조합 제51호	15,895	-
	이베스트 신기술조합 제52호	4,665	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	29	-
	신성장세컨더리 신기술조합	5	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	5,301	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	6,318	-
	이베스트 신기술조합 제58호	6,195	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	7,678	-
	요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	21,482	-
	베스트원신기술사업투자조합	12,746	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	27,571	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	34,583	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	41,945	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	17,610	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	72,842	-
	이베스트H-M신기술사업투자조합	409,710	-
	글로벌혁신신약신기술조합	259	-
	글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	13,525	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	24,526	-
	이베스트 신기술조합 제74호	12,367	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	4,150	-
	이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	19,589	-
	코로프라넥스트-라엘 펀드1호	88,583	-
	혁신AI신기술조합	1,727	-
	피티에이이베스트신기술조합제1호	28,936	-
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	7,250	-
	이베스트물류혁신신기술조합	5,087	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	13,433	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	49,338	-
스파크랩화이트나이트신기술조합	7,296	-	

특수관계자구분	회사명	채무	채권
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	170,334	-
	이베스트H신기술사업투자조합5호	28,601	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	21,195	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	1,466	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	86,777	-
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	2,086	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	3,582	-
	제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	21,798	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	14,774	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	4,155	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	14,242	-
	이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	11,475	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	13,962	-
	구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	7,268	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	19,378	-
	코너스톤한양이베스트신기술조합	108,000	-
	합 계	3,538,477	4,996,830

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	1,624,734	-
기타특수관계자	(주) 터	-	-
관계기업	(주)청라플러스	-	2,998,100
	(주)이스트청라	-	1,998,730
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	70,900	-
	이베스트 신기술조합 제7호	29,367	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	102,781	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	59,499	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	10,602	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	31,927	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	3,269	-
	이베스트제이스신기술조합40호	21,697	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	252,725	-
	이베스트 신기술조합 제51호	76,043	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	303,935	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	7,973	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	166	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	82,770	-
합 계		2,678,388	4,996,830

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

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	신용손실충당금 잔입액	손실충당금	충당부채
관계기업	(주)청라플러스	308,540	424,521	-
	(주)이스트청라	(5,493)	71,828	-
	지베스코기회추구일반사무부동산투자1호	(141,665)	-	228,667
합 계		161,382	496,349	228,667

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

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	주청라플러스	사모사채	2,998,100	-	-	2,998,100
	주이스트청라	사모사채	1,998,730	-	-	1,998,730
합계			4,996,830	-	-	4,996,830

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	주청라플러스	사모사채	2,998,100	-	-	2,998,100
	주이스트청라	사모사채	-	1,998,730	-	1,998,730
합계			2,998,100	1,998,730	0	4,996,830

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

<당기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지배회사	지엔에이사무투자전문회사	환매조건부채권매도	1,624,734	16,373,816	16,654,696	1,343,854
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	70,900	827,998	829,678	69,219
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	29,367	338,059	340,416	27,010
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	102,781	1,253,784	1,250,275	106,289
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호(주1)	환매조건부채권매도	59,499	292,497	351,996	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	10,602	102,019	104,733	7,888
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	31,927	362,115	364,104	29,938
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	3,269	30,747	31,661	2,355
	이베스트제이스신기술조합40호(주1)	환매조건부채권매도	21,697	3,565,337	3,587,034	-
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도	76,043	271,572	335,402	12,213
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	환매조건부채권매도	-	4,304,983	3,952,735	352,249
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	환매조건부채권매도	252,725	7,791,858	8,044,583	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	환매조건부채권매도	7,973	57,310	61,133	4,150
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호(주1)	환매조건부채권매도	303,935	3,594,889	3,898,824	-
합계			2,595,452	39,166,984	39,807,270	1,955,165

<전기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지배회사	지엔에이사무투자전문회사	환매조건부채권매도	81,759	21,452,479	19,909,504	1,624,734
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	73,611	853,091	855,803	70,900
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	12,956	1,504,530	1,488,120	29,367
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	100,914	2,651,423	2,649,556	102,781
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주1)	환매조건부채권매도	2,335,935	15,574,726	17,910,662	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	60,391	712,362	713,255	59,499
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주1)	환매조건부채권매도	1,751,063	9,444,042	11,195,105	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주1)	환매조건부채권매도	1,308,799	7,050,971	8,359,771	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	13,396	134,787	137,581	10,602
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	56,793	522,881	547,747	31,927
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	6,202	47,765	50,698	3,269
	이베스트제이스신기술조합40호	환매조건부채권매도	143,951	1,592,181	1,714,435	21,697
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도	101,281	961,366	986,604	76,043
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	환매조건부채권매도	-	5,203,019	4,950,294	252,725
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	환매조건부채권매도	-	83,734	75,761	7,973
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	환매조건부채권매도	-	605,639	301,704	303,935
합계			6,047,052	68,394,996	71,846,598	2,595,452

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	잔액	약정금액	잔액
관계기업				
수익증권매입약정(주1)	10,000,000	9,103,000	10,000,000	9,573,000

(주1) 약정기간은 최초 설정일로부터 3년입니다.

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

(단위:천원)

구분	회 사 명	자금거래내용(주3)	당기	전기
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	배당금 지급	-	20,543,514
기타특수관계자	종목지정형 신탁 (수익자: (주)E1)	단기사채 매도	-	70,000,000
	종목지정형 신탁 (수익자: (주)LS네트웍스)	단기사채 매도	-	11,000,000
관계기업	지베스코기회추구일반사모부동산투자1호	수익증권 매수	3,210,000	-
	(주)이스트청라	지분증권 매수	-	1,270
	지브이에이 HCB일반사모투자신탁(주1)	수익증권 매도(주2)	-	5,090,000

(주1) 전기 중 당사의 관계기업에서 제외되었으며, 제외되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

(주2) 투자원금 기준입니다.

(주3) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 등 약관에 의한 금융거래는 제외하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	827,386	824,117	154,240	299,833	981,626	1,123,950
비등기임원	3,676,530	4,084,002	574,353	1,338,147	4,250,882	5,422,149
합계	4,503,916	4,908,119	728,593	1,637,980	5,232,508	6,546,099

(6) 보고기간종료일 현재 임직원 우리사주, 주택자금 및 생활안정자금으로 805백만원(전기말 1,486백만원)을 대여하고 있습니다.

#### 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 환율 등 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.



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	6,989,200	-
	10%하락	(6,789,759)	-
전기말	10%상승	4,317,507	-
	10%하락	(4,083,281)	-

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(11,058,634)	-
	50bp 하락	11,058,634	-
전기말	50bp 상승	(6,000,675)	-
	50bp 하락	6,000,675	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10%상승	523,730	-
	10%하락	(523,730)	-
전기말	10%상승	205,899	-
	10%하락	(205,899)	-

## (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.

##### - 신용등급의 유의적인 변동

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

## 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.

- 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) 보고기간종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	103,053,811	49,595,413
예치금	347,769,255	423,101,247
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	3,879,342,317	2,690,196,263
상각후원가측정금융자산(주2)	2,621,584,307	2,170,201,593
파생상품자산	523,150	14,006,252
대출 및 신용 관련 약정(주3)	432,932,443	495,178,243
합계	7,385,205,283	5,842,279,011

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

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(주3) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감되지 않은 금액입니다.

4) 보고기간종료일 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
현금및현금성자산	103,053,811	-	-	-	103,053,811	-	103,053,811
예치금	347,769,255	-	-	-	347,769,255	-	347,769,255
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	3,879,342,317	3,879,342,317	-	3,879,342,317
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	450,059,568	472,989	-	-	450,532,557	-	450,532,557
환매조건부채권매수	380,400,000	-	-	-	380,400,000	-	380,400,000
대여금	834,320	-	-	-	834,320	-	834,320
대출금(프로젝트파이낸싱)	62,500,000	133,900,000	46,148,148	-	242,548,148	39,843,705	202,704,443
대출금	-	3,950,000	-	-	3,950,000	470,989	3,479,011
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	10,000,000	-	-	10,000,000	1,415,968	8,584,032
사모사채(프로젝트파이낸싱)	12,148,730	21,098,100	14,200,000	-	47,446,830	12,686,903	34,759,927
사모사채	8,000,000	-	2,400,000	-	10,400,000	896,338	9,503,662
미수금	1,476,742,598	-	46,489,400	-	1,523,231,998	42,451,381	1,480,780,617
미수수익	33,645,989	2,352,266	1,146,699	-	37,144,954	1,169,692	35,975,262
임차보증금	541,884	-	-	-	541,884	-	541,884
미회수채권	5,213,398	-	-	-	5,213,398	-	5,213,398
미수미결제현물환	-	-	-	-	-	-	-
공탁금	4,348,480	-	-	-	4,348,480	-	4,348,480
회원보증금	3,926,714	-	-	-	3,926,714	-	3,926,714
소계	2,438,361,681	171,773,355	110,384,247	-	2,720,519,283	98,934,976	2,621,584,307
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	11,729	11,729	-	11,729
장외파생상품	-	-	-	511,421	511,421	-	511,421
소계	-	-	-	523,150	523,150	-	523,150
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	370,300,000	-	-	-	370,300,000	713,745	(713,745)
매입보장약정	30,000,000	-	-	-	30,000,000	208,777	(208,777)
기타 신용공여	19,807,200	12,825,243	-	-	32,632,443	1,518,381	(1,518,381)
소계	420,107,200	12,825,243	-	-	432,932,443	2,440,903	(2,440,903)
합계	3,309,291,947	184,598,598	110,384,247	3,879,865,467	7,484,140,259	101,375,879	6,949,831,937

(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.

<전기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
현금및현금성자산	49,595,413	-	-	-	49,595,413	-	49,595,413
예치금	423,101,247	-	-	-	423,101,247	-	423,101,247
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	2,690,196,263	2,690,196,263	-	2,690,196,263
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	563,725,900	7,194,857	-	-	570,920,757	7,902	570,912,855
환매조건부채권매수	273,600,000	-	-	-	273,600,000	-	273,600,000
대여금	1,486,788	-	48,000	-	1,534,788	48,000	1,486,788
대출금(프로젝트파이낸싱)	175,398,000	34,700,000	33,500,000	-	243,598,000	38,449,723	205,148,277
대출금	4,940,000	-	-	-	4,940,000	191,104	4,748,896
사모사채(프로젝트파이낸싱)	51,946,830	-	2,500,000	-	54,446,830	2,170,268	52,276,562
사모사채	8,300,000	81,468,493	400,000	-	90,168,493	6,421,632	83,746,861
미수금	956,068,245	-	952,043	-	957,020,288	952,043	956,068,245
미수수익	18,476,612	7,242	1,019,357	-	19,503,211	906,692	18,596,518
임차보증금	541,771	-	-	-	541,771	-	541,771
미회수채권	21,300	-	-	-	21,300	-	21,300
미수미결제현물환	3,041,520	-	-	-	3,041,520	-	3,041,520
공탁금	12,000	-	-	-	12,000	-	12,000
소계	2,057,558,965	123,370,592	38,419,399	-	2,219,348,957	49,147,364	2,170,201,593
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	13,215,171	13,215,171	-	13,215,171
장외파생상품	-	-	-	791,081	791,081	-	791,081
소계	-	-	-	14,006,252	14,006,252	-	14,006,252
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	345,900,000	-	-	-	345,900,000	819,169	(819,169)
매입보장약정	97,000,000	-	-	-	97,000,000	469,616	(469,616)
기타 신용공여	52,278,243	-	-	-	52,278,243	1,665,941	(1,665,941)
소계	495,178,243	-	-	-	495,178,243	2,954,726	(2,954,726)
합계	3,025,433,868	123,370,592	38,419,399	2,704,202,515	5,891,426,374	52,102,090	5,344,146,042

(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.

한편, 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산 및 난외약정사항은 없습니다.

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-	62,500,000	-	-	62,500,000
	B+	-	59,000,000	-	59,000,000
	B	-	78,850,000	-	78,850,000
	B 미만	-	-	46,148,148	46,148,148
사모사채	BB-	20,148,730	-	-	20,148,730
	B+	-	2,998,100	-	2,998,100
	B	-	18,100,000	-	18,100,000
	B 미만	-	-	16,600,000	16,600,000
매입대출채권	B+	-	10,000,000	-	10,000,000
신용공여금	(주3)	450,059,568	472,989	-	450,532,557
총당금		(2,970,145)	(17,219,630)	(35,124,129)	(55,313,904)
합계		529,738,153	152,201,459	27,624,019	709,563,631

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보를 초과하는 장부금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
대출금	BB-	180,338,000	34,700,000	-	215,038,000
	BB- 미만	-	-	33,500,000	33,500,000
사모사채	A-	8,300,000	-	-	8,300,000
	BB-	51,946,830	81,468,493	-	133,415,323
	BB- 미만	-	-	2,900,000	2,900,000
신용공여금	(주3)	563,725,900	7,194,857	-	570,920,757
총당금		(9,012,001)	(9,964,936)	(28,263,692)	(47,240,629)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
합계		795,298,729	113,398,414	8,136,308	916,833,451

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보를 초과하는 장부금액을 손실총당금으로 설정하고 있습니다.

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	17,000,000	-	-	17,000,000
	A3	40,000,000	-	-	40,000,000
	A2+	183,800,000	-	-	183,800,000
	A2	105,000,000	-	-	105,000,000
	A2-	54,500,000	-	-	54,500,000
기타 신용공여	BBB	8,580,000	-	-	8,580,000
	BB-	11,227,200	-	-	11,227,200
	B+	-	8,000,000	-	8,000,000
	B	-	4,825,243	-	4,825,243
총당부채		(1,385,704)	(1,055,199)	-	(2,440,903)
합계		418,721,496	11,770,044	-	430,491,540

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	77,000,000	-	-	77,000,000
	A3	59,500,000	-	-	59,500,000
	A2+	247,400,000	-	-	247,400,000
	A2	35,000,000	-	-	35,000,000



구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
	A2-	24,000,000	-	-	24,000,000
기타 신용공여	BBB	11,480,000	-	-	11,480,000
	BB-	40,798,243	-	-	40,798,243
총당부채		(2,954,726)	-	-	(2,954,726)
합계		492,223,517	-	-	492,223,517

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

7) 신용위험의 집중도분석

보고기간종료일 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(주1)	프로젝트파이낸싱	246,048,402	22.6	257,424,839	21.4
	기타	394,216,993	36.1	363,582,545	30.6
	개인	450,532,557	41.3	570,912,855	48.0
합계		1,090,797,952	100.0	1,191,920,239	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	1,090,797,952	100.0	1,191,920,239	100.0
	기타	-	-	-	-
합계		1,090,797,952	100.0	1,191,920,239	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

(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 조달및 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	1,098,724	-	-	-	-	-	-	1,098,724
매도유가증권	57,384	-	-	39,669	-	98,059	58,618	253,730
파생상품부채	-	1,467	-	-	-	-	-	1,467
차입부채(주1)	444,804	2,952,387	167,181	184,592	72,903	21,363	-	3,843,230
기타금융부채(주1)	380	1,539,938	1,296	3,981	62,719	9,028	13,372	1,630,714
소 계	1,601,292	4,493,792	168,477	228,242	135,622	128,450	71,990	6,827,865
난외항목								
매입약정	-	293,300	107,000	-	-	-	-	400,300
기타신용공여	32,632	-	-	-	-	-	-	32,632
소 계	32,632	293,300	107,000	-	-	-	-	432,932
합 계	1,633,924	4,787,092	275,477	228,242	135,622	128,450	71,990	7,260,797

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

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,153,970	595	-	-	-	-	-	1,154,565
매도유가증권	155,770	-	29,972	187,991	192,897	121,411	63,329	751,370
파생상품부채	-	14,288	-	-	-	-	-	14,288
차입부채(주1)	354,742	1,455,247	325,911	62,696	2,700	24,408	-	2,225,704
기타금융부채(주1)	293	927,798	6,287	1,085	75,903	8,411	17,387	1,037,164
소 계	1,664,775	2,397,928	362,170	251,772	271,500	154,230	80,716	5,183,091
난외항목								
매입약정	-	229,900	213,000	-	-	-	-	442,900
기타신용공여	52,278	-	-	-	-	-	-	52,278
소 계	52,278	229,900	213,000	-	-	-	-	495,178
합 계	1,717,053	2,627,828	575,170	251,772	271,500	154,230	80,716	5,678,269

(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.

(4) 금융자산의 양도(제거)

연결실체는 환매조건부채권매도 및 유가증권 대여약정 등을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 환매조건부채권매도와 관련하여 연결실체가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거요건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	2,491,248,548	1,162,868,876
관련부채	차입부채	2,336,852,962	1,088,192,054

(주1) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

2) 연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 해당 유가증권을 회수함에 따라 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있으므로 이를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 각각 349,327백만원과 348,179백만원입니다

3) 보고기간종료일 현재 연결실체가 양도한 메자닌 금융상품과 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(주1)	23,572,168	25,913,107
지분증권(주1)	10,184,357	8,811,102
합계	33,756,525	34,724,209

(주1) 연결실체는 NH투자증권과 양도계약 체결과 동시에 이에 대한 총수익스왑(TRS) 계약을 체결하였으며, 이에 따라 양도자산의 제거요건이 충족되지 않아 양도대금을 차입 부채로 인식하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(주1)	26,164,331	24,699,956
지분증권(주1)	9,334,464	9,307,340
합계	35,498,795	34,007,296

(주1) 연결실체는 NH투자증권과 양도계약 체결과 동시에 이에 대한 총수익스왑(TRS) 계약을 체결하였으며, 이에 따라 양도자산의 제거요건이 충족되지 않아 양도대금을 차입 부채로 인식하였습니다.

4) 보고기간종료일 현재 연결실체가 양도한 단기사채와 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말 (주1)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	-	102,589,670
관련부채	차입부채	-	92,900,000

(주1) 전기말 현재 연결실체가 유동화증권매입프로그램(주)에 양도담보로 제공하였으며, 이와 관련하여 연결실체가 발행한 단기사채를 유동화증권매입프로그램(주)이 인수하여 이를 차입부채로 계상하고 있습니다.

5) 보고기간종료일 현재 연결실체가 양도한 상각후원가측정대출채권과 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 없습니다.

#### (5) 금융자산과 금융부채의 상계

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

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 재무상태표에서 각각 차입부채와 상각후원가측정대출채권 내에 공시하고 있습니다.

연결실체의 통화현물환 및 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.

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	
<b>금융자산</b>						
환매조건부채권매수	380,400,000	-	380,400,000	380,400,000	-	-
미수금	2,958,441,004	1,435,209,006	1,523,231,998	1,118,852	-	1,522,113,146
미회수채권	8,096,144	2,882,746	5,213,398	-	-	5,213,398
파생상품자산	523,150	-	523,150	-	-	523,150
대여유가증권	304,153,212	-	304,153,212	304,153,212	-	-
합계	3,651,613,510	1,438,091,752	2,213,521,758	685,672,064	-	1,527,849,694
<b>금융부채</b>						
환매조건부채권매도	2,712,569,516	-	2,712,569,516	2,712,569,516	-	-
미지급금	2,956,797,979	1,435,209,006	1,521,588,973	98,820,938	-	1,422,768,035
미지급채무	10,588,373	2,882,746	7,705,627	-	-	7,705,627
매도유가증권	253,729,542	-	253,729,542	253,729,542	-	-
파생상품부채	1,466,594	-	1,466,594	560,348	-	906,246
합계	5,935,152,004	1,438,091,752	4,497,060,252	3,065,680,344	-	1,431,379,908

<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	
<b>금융자산</b>						
환매조건부채권매수	273,600,000	-	273,600,000	273,600,000	-	-
미수금	1,802,575,781	845,555,493	957,020,288	42,758,075	-	914,262,213
미회수채권	9,385,889	9,364,589	21,300	-	-	21,300
미수미결제현물환	42,334,020	39,292,500	3,041,520	-	-	3,041,520
파생상품자산	14,037,038	30,786	14,006,252	-	-	14,006,252
대여유가증권	348,179,420	-	348,179,420	348,179,420	-	-
합계	2,490,112,148	894,243,368	1,595,868,780	664,537,495	-	931,331,285
<b>금융부채</b>						
환매조건부채권매도	1,088,192,054	-	1,088,192,054	1,088,192,054	-	-
미지급금	1,754,813,905	845,555,493	909,258,412	116,028,092	-	793,230,320
미지급채무	15,107,717	9,364,589	5,743,128	5,743,128	-	-
미지급미결제현물환	39,292,500	39,292,500	-	-	-	-
매도유가증권	751,369,343	-	751,369,343	751,369,343	-	-
파생상품부채	14,318,402	30,786	14,287,616	983,989	-	13,303,627
합계	3,663,093,921	894,243,368	2,768,850,553	1,962,316,606	-	806,533,947

## 42. 금융상품 공정가치

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

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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
당기손익-공정가치측정 금융상품	<p>국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며, 비상장주식 등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현 금흐름할인모형 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>

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권	4,575,227,551	4,575,227,551	3,356,479,106	3,356,479,106
파생결합증권	-	-	1,996,867	1,996,867
파생상품자산(주1)	523,150	523,150	14,006,252	14,006,252
소계	4,575,750,701	4,575,750,701	3,372,482,225	3,372,482,225
상각후원가측정금융자산				
현금및현금성자산(주2)	103,053,811	103,053,811	49,595,413	49,595,413
예치금(주2)	347,769,255	347,769,255	423,101,247	423,101,247
상각후원가측정대출채권(주2)	1,083,923,182	1,083,923,182	1,180,325,260	1,180,325,260
기타금융자산(주2)	1,530,710,505	1,530,710,505	978,217,652	978,217,652
소계	3,065,456,753	3,065,456,753	2,631,239,572	2,631,239,572
합계	7,641,207,454	7,641,207,454	6,003,721,797	6,003,721,797

(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	253,729,542	253,729,542	751,369,343	751,369,343
파생상품부채(주1)	1,466,594	1,466,594	14,287,616	14,287,616
소계	255,196,136	255,196,136	765,656,959	765,656,959
상각후원가측정금융부채				
예수부채(주3)	1,098,723,512	1,098,723,512	1,154,565,576	1,154,565,576
차입부채(주3)	3,842,508,495	3,842,508,495	2,223,027,504	2,223,027,504
기타금융부채(주2)	1,603,848,193	1,603,848,193	1,007,029,185	1,007,029,185
소계	6,545,080,200	6,545,080,200	4,384,622,265	4,384,622,265
합계	6,800,276,336	6,800,276,336	5,150,279,224	5,150,279,224

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

(주3) 잔여기대만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

(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	108,360,320	-	29,420,585	137,780,905
상환전환우선주	-	-	33,539,105	33,539,105
출자금	-	7,063,441	54,757,233	61,820,674
신주인수권증서	756,202	-	-	756,202
국채	190,124,674	-	-	190,124,674
지방채	-	36,806,810	-	36,806,810
금융채·특수채	-	1,401,403,610	-	1,401,403,610
회사채	-	1,379,445,743	94,320,327	1,473,766,070
전자단기사채	-	70,018,644	132,970,724	202,989,368
집합투자증권	379,889,181	25,252,363	20,986,272	426,127,816
기업어음증권	-	60,002,540	-	60,002,540
외화증권	3,260,524	-	-	3,260,524
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	514,249,245	-	514,249,245
손해배상공동기금	-	31,400,000	-	31,400,000
기타	-	-	1,200,000	1,200,000
소계	682,390,901	3,525,642,396	367,194,246	4,575,227,543
파생상품자산				
매수주가지수옵션	-	-	-	0
매수개별주식옵션	11,729	-	-	11,729
매수주식옵션(주1)	-	-	43,302	43,302
주식스왑	-	468,119	-	468,119
소계	11,729	468,119	43,302	523,150
금융자산 합계	682,402,630	3,526,110,515	367,237,548	4,575,750,693

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융부채				
매도유가증권				
주식	50,509,028	-	-	50,509,028
국채	196,345,714	-	-	196,345,714
기타	6,874,800	-	-	6,874,800
소계	253,729,542	-	-	253,729,542
파생상품부채				
매도주가지수옵션	3,005	-	-	3,005
매도개별주식옵션	9,561	-	-	9,561
주식스왑	-	397,220	-	397,220
통화선도	-	563,467	-	563,467
기타파생상품	-	-	493,342	493,342
소계	12,566	960,687	493,342	1,466,595
금융부채 합계	253,742,108	960,687	493,342	255,196,137

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

### <전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	112,090,440	-	17,594,505	129,684,945
상환전환우선주	-	-	38,756,648	38,756,648
출자금	-	3,965,692	52,402,896	56,368,588
신주인수권증서	1,841,035	-	-	1,841,035
국채	172,343,104	-	-	172,343,104
지방채	-	35,602,683	-	35,602,683
금융채·특수채	-	486,933,000	-	486,933,000
회사채	-	1,059,115,403	117,762,428	1,176,877,831
전자단기사채	-	-	186,846,125	186,846,125
집합투자증권	355,486,395	16,323,902	37,281,257	409,091,554
기업어음증권	-	-	8,699,366	8,699,366
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	622,894,155	-	622,894,155
손해배상공동기금	-	5,000,000	-	5,000,000
기타	240,000	-	25,300,072	25,540,072

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
파생결합증권				
주식워런트증권	1,996,867	-	-	1,996,867
소계	643,997,841	2,229,834,835	484,643,297	3,358,475,973
파생상품자산				
매수주가지수옵션	13,148,853	-	-	13,148,853
매수개별주식옵션	66,318	-	-	66,318
매수주식옵션(주1)	-	-	391,559	391,559
주식스왑	-	399,522	-	399,522
소계	13,215,171	399,522	391,559	14,006,252
금융자산 합계	657,213,012	2,230,234,357	485,034,856	3,372,482,225
금융부채				
매도유가증권				
주식	98,648,400	-	-	98,648,400
국채	525,407,155	-	-	525,407,155
금융채·특수채	-	70,192,390	-	70,192,390
기타	57,121,398	-	-	57,121,398
소계	681,176,953	70,192,390	-	751,369,343
파생상품부채				
매도주가지수옵션	11,087,527	-	-	11,087,527
매도개별주식옵션	65,966	-	-	65,966
주식스왑	-	6,974	-	6,974
통화선도	-	3,127,149	-	3,127,149
소계	11,153,493	3,134,123	-	14,287,616
금융부채 합계	692,330,446	73,326,513	-	765,656,959

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

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	17,594,505	13,302,267	(208,193)	(3,212,370)	1,944,376	-	29,420,585
상환전환우선주	38,756,648	2,999,729	(3,096,976)	-	(5,120,295)	-	33,539,106
출자금	52,402,896	16,294,000	(4,444,610)	(8,957,655)	(537,398)	-	54,757,233
회사채	117,762,428	36,936,682	(49,705,830)	-	(10,672,953)	-	94,320,327
전자단기사채	186,846,125	329,200,000	(382,746,125)	-	(329,276)	-	132,970,724
집합투자증권	37,281,257	81,951	(11,300,976)	(2,007,100)	(3,068,860)	-	20,986,272
기업어음증권	8,699,366	-	(8,699,366)	-	-	-	-
기타	25,300,072	185,800	(23,225,000)	-	(1,060,872)	-	1,200,000
파생상품자산							
매수주식옵션	391,559	-	-	-	(348,258)	-	43,301
금융자산 합계	485,034,856	399,000,429	(483,427,076)	(14,177,125)	(19,193,536)	-	367,237,548
금융부채							
파생상품부채							
기타파생상품	-	493,342	-	-	-	-	493,342
금융부채 합계	-	493,342	-	-	-	-	493,342

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

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄 손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	9,078,057	14,496,027	(2,638,977)	(3,754,987)	414,385	-	17,594,505
상환우선주	41,796,944	7,202,469	(8,976,309)	-	(1,266,456)	-	38,756,648
출자금	61,412,089	15,700,000	(15,550,416)	(7,516,083)	(1,642,694)	-	52,402,896
회사채	146,790,354	18,973,455	(43,333,410)	-	(4,667,971)	-	117,762,428
전자단기사채	14,963,704	229,302,452	(57,266,156)	-	(153,875)	-	186,846,125
집합투자증권	49,888,380	11,274,757	(21,543,051)	(2,593,973)	255,144	-	37,281,257
기업어음증권	-	8,700,000	-	-	(634)	-	8,699,366
기타	7,651,972	27,375,000	(9,601,972)	-	(124,928)	-	25,300,072
파생상품자산							
매수주식옵션	974,233	-	-	-	(582,674)	-	391,559
금융자산 합계	332,555,733	333,024,160	(158,910,291)	(13,865,043)	(7,769,703)	-	485,034,866
금융부채							
매도유가증권							
주식	30,784	-	(30,784)	-	-	-	-
금융부채 합계	30,784	-	(30,784)	-	-	-	-

(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.



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)	38,001	(29,383)	-	-
상환전환우선주(주1)	577,291	(521,746)	-	-
회사채(주1)	2,096,873	(1,558,330)	-	-
출자금(주1)	329,278	(89,203)	-	-
집합투자증권	446,181	(446,146)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	11,968	(12,001)	-	-
합계	3,499,592	(2,656,809)	-	-

(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)	2,732,309	(1,883,402)	-	-
상환전환우선주(주1)	647,434	(660,809)	-	-
회사채(주1)	1,043,510	(922,964)	-	-
출자금(주1)	2,694,868	(2,191,450)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	22,685	(20,314)	-	-
합계	7,140,806	(5,678,939)	-	-

(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.

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 주식가치를 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, 비교대상기업은 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, ROPS 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, ROPS, 채권, 부동산 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
매수주식옵션, 전환상환우선주(ROPS)	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 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 OPS금리 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
당기손익-공정가치측정 금융자산	367,237,548	현금흐름할인 모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	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
당기손익-공정가치측정 금융부채	493,342	현금흐름할인 모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	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

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 측정되지는 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3 (주1)	계
<b>금융자산</b>				
현금및현금성자산	-	-	103,053,811	103,053,811
예치금	-	-	347,769,255	347,769,255
상각후원가측정대출채권	-	-	1,083,923,182	1,083,923,182
기타금융자산	-	-	1,530,710,505	1,530,710,505
금융자산 합계	-	-	3,065,456,753	3,065,456,753
<b>금융부채</b>				
예수부채	-	-	1,098,723,512	1,098,723,512
차입부채	-	682,964,299	3,159,544,196	3,842,508,495
기타금융부채(주2)	-	-	1,603,848,193	1,603,848,193
금융부채 합계	-	682,964,299	5,862,115,901	6,545,080,200

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3 (주1)	계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	49,595,413	49,595,413
예치금	-	-	423,101,247	423,101,247
상각후원가측정대출채권	-	-	1,180,325,260	1,180,325,260
기타금융자산	-	-	978,227,490	978,227,490
금융자산 합계	-	-	2,631,249,410	2,631,249,410
금융부채				
예수부채	-	-	1,154,565,576	1,154,565,576
차입부채	-	643,800,000	1,579,227,503	2,223,027,503
기타금융부채(주2)	-	-	1,007,029,185	1,007,029,185
금융부채 합계	-	643,800,000	3,740,822,264	4,384,622,264

(주1) 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	682,964,299	643,800,000	DCF	할인율

### 43. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익

##### <당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금 수익	신용손실총당금 환입(주2)	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	78,785,836	761,719,954	96,171,879	13,052,850	-	949,730,518
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	109,353,117	-	6,265,790	115,618,907
소계	78,785,836	761,719,954	205,524,996	13,052,850	6,265,790	1,065,349,425
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	2,449,356	104,524,172	-	-	-	106,973,527
소계	2,449,356	104,524,172	-	-	-	106,973,527

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(주2) 매입약정/확약총당부채환입액 744백만원은 제외하였습니다(주석34 참조).

##### <전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금 수익	신용손실 총당금환입	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	49,041,696	872,633,686	39,491,983	15,195,641	-	976,363,006
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	112,420,381	-	635,440	113,055,821
소계	49,041,696	872,633,686	151,912,364	15,195,641	635,440	1,089,418,827
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	24,035,010	-	-	-	-	24,035,010

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	29,696,976	683,495,206	-	-	713,192,182
상각후원가측정금융자산	-	293,600	-	68,053,402	68,347,002
소계	29,696,976	683,788,806	-	68,053,402	781,539,184
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	15,089,342	117,906,829	-	-	132,996,171
상각후원가측정금융부채	-	-	163,613,303	-	163,613,303
소계	15,089,342	117,906,829	163,613,303	-	296,609,474

(주1) 매입약정/확약총당부채전입액 230백만원은 제외하였습니다(주석34 참조).

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입(주1)	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	57,187,008	836,408,655	-	-	893,595,663
상각후원가측정금융자산	-	1,511,165	-	41,951,421	43,462,586
소계	57,187,008	837,919,820	-	41,951,421	937,058,249
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	10,876,343	-	-	-	10,876,343
상각후원가측정금융부채	-	-	71,243,219	-	71,243,219
소계	10,876,343	-	71,243,219	-	82,119,562

(주1) 매입약정/확약총당부채전입액 630백만원은 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 가

치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.

'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 지분율에 비례하여 '구조화 금융'과 동일하게 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

연결실체가 보유중인 비연결구조화기업의 자산총액과 연결채무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 비연결구조화기업으로부터 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 연결채무제표에 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	100,532	1,277,230	10,230,125
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	29,979	197,641	140,004
당기손익-공정가치측정금융자산	9,999	127,211	108,286
공동기업및관계기업투자자산	-	-	31,719
상각후원가측정금융자산	19,979	70,430	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	160	1,426	679
최대손실 노출액	34,278	582,021	166,103
투자자산	29,979	197,641	140,004
신용공여	4,299	384,379	26,099
비연결구조화기업으로부터의 손실	1,902	22,181	783



<전기말>

(단위:백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	430,325	1,075,725	11,293,518
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	209,138	85,532	163,831
당기손익-공정가치측정금융자산	195,545	-	133,256
공동기업및관계기업투자자산	-	-	30,575
상각후원가측정금융자산	13,592	85,532	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	470	1,612	679
최대손실 노출액	305,668	450,319	189,929
투자자산	209,138	85,532	163,831
신용공여	96,530	364,788	26,099
비연결구조화기업으로부터의 손실	1,947	13,884	5,696

#### 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	246,613	1,012,809	62,786	1,322,208
영업비용	235,359	986,745	66,911	1,289,015
영업이익(Ⅰ)	11,255	26,063	(4,125)	33,193
내부손익조정	(33,094)	(16,680)	49,774	-
영업이익(Ⅱ)	(21,839)	9,383	45,649	33,193
영업외손익	368	26	4,757	5,151
세전이익	(21,471)	9,409	50,406	38,344
법인세비용	-	-	-	(9,683)
당기순이익	-	-	-	28,661

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	252,604	1,087,611	8,386	1,348,601
영업비용	189,324	1,057,774	59,726	1,306,824
영업이익(Ⅰ)	63,280	29,837	(51,340)	41,777
내부손익조정	(31,901)	(17,880)	49,782	-
영업이익(Ⅱ)	31,378	11,957	(1,558)	41,777
영업외손익	281	(1)	(1,432)	(1,152)
세전이익	31,660	11,956	(2,990)	40,626
법인세비용	-	-	-	(10,917)
당기순이익	-	-	-	29,709

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.

#### 46. 연결재무제표의 승인

연결실체의 연결재무제표는 2024년 3월 13일자 이사회에서 발행 승인 후 2024년 3월 29일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

#### 47. 보고기간 후 사건

연결실체의 최대주주는 2024년 1월 18일 금융위원회 승인을 받아 2024년 1월 31일에 지앤에이사모투자전문회사에서 (주)LS네트웍스로 변경되었습니다.

또한 연결실체는 2024년 1월 23일 이사회에서 자기주식을 취득하기로 결정하였습니다.

## 연결 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

이베스트투자증권주식회사

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서는 이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업들의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 연결재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 연결실체의 연결내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서  
2. 연결실체의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서

### 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

#### 연결내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 이베스트투자증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 연결실체의 연결내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 연결실체의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### **연결내부회계관리제도 감사의견근거**

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

### **연결내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

경영진은 효과적인 연결내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 연결내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 연결내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 연결내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 연결실체의 연결내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 연결내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

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

### **연결내부회계관리제도의 정의와 고유한계**

연결실체의 연결내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 연결재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 연결실체의 연결내부회계관리제

도는 (1) 연결실체 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 연결실체의 경영진과 이사회에 의해서만 연결실체의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 연결실체 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

이 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 민대홍입니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 연결실체의 연결내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

이베스트투자증권 주식회사 주주 및 이사회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

연결내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 연결내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 연결재무제표의 작성 및 공시를 위하여 연결재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발될 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 연결내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 3월 13일

대표이사 김원규

내부회계관리자 이준엽



# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	10	6	1	1	8	7	2	5	14	12	-	-	35	31	
투입 시간	분·반기검토	23	36	59	72	1,606	881	279	760	-	-	-	-	1,967	1,749
	감사	121	66	158	105	2,172	1,464	474	1,234	601	933	-	-	3,526	3,802
	합계	144	102	217	177	3,778	2,345	753	1,994	601	933	-	-	5,493	5,551

(\*)회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023-06-14 ~ 2023-09-16				10	일		
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2023-06-12 ~ 2023-06-23		10	일	16	명	3	명	내부통제 설계 평가
	2023-10-25 ~ 2023-10-27, 2024-01-02 ~ 2024-01-05		7	일	16	명	3	명	내부통제 운영평가
2024-02-05 ~ 2024-02-16		10	일	10	명	20	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증 등)	

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-	일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024-01-02		1	일
	실사(입회)장소	이베스트투자증권 본사			
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권, 어음 수표 등			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회		
	수행시기	2023-12-22, 2024-03-13			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-		-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 22일	회사측: 감사위원장 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항의 선정, 감사수행 계획, 감사팀 구성, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 부정위험 등
2	2024년 03월 13일	회사측: 감사위원장 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항 감사수행 결과, 감사수행 관련 주요 사항 보고, 내부회계관리제도 감사 결과 보고 등