엘에스증권주식회사와 그 종속기업의
연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 27 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 26 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

LS증권

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

II. (첨부)연결재무제표

연결재무상태표 ---------- 7

연결포괄손익계산서 ---------- 8

연결자본변동표 ---------- 9

연결현금흐름표 ---------- 10

주석 ---------- 11

III. 내부회계관리제도 감사의견

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서 ---------- 166

연결실체의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서 ---------- 169

IV. 외부감사 실시내용 ---------- 172

독립된 감사인의 감사보고서

엘에스증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 엘에스증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결실체의 2025년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 13일자 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권에 대한 대손충당금 평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표 주석 42.(2).4) 에서 기술되어 있는 바와 같이, 연결실체의 당기말 부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권과 대손충당금은 각각 208,948백만원 및 124,480백만원입니다. 연결실체는 부동산 PF 대출채권에 대하여 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준서에 따라 기대신용손실을 측정하며, 이를 측정하기 위하여사업성평가, 부도율, 부도시 손실률, 담보현금흐름평가 등을 사용하고 있습니다. 우리는 이러한 다양하고 복잡한 투입변수 및 가정에 이에 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 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 기대신용손실 충당금을 측정하기 위하여 사업성평가 결과와 부도율 및 부도시 손실률을 충당금 산출에 적용하는 방법론을 검토하였습니다. 우리는 사업성평가에 사용된 PF 부지확보 및 인허가 진행상황, 공정률, 분양률, 연체정보 등 기초 정보에 대한 신뢰성을 확인하였으며, 각 PF 차주별 사업성평가 결과와 부도율, 부도시 손실율을 검토하여 경영진이 제시한 충당금의 적정성을 확인하였습니다.
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 검증하였습니다.

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 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 정수연입니다
.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2026년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 13일) 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

엘에스증권주식회사와 그 종속기업

제 27 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 26 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엘에스증권주식회사 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 27 기 2025년 12월 31일 현재

제 26 기 2024년 12월 31일 현재

엘에스증권주식회사와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	주석	제27기	제26기
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	4,5,40,42,43	868,378,022,942	745,432,123,490
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,18,42,43	6,401,184,631,220	5,406,301,676,029
Ⅲ. 관계기업투자	7	87,510,388,158	45,237,362,011
Ⅳ. 상각후원가측정대출채권	4,8,41,42,43,46	1,094,559,462,364	1,174,978,511,804
Ⅴ. 기타금융자산	4,8,9,42,43,46	1,820,183,383,061	1,282,388,819,984
Ⅵ. 유형자산	10,12	35,758,418,750	38,493,844,583
Ⅶ. 무형자산	11	18,217,181,042	18,670,109,697
Ⅷ. 당기법인세자산		17,666,535,266	17,802,804,839
Ⅸ. 이연법인세자산	38	25,768,770,323	25,439,866,067
Ⅹ. 기타자산	13	19,824,298,902	24,927,362,844
자 산 총 계		10,389,051,092,028	8,779,672,481,348
부 채			
Ⅰ. 예수부채	14,15,42,43	2,581,554,576,194	1,642,274,514,103
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,16,18,42,43	478,526,457,748	204,938,849,707
Ⅲ. 차입부채	14,17,42,43	4,706,425,068,680	4,726,312,080,327
Ⅳ. 기타금융부채	14,19,20,42,43	1,716,250,236,234	1,306,572,802,734
Ⅴ. 충당부채	22	13,894,381,065	13,936,472,706
Ⅵ. 기타부채	21	13,650,764,010	14,220,489,193
부 채 총 계		9,510,301,483,931	7,908,255,208,770
자 본			
지배주주지분		878,749,608,097	871,417,272,578
1. 자본금	25	363,969,375,000	363,969,375,000
2. 기타불입자본	26	48,367,608,862	49,267,608,862
3. 이익잉여금 (대손준비금 적립액) (대손준비금 적립(환입)예정액)	27	466,412,624,235 (8,448,289,428) ((-)796,241,115)	458,180,288,716 (10,176,024,412) ((-)1,727,734,984)
자 본 총 계		878,749,608,097	871,417,272,578
부 채 와 자 본 총 계		10,389,051,092,028	8,779,672,481,348

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 27 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 26 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

엘에스증권주식회사와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	주석	제27기		제26기	
I. 영업수익			2,295,339,555,776		1,653,673,426,061
1. 수수료수익	29,41	147,744,018,111		122,108,354,868	
2. 금융상품평가및처분이익	30,44	914,648,266,811		426,811,637,988	
3. 파생상품평가및처분이익	18,31,44	945,139,357,047		821,736,010,943	
4. 이자수익	32,41,44	222,462,131,242		227,905,122,761	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		96,097,603,055		101,351,121,939	
(2) 기타 이자수익		126,364,528,187		126,554,000,822	
5. 신용손실충당금환입액	33,41	3,219,957,914		8,992,061,164	
6. 외환거래이익	34	28,173,282,796		26,512,703,301	
7. 기타의영업수익	35	33,952,541,855		19,607,535,036	
II. 영업비용			2,273,118,493,578		1,631,865,047,930
1. 수수료비용	29,41	48,259,563,143		43,538,175,249	
2. 금융상품평가및처분손실	30,44	361,275,690,974		447,378,467,695	
3. 파생상품평가및처분손실	18,31,44	1,378,089,847,801		692,710,839,213	
4. 이자비용	32,44	177,969,387,766		210,274,595,346	
5. 신용손실충당금전입액	33,41,44	102,510,334,642		47,577,609,413	
6. 외환거래손실	34	30,692,246,468		43,073,861,086	
7. 기타의영업비용	22	505,252,442		1,228,607,508	
8. 판매비와관리비	36	173,816,170,342		146,082,892,420	
III. 영업이익			22,221,062,198		21,808,378,131
IV. 영업외손익	37		7,538,628,827		(1,318,800,205)
V. 법인세비용차감전순이익			29,759,691,025		20,489,577,926
VI. 법인세비용	38		6,809,495,258		3,869,635,118
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 23,746,437천원 전기 18,347,678천원)	27		22,950,195,767		16,619,942,808
VIII. 기타포괄손익			-		-
IX. 당기총포괄손익			22,950,195,767		16,619,942,808
X. 주당손익					
1. 기본주당손익	39		370		265
2. 희석주당손익			370		265

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 27 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 26 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

엘에스증권주식회사와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	자본금	기타불입자본				이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타		
2024.01.01	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
자기주식의 취득	-	-	(63,774,160,645)	-	-	-	(63,774,160,645)
자기주식의 소각	-	-	63,774,160,645	-	-	(63,774,160,645)	-
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-	(1,200,000,000)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(15,649,083,305)	(15,649,083,305)
당기순이익	-	-	-	-	-	16,619,942,808	16,619,942,808
2024.12.31	363,969,375,000	95,812,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	458,180,288,716	871,417,272,578
2025.01.01	363,969,375,000	95,812,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	458,180,288,716	871,417,272,578
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급	-	(900,000,000)	-	-	-	-	(900,000,000)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(14,717,860,248)	(14,717,860,248)
당기순이익	-	-	-	-	-	22,950,195,767	22,950,195,767
2025.12.31	363,969,375,000	94,912,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	466,412,624,235	878,749,608,097

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 27 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 26 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

엘에스증권주식회사와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	주석	제27기		제26기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			45,612,988,415		(743,666,996,547)
1. 당기순이익		22,950,195,767		16,619,942,808	
2. 조정	40	(24,678,244,623)		(783,731,751,479)	
3. 이자의 수취		219,120,184,687		224,913,156,407	
4. 배당금의 수취		19,959,121,583		14,622,089,189	
5. 이자의 지급		(184,736,139,058)		(206,709,036,618)	
6. 법인세의 지급		(7,002,129,941)		(9,381,396,854)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(60,031,216,902)		(24,667,676,350)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		20,628,107,256		3,281,334,378	
가. 관계기업투자의 처분		20,623,285,256		3,126,089,651	
나. 비품의 처분		4,822,000		46,301,727	
다. 회원권의 처분		-		28,943,000	
라. 보증금의 감소		-		80,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(80,659,324,158)		(27,949,010,728)	
가. 관계기업투자의 취득		62,150,000,000		13,970,000,000	
나. 비품의 취득		11,729,920,225		8,333,431,969	
다. 소프트웨어의 취득		6,779,214,880		5,519,730,039	
라. 보증금의 증가		189,053		-	
마. 산업재산권의 취득		-		4,848,720	
바. 미술품의 취득		-		121,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			13,641,694,177		801,334,308,706
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		543,597,563,415		1,008,694,631,604	
가. 환매조건부채권매도의 순증가		-		827,890,043,955	
나. 단기차입금의 순증가		490,597,563,415		178,917,748,977	
다. 비지배지분(부채)의 증가		53,000,000,000		1,886,838,672	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(529,955,869,238)		(207,360,322,898)	
가. 환매조건부채권매도의 순감소		493,724,528,424		-	
나. 자기주식의 취득		-		63,774,160,645	
다. 자산담보부차입금의 순감소		6,769,274,700		18,026,408,094	
라. 사채의 상환		10,000,000,000		5,000,000,000	
마. 콜머니의 순감소		-		100,000,000,000	
바. 리스료의 지급		3,844,205,866		3,710,670,854	
사. 배당금의 지급		14,717,860,248		15,649,083,305	
아. 전환우선주 발행조건의 변경대가 지급		900,000,000		1,200,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)			(776,534,310)		32,999,635,809
V. 기초의 현금및현금성자산			138,048,728,402		103,053,810,976
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			858,354,268		1,995,281,617
VII. 기말의 현금및현금성자산			138,130,548,360		138,048,728,402

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 27 기 : 2025년 12월 31일 현재

제 26 기 : 2024년 12월 31일 현재

엘에스증권주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

엘에스증권주식회사(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	㈜LS네트웍스	33,830,364	61.0
	자기주식	5,075,498	9.1
	기타	16,575,328	29.9
	합계	55,481,190	100.0
우선주	베스트솔루션제일차주식회사	1,250,360	10.8
	베스트솔루션제이차주식회사	4,520,535	39.2
	밸런스제일차주식회사	5,770,895	50.0
	합계	11,541,790	100.0

(2) 종속기업 현황

보고기간종료일 현재 연결실체의 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

1) 종속기업

<당기말>

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

종속기업명	유형	소재지	지분율	사용 재무제표일
엔씨로지스제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿메이트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트더블유제이㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트공항제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
더제이와이제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트강릉제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스피드제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
옥정베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
늘봄제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
목감에프엔더퍼스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지더블유제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
신오리블레스㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구래골드제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마이트핸즈㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구로동베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치와이라이트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트반야월제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마인드베스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에스와이제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
조인트알파제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스타팰리스제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
위드지엠제삼십오차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
위드지엠제사십일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엘에스피닉스제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
씨에이알티㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엘에스밸류업제1호 사모투자합	경영참여형			

종속기업명	유형	소재지	지분율	사용 재무제표일
자회사(주2)	사모투자합자회사	대한민국	28	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.

(주2) 지배기업의 지분율은 50% 미만이나 지배기업이 단독GP로서 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

<전기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율	사용 재무제표일
광양광영이베스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브레이븐제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
㈜코스모골드(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엔씨로지스제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코지니아㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
해운대베스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿메이트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
플링인베이스㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트더블유제이㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트공항제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
더제이와이제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

종속기업명	유형	소재지	지분율	사용 재무제표일
이베스트강릉제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스피드제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
옥정베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
늘봄제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
워터하우스제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
단미제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
블루라인제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
목감에프엔더퍼스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지더블유제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
정인제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
신오리블레스㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구래골드제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마이트핸즈㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구로동베스트제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치와이라이트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트반야월제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
마인드베스트㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
건베스트고척제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
문봉하이퍼제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
문봉하이퍼제이차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에스와이제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
조인트알파제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
건베스트춘천제일차㈜(주1)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	신기술투자조합	대한민국	99	12월 31일
하이 소부장 신기술조합 제1호(주2)	신기술투자조합	대한민국	27	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.

(주2) 당사가 단독GP이고 최대지분을 보유하고 있음을 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㈜	10,034,733	10,034,427	99,940	99,956	99,956
세종베스트제일차㈜	7,483,569	7,565,404	-	49	49
히든에이스제일차㈜	14,949,420	15,184,627	-	-	-
아이에프쓰리제일차㈜	4,736,756	4,784,537	(14)	38	38
에이치비제이제일차㈜	1,055,755	1,065,109	(9)	47	47
웨이랜드제일차㈜	7,079,526	7,144,500	(36)	64	64
수성베스트㈜	992,624	1,000,000	-	3	3
미드나잇제일차㈜	2,116,066	2,134,434	(16)	65	65
브레이븐제일차㈜	2,157,686	2,175,937	(16)	98	98
다인제일차㈜	9,958,472	10,055,500	(6)	2,264	2,264
엔씨로지스제이차㈜	2,067,212	2,087,037	(14)	44	44
부산진구베스트제일차㈜	10,008,874	10,089,425	(1)	74	74
디에프창원제일차㈜	4,963,569	5,031,084	(330)	(293)	(293)
굿메이트제일차㈜	2,995,760	3,048,377	(3,134)	(3,108)	(3,108)
굿스타트더블유제이㈜	2,058,079	2,077,845	(2)	14	14
허베스트공항제일차㈜	7,035,611	7,104,463	(1)	71	71
이베스트여수지산일차㈜	4,990,644	5,040,636	(30)	(4)	(4)
이베스트여수지산이차㈜	2,996,114	3,026,124	(22)	(4)	(4)
디에프대방제이차㈜	7,357,944	7,427,623	(12)	99	99
더제이와이제일차㈜	5,005,025	5,054,900	-	46	46
이베스트강릉제일차㈜	5,993,346	6,053,411	(34)	(12)	(12)
뉴스피드제일차㈜	1,987,335	2,022,089	(14,850)	(14,850)	(14,850)
옥정베스트제일차㈜	10,040,936	10,136,619	(1,445)	(1,342)	(1,342)
늘봄제일차㈜	3,197,926	3,227,583	(4)	39	39
목감에프엔더퍼스트㈜	8,013,925	8,094,987	-	51	51
지더블유제일차㈜	5,013,137	5,072,000	(36)	8	8
신오리블레스㈜	5,949,319	6,009,268	-	-	-
구래골드제일차㈜	5,224,677	5,274,843	(42)	-	-

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
마이트핸즈㈜	415,505	417,808	-	1	1
구로동베스트제일차㈜	5,117,931	5,166,882	(33)	-	-
에이치와이라이트㈜	6,069,258	6,128,772	12	12	12
베스트반야월제일차㈜	545,459	553,967	(3,961)	(3,955)	(3,955)
마인드베스트㈜	2,714,781	2,744,781	(2)	-	-
아이에스와이제일차㈜	3,133,357	3,173,477	4,867	4,899	4,899
조인트알파제일차㈜	5,599,821	5,655,812	(11)	9	9
뉴스타팰리스제이차㈜	5,074,230	5,124,229	(50,014)	(50,000)	(50,000)
위드지엠제삼십오차㈜	5,042,898	5,042,934	(42)	(37)	(37)
위드지엠제사십일차㈜	5,049,445	5,049,464	(27)	(19)	(19)
엘에스피닉스제일차㈜	30,284,877	30,281,244	3,629	3,632	3,632
씨에이알티㈜	10,253,738	10,275,351	(21,627)	(21,622)	(21,622)
엘에스밸류업제1호 사모투자합자회사	73,583,891	11,772	(2,291,430)	(427,881)	(427,881)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
광양광영이베스트㈜	10,074,197	10,173,847	(8)	9	9
세종베스트제일차㈜	7,483,520	7,565,404	(23,697)	(23,691)	(23,691)
히든에이스제일차㈜	14,949,420	15,184,627	(42,700)	(42,700)	(42,700)
아이에프쓰리제일차㈜	4,836,889	4,884,708	(2,223)	(2,061)	(2,061)
에이치비제이제일차㈜	1,058,776	1,068,176	(6)	49	49
웨이랜드제일차㈜	7,092,651	7,157,689	(48)	19	19
수성베스트㈜	992,621	1,000,000	(290)	(287)	(287)
미드나잇제일차㈜	2,094,066	2,112,500	(16)	49	49
브레이븐제일차㈜	2,134,087	2,152,435	(16)	81	81
다인제일차㈜	10,022,487	10,121,779	368	487	487
㈜코스모골드	5,068,929	5,113,875	(4)	89	89
엔씨로지스제이차㈜	2,045,130	2,065,000	-	97	97
부산진구베스트제일차㈜	10,202,354	10,282,980	(8)	71	71
디에프창원제일차㈜	4,963,532	5,030,754	(33,015)	(32,988)	(32,988)
에코지니아㈜	798,613	806,602	-	7	7
해운대베스트㈜	798,613	806,906	-	7	7
굿메이트제일차㈜	3,005,524	3,055,033	(19,628)	(19,547)	(19,547)
플링인베이스㈜	4,792,979	4,839,252	-	35	35
굿스타트더블유제이㈜	2,058,065	2,077,845	(10)	7	7
허베스트공항제일차㈜	7,073,397	7,142,320	(5)	36	36
이베스트여수지산일차㈜	5,046,786	5,096,774	(20)	-	-
이베스트여수지산이차㈜	3,031,483	3,061,490	(20)	(5)	(5)
디에프대방제이차㈜	7,131,462	7,201,240	(11)	102	102
더제이와이제일차㈜	5,128,458	5,178,380	(47)	(12)	(12)
이베스트강릉제일차㈜	6,060,254	6,120,306	(24)	(4)	(4)
뉴스피드제일차㈜	2,002,185	2,022,089	-	-	-
옥정베스트제일차㈜	10,162,519	10,256,860	(6)	82	82
늘봄제일차㈜	3,197,887	3,227,583	-	52	52
워터하우스제일차㈜	10,071,009	10,170,310	(24)	15	15
단미제일차㈜	2,524,247	2,550,563	(1,396)	(1,329)	(1,329)
블루라인제일차㈜	9,910,641	10,010,640	-	-	-
목감에프엔더퍼스트㈜	8,221,392	8,302,505	(19)	(2,099)	(2,099)
지더블유제일차㈜	5,034,603	5,093,474	(52)	(14)	(14)
정인제일차㈜	2,097,850	2,117,701	-	32	32
신오리블레스㈜	5,949,319	6,009,268	-	-	-
구래골드제일차㈜	5,059,737	5,109,903	(12)	26	26
마이트핸즈㈜	415,504	417,808	16,995	16,996	16,996
구로동베스트제일차㈜	5,079,351	5,128,302	(8)	22	22
에이치와이라이트㈜	6,070,890	6,130,415	7	7	7

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
베스트반야월제일차㈜	550,291	554,844	-	9	9
마인드베스트㈜	2,714,781	2,744,781	(20,000)	(20,000)	(20,000)
건베스트고척제일차㈜	4,185,107	4,225,311	(199)	(190)	(190)
문봉하이퍼제일차㈜	8,054,425	8,134,495	(8)	7	7
문봉하이퍼제이차㈜	2,022,558	2,042,587	(8)	-	-
아이에스와이제일차㈜	3,134,583	3,179,603	(45,029)	(45,021)	(45,021)
조인트알파제일차㈜	5,599,801	5,655,800	(56,000)	(56,000)	(56,000)
건베스트춘천제일차㈜(주1)	-	-	-	-	-
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	1,019,848	28,671	(5,774)	(5,774)	(5,774)
하이 소부장 신기술조합 제1호	2,636,839	-	(3,187)	(3,187)	(3,187)

(주1) 전기 중 체결된 대출약정으로 전기말 이후 실행되어, 전기말 기준 재무정보가 없습니다.

(4) 연결대상범위

당기 및 전기 중 연결실체에 대한 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

구분	종속기업명	사유
연결포함 (신규)	뉴스타팰리스제이차㈜	실질적 지배(주1)
	위드지엠제삼십오차㈜	실질적 지배(주1)
	위드지엠제사십일차㈜	실질적 지배(주1)
	엘에스피닉스제일차㈜	실질적 지배(주1)
	씨에이알티㈜	실질적 지배(주1)
	엘에스밸류업제1호 사모투자합자회사	실질적 지배(주2)
연결제외	건베스트고척제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	문봉하이퍼제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	문봉하이퍼제이차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	워터하우스제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	㈜코스모골드	변동이익 노출 등의 종료
	에코지니아㈜	변동이익 노출 등의 종료
	해운대베스트㈜	변동이익 노출 등의 종료
	플링인베이스㈜	변동이익 노출 등의 종료
	단미제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료

구분	종속기업명	사유
	블루라인제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	정인제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	건베스트춘천제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	변동이익 노출 등의 종료
	하이 소부장 신기술조합 제1호	변동이익 노출 등의 종료

(주1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 지배기업이 해당 피투자자의 관련활동에 대한 힘을 보유하고 있으며 단순한 자산관리자가 아닌 변동이익에 노출되어 있으므로 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주2) 지배기업의 지분율은 50% 미만이나 지배기업이 단독GP로서 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

<전기>

구분	종속기업명	사유
연결포함 (신규)	아이에스와이제일차㈜	실질적 지배(주1)
	하이 소부장 신기술조합 제1호	실질적 지배(주1)
	조인트알파제일차㈜	실질적 지배(주1)
	건베스트춘천제일차㈜	실질적 지배(주1)
연결제외	대구감삼제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	엘오티제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	허베스트일산제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	허베스트곡강제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	허베스트화정제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	비기닝제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	허베스트용전제일차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	성환베스트㈜	변동이익 노출 등의 종료
	레드실버제삼차㈜	변동이익 노출 등의 종료
	길동베스트제일차㈜	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 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 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.

해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다.

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

① 기업회계기준서 제1109호 ' 금융상품', 제1107호 ' 금융상품: 공시' 개정
실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 ' 금융상품'과 제1107호 ' 금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다.

해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
· 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
· 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
· FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

② 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11
한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1101호' 한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초채택시 위험회피회계 적용
· 기업회계기준서 제1107호' 금융상품: 공시' : 제거 손익, 실무적용지침
· 기업회계기준서 제1109호' 금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의

정의
· 기업회계기준서 제1110호‘ 연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
· 기업회계기준서 제1007호‘ 현금흐름표’ : 원가법

③ 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정 – 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약’ 이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 ‘ 예상 전력거래의 ‘ 변동 가능 명목수량’ 을 ‘ 위험회피대상항목’ 으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시’ 제정
기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시’ 는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하며, 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 높이고 이용자에게 더욱 목적적합한 정보를 제공하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 재무제표 항목의 인식이나 측정에는 영향을 미치지 않지만, 손익계산서와 ‘ 경영진이 정의한 성과측정치’ 의 공시를 포함해 표시와 공시에 미치는 영향은 광범위할 것으로 예상합니다.

기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 연결실체의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

연결실체는 상기에 열거된 제·개정사항이 연결재무제표에 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 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

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

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 인식합

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

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식
당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

7) 유형자산

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

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

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

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

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

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 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 연결실체(리스이용자)가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 연장선택권에 따라 지급할 금액
- 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 상환과 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 있

습니다. 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 금액으

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

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

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

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

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 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

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

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

⑤ 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.
- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.
당기손익-공정가치측정금융자산은 주석42에서 설명하고 있는 방법에 따라 매 보고기간말 공정가치로 측정되며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

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

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

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 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다.

⑧ 금융자산의 제거

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

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

14) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

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

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'를 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 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 재분류하게되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

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

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

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 순액으로인식하고 있습니다.

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

③ 복합금융상품
연결실체는 발행한 복합금융상품(전환우선주)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 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 위

해 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 환매조건부채권매도이자로 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 좌우됩니

다.

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 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '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 간접적으로관측가능한 투입변수

(수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석2에 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 연결재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 금융자산의 손상

상각후원가측정금융자산 등에 대해 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 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 손실충당금을 측정하나, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 또는 손상된 자산에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 자산의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지을 평가할 때 연결실체는 양적·질적인 합리적이고 뒷받침될 수 있는 미래전망정보를 고려하고 있으며, 부동산 프로젝트파이낸싱 대출의 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	매매목적 파생상품			
현금및현금성자산	-	-	138,130,548	-	138,130,548
예치금	-	-	730,247,475	-	730,247,475
당기손익-공정가치측정유가증권	6,395,166,922	-	-	-	6,395,166,922
파생상품	-	6,017,710	-	-	6,017,710
상각후원가측정대출채권	-	-	1,094,559,462	-	1,094,559,462
기타금융자산(주1)	-	-	1,820,183,382	-	1,820,183,382
합계	6,395,166,922	6,017,710	3,783,120,867	-	10,184,305,499

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산		상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익-공정가치측정	매매목적 파생상품			
현금및현금성자산	-	-	138,048,728	-	138,048,728
예치금	-	-	607,383,395	-	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권	5,391,788,714	-	-	-	5,391,788,714
파생상품	-	14,512,962	-	-	14,512,962
상각후원가측정대출채권	-	-	1,174,978,512	-	1,174,978,512
기타금융자산(주1)	-	-	1,282,388,820	-	1,282,388,820
합계	5,391,788,714	14,512,962	3,202,799,455	-	8,609,101,131

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

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융㈜	776,761,676	580,712,021
손해배상공동기금	한국거래소	47,177,783	44,961,610
소계		823,939,459	625,673,631
상각후원가측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융㈜	270,880,334	89,411,294
대차거래이행보증금(주2)	한국증권금융㈜	6,120,712	171,600,000
장내파생상품거래예치금(주3)	㈜우리은행 등	81,750,910	89,663,394
유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융㈜	1,758,101	-
유통금융담보금(주4)	한국증권금융㈜	81,297,400	73,000,000
담보금융지원대출담보금	한국증권금융㈜	-	12,000,000
특정예금(주5)	㈜우리은행 등	20,500	20,500
장내파생상품매매증거금(주6)	한국거래소	174,295,396	77,019,862
주식매매증거금(주6)	한국거래소	24,933,732	10,432,003
정기예적금(주5)	㈜우리은행	8,000,000	3,200,000
기타예치금(주3)	㈜우리은행 등	71,295,557	65,948,928
차입담보금(주7)	황소자산운용㈜	4,020,500	12,139,280
공탁금(주8)	-	4,349,980	4,409,980
소계		728,723,122	608,845,241
합계		1,552,662,581	1,234,518,872

(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 예탁기관과 국내 시중은행에 예치된 금액입니다.

(주4) 유통금융차주담보금은 고객의 대차거래시 일정금액을 증거금으로 예치한 금액이며, 유통금융담보금은 증권유통금융대출약정에 따라 예치된 금액입니다.

(주5) 특정예금은 당좌개설보증금이며, 정기예금은 당좌대출 한도약정 및 소액결제 관련

하여 질권이 설정되어 있습니다.

(주6) 장내파생상품매매증거금은 파생상품시장업무규정에 의하여 매매증거금으로 예치된 금액이며,주식매매증거금은 유가증권시장업무규정에 따라 매매증거금으로 예치된 금액입니다.

(주7) 주식차입 거래를 위해 연결실체가 담보금을 납부한 금액입니다.

(주8) CERCG 2심 민사소송 일부 패소에 따른 가지급금 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	284,990,961	247,822,548
		한국증권금융㈜	397,172,814	17,492,177
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	844,003	12,010,774
	증권시장거래증거금	한국거래소	-	3,554,535
국채	대차거래	한국증권금융㈜	77,553,227	9,550,157
		한국예탁결제원	6,179,332	1,802,462
	장외파생상품매매증거금	키움증권㈜	-	2,097,829
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	6,801,106
특수채	대차거래	한국예탁결제원	73,450,916	8,452,277
		한국증권금융㈜	39,038,722	39,492,779
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	62,337,473	38,099,915
	증권시장거래증거금	한국거래소	10,358,741	
회사채	대차거래	한국예탁결제원	14,311,891	-
		한국증권금융㈜	342,392,638	29,584,400
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	15,247,128	-
합계			1,323,877,846	416,760,959

(주1) 환매조건부채권매도에 편입된 채권(매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정 수익률을 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	138,130,548	138,048,728
예치금	730,247,475	607,383,395
합계	868,378,023	745,432,123

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	10	20
보통예금	10,019,645	5,772,513
외화예금	7,216,278	7,922,910
당좌예금	494,615	453,285
MMDA	10,400,000	13,900,000
발행어음	110,000,000	110,000,000
합계	138,130,548	138,048,728

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	270,880,334	89,411,294
대차거래이행보증금	10,141,212	183,739,280
장내파생상품거래예치금	81,750,910	89,663,394
장내파생상품매매증거금	180,100,000	79,900,000
주식매매증거금	25,000,000	10,500,000
유통금융차주담보금	1,758,101	-
유통금융담보금	81,297,400	73,000,000
담보금융지원대출담보금	-	12,000,000
특정예금	20,500	20,500
기타예치금	71,299,018	65,948,927
정기예적금	8,000,000	3,200,000
합계	730,247,475	607,383,395

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정유가증권		
주식	1,143,229,809	300,207,689
상품주식	1,103,496,186	267,898,296
상환전환우선주	39,733,623	32,309,393
출자금	69,079,452	56,456,753
신주인수권	43,670	30,255
국채・지방채	555,482,837	239,835,247
금융채・특수채	1,385,527,384	1,550,926,205
회사채	1,567,058,896	1,787,628,359
대출금	30,000,000	-
기업어음증권	70,025,586	40,013,079

구분	당기말	전기말
전자단기사채	50,006,753	130,217,992
집합투자증권	692,985,512	651,180,387
외화증권	5,428,097	5,449,583
투자자예탁금별도예치금(신탁)	776,761,676	580,712,021
손해배상공동기금	48,332,374	47,931,144
기타	1,204,875	1,200,000
소계	6,395,166,921	5,391,788,714
파생상품자산(주석18 참조)		
장내파생상품	253,922	132,034
장외파생상품	5,763,788	14,380,929
소계	6,017,710	14,512,963
합계	6,401,184,631	5,406,301,677

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	1,031,020,143	1,143,229,809	112,209,666
출자금	65,892,119	69,079,452	3,187,333
신주인수권	30,652	43,670	13,018
국채・지방채	557,804,526	555,482,837	(2,321,689)
금융채・특수채	1,388,811,553	1,385,527,384	(3,284,169)
회사채	1,537,707,855	1,567,058,896	29,351,041
대출금	30,000,000	30,000,000	-
기업어음증권	70,000,000	70,025,586	25,586
전자단기사채	50,000,000	50,006,753	6,753
집합투자증권	77,612,317	74,125,990	(3,486,327)
집합투자증권(상장지수펀드)	576,195,574	618,859,521	42,663,947
외화증권	5,515,140	5,428,097	(87,043)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	758,088,046	776,761,676	18,673,630
손해배상공동기금	48,332,374	48,332,374	-
기타	1,204,875	1,204,875	-
합계	6,198,215,174	6,395,166,920	196,951,746

<전기말>

(단위: 천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	321,467,935	300,207,689	(21,260,246)
출자금	56,007,879	56,456,753	448,875
신주인수권	37,500	30,255	(7,245)
국채・지방채	238,129,017	239,835,247	1,706,230
금융채・특수채	1,547,284,193	1,550,926,205	3,642,011
회사채	1,788,109,930	1,787,628,359	(481,571)
기업어음증권	40,000,000	40,013,079	13,079
전자단기사채	130,300,000	130,217,992	(82,008)
집합투자증권	59,741,263	59,619,179	(122,084)
집합투자증권(상장지수펀드)	597,345,911	591,561,208	(5,784,703)
외화증권	4,819,338	5,449,583	630,245
투자자예탁금별도예치금(신탁)	559,008,481	580,712,021	21,703,540
손해배상공동기금	47,931,144	47,931,144	-
기타	1,200,000	1,200,000	-
합계	5,391,382,591	5,391,788,714	406,123

7. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트기업인수목적6호 주식회사(주1)	대한민국	20,000	0.40	20,000
엘에스기업인수목적1호 주식회사(주1)	대한민국	5,000	0.12	5,000
리얼티파인㈜	대한민국	70,300	43.86	70,536,649
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	134,559
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	487,083
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	337,038
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	196,279

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	529,023
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	306,780
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	250,210
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	268	21.10	214,160
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	250	19.84	232,039
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	110,758
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	231,832
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	179,987
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	616,732
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	556,556
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	419,622
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	729,449
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	500	35.46	463,131
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(주2)	대한민국	290	15.26	264,559
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호(주2)	대한민국	318	11.39	237,753
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	500	47.17	456,012
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호(주2)	대한민국	500	3.82	507,376
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	대한민국	1,000,000,000	28.57	1,057,892
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	대한민국	800,000,000	30.08	921,486
뉴메인-윈티드랩 1호 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	20.00	-
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	300,000,000	5.26	559,434
엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합(주2)	대한민국	900	16.36	1,183,407
엘에스옵티컬그로쓰신기술조합	대한민국	950,000,000	27.54	939,818
세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합(주2)	대한민국	1,000	18.15	821,158
하이 소부장 신기술조합 제1호	대한민국	750,000,000	27.27	1,052,928
이베스트 신기술조합 제7호 외 43개(주2)(주3)	대한민국	-	-	2,951,677
합계				87,510,390

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

(주2) 연결실체의 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
㈜에이치비씨티(주1)	대한민국	140,000	31.46	-
㈜청라플러스(주1)	대한민국	190	19	-
㈜이스트청라(주1)	대한민국	127	12.7	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	122,433
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	400	23.26	627,961
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	343,049
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	70,399
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.7	139,368
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	529,817
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.3	306,781
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	695,039
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	500,000,000	3.24	-
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	296,381
에이티피이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	5,000	8.28	113,776
라구나 Pre-IPO 퓨쳐투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	960,102
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.1	360,351
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	387,888
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.5	128,730
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	233,050
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	1,019,984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	187,072
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	631,857
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	70,678
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	-	23.8	326,916
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.9	73,300
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.8	580,468
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	428,061
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.1	462,299
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.32	86,783
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	624,137
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	500	35.46	466,041
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(주2)	대한민국	290	15.26	271,209
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호(주2)	대한민국	500	11.39	405,574
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	500,000,000	9.09	447,315
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	500	47.17	494,209
고양시 운봉동 데이터센터 개발사업 PFV(주2)	대한민국	170,000	14.17	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호(주2)	대한민국	500	3.82	517,076
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	대한민국	1,000,000,000	28.57	1,001,832

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	대한민국	800,000,000	30.08	912,138
코너스톤한양이베스트신기술조합(주2)	대한민국	1,000,000,000	5.56	5,473,171
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	20	972,475
KAI-신기술투자조합 3호	대한민국	750	48.39	466,489
한화시큐리티테크신기술투자조합	대한민국	2,000,000,000	21.98	2,285,922
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	22.17	978,193
뉴메인 신기술투자조합 제4호	대한민국	1,000,000,000	29.85	981,718
비엔케이 안전 신기술투자조합	대한민국	1,500,000,000	46.88	1,467,288
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	300,000,000	5.26	294,630
아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	대한민국	1,000,000,000	25.64	983,624
뉴메인 신기술투자조합 제5호	대한민국	800,000,000	21.68	789,484
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	29.85	988,723
한화이에스에스(ESS)신기술투자조합	대한민국	1,500,000,000	28.3	1,487,698
티앤케이메가 사모투자합자회사	대한민국	900,000,000	28.57	902,600
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	대한민국	1,000,000,000	38.46	994,077
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호(주2)	대한민국	8,574,617,390	10	9,066,543
이베스트 신기술조합 제7호 외 49개(주2), (주3)	대한민국			1,748,423
합계				45,237,365

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

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

(주3) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트기업인수목적6호 주식회사	10,110,092	924,029	(32,927)	144,312
엘에스기업인수목적1호 주식회사	9.995.027	1,752,110	(32,827)	6,657
리얼티파인㈜	73,583,891	11,772	(2,291,430)	(427,881)
이베스트하이테크신기술사업투자조합	1,113,173	-	100,315	100,315
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,743,757	-	515,639	515,642
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	761,707	-	601,944	602,604
이베스트신기술사업투자조합제9호	549,778	-	159,407	159,407
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,402,189	127,390	(3,414)	(3,414)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	665,145	2,500	(4)	(2)
이베스트 신기술조합 제27호	825,337	24,165	(147,842)	(147,839)
이베스트 신기술조합 제31호	1,064,888	49,770	(3,672)	409,104
이베스트 신기술조합 제43호	1,222,395	52,920	(3,778)	474,519
이베스트 신기술조합 제49호	335,913	32,437	(49,244)	(49,244)
이베스트 신기술조합 제58호	759,159	3,388	(3,973)	(3,973)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,512,783	75,883	(135,285)	(135,285)
베스트원신기술사업투자조합제3호	19,043,136	-	(467,087)	(467,026)
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	20,015,623	143,104	(853,801)	(853,801)
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	949,769	25,761	(18,583)	(18,583)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	2,425,695	2,464	887,472	887,472
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	1,309,771	3,740	(8,206)	(8,206)
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	1,769,319	35,999	(43,570)	(43,570)
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	2,087,472	-	126,484	126,484
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	966,745	-	(80,978)	(80,978)
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	13,295,462	2,200	(254,119)	(254,119)
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	3,744,813	42,192	196,160	196,208
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	3,063,940	-	31,080	31,080
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	3,095,017	2,970	(1,770,327)	(1,770,327)
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	10,629,248	-	5,031,271	5,031,271
엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합	7,231,932	-	1,731,932	1,731,932
엘에스옵티컬그로쓰신기술조합	3,413,023	-	(37,027)	(36,977)
세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합	4,527,647	3,068	(985,421)	(985,421)
하이 소부장 신기술조합 제1호	3,860,738	-	1,110,635	1,110,738
이베스트 신기술조합 제7호 외 43개(주1)	539,325,243	289,424,325	39,640,582	33,875,982

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
㈜에이치비씨티	51,189,741	39,230,473	1,222,484	322,028
㈜청라플러스	231,966,404	247,762,355	29,414,516	14,692,669
㈜이스트청라	108,417,827	107,523,254	(20,547)	(20,425)
이베스트하이테크신기술사업투자조합	1,012,858	-	161,473	161,473
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	2,700,234	-	(1,912,968)	(1,017,529)
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,228,115	-	59,329	59,334
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	159,102	-	(461,520)	(460,847)
이베스트신기술사업투자조합제9호	390,371	-	(7,245)	(7,245)
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,402,193	123,980	(34,377)	(34,377)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	665,147	2,500	(339,982)	(339,951)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,623,959	2,200	(2,137,558)	(2,137,558)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	34,798	821,636	(344,872)	(344,854)
이베스트 신기술조합 제27호	973,176	24,165	515,351	515,356
에이티피이베스트신기술조합제1호	3,008,607	1,700	1,574,005	1,574,006
라구나 Pre-IPO 퓨쳐투자조합제4호	2,114,424	2,200	(1,163)	(1,163)
이베스트 신기술조합 제31호	1,757,834	49,770	(5,194)	(454,603)
이베스트 신기술조합 제43호	2,007,877	52,920	(195,969)	(535,703)
이베스트 신기술조합 제49호	382,264	29,544	(192,756)	(192,756)
이베스트 신기술조합 제58호	763,132	3,388	(767,333)	(767,333)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	4,438,582	1,650	(6,871,255)	(6,871,255)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,574,385	2,200	(132,683)	(135,483)
베스트원신기술사업투자조합제3호	19,510,162	-	5,888,029	5,888,098
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	5,119,449	155,052	456,637	456,637
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	1,936,127	45,309	913,459	913,459
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	3,858,518	-	477,121	477,121
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	20,731,490	5,170	3,692,601	3,692,601
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	953,275	10,685	481,817	481,817
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,538,223	2,464	(38,650)	(38,650)
에이티피이베스트신기술조합제2호	2,224,859	5,786	1,327,235	1,327,237
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,658,823	-	(53,955)	(53,955)
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	1,316,436	2,200	(33,394)	(33,394)
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	1,779,090	2,200	(43,649)	(43,649)
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	3,560,940	-	(683,805)	(682,323)
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	4,920,460	-	(89,732)	(89,732)
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	1,047,723	-	(279,184)	(279,184)
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	61,669,345	61,405,402	(3,188,945)	(7,036,501)
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	13,561,554	14,174	761,389	761,389
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	3,506,413	-	(29,927)	(29,927)
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	3,032,859	-	390,155	390,155

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
코너스톤한양이베스트신기술조합	98,519,836	2,750	80,620,227	80,620,227
뉴메인-윈티드랩 1호 신기술조합	4,865,344	2,970	(105,692)	(105,692)
KAI-신기술투자조합 3호	966,830	2,754	(576,734)	(576,734)
한화시큐리티테크신기술투자조합	10,418,899	17,951	1,301,221	1,301,221
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	4,411,649	-	(96,770)	(96,770)
뉴메인 신기술투자조합 제4호	3,290,955	2,200	(61,245)	(61,245)
비엔케이 안전 신기술투자조합	3,130,214	-	(72,107)	(69,786)
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	5,597,977	-	(102,023)	(102,023)
아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	3,838,882	2,750	(63,868)	(63,868)
뉴메인 신기술투자조합 제5호	3,643,697	2,200	(48,503)	(48,503)
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	3,312,222	-	(37,778)	(37,778)
한화이에스에스(ESS)신기술투자조합	5,257,688	1,155	(43,467)	(43,467)
티앤케이메가 사모투자합자회사	3,159,100	-	9,100	9,100
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	2,584,599	-	(15,401)	(15,401)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁 1호	8,976,985	2,286	550,531	550,531
이베스트 신기술조합 제7호 외 49개(주1)	291,288,561	1,080,244	(2,039,238)	488,128

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
장부금액	2,951,679	1,748,425
피투자기업의 지분해당액	1,088,510	144,463
- 계속영업손익에 대한 지분해당액	1,088,510	144,463
총포괄손익에 대한 지분해당액	1,088,510	144,463

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

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익 (손상차손)	처분/분배손익	기말
이베스트기업인수목적6호 주식회사	-	-	-	20,000	-	-	20,000
엘에스기업인수목적1호 주식회사	-	5,000	-	-	-	-	5,000
리얼티파인㈜	-	70,300,000	(1,626,900)	-	1,863,549	-	70,536,649
이베스트하이테크신기술사업투자조합	122,433	-	-	-	12,126	-	134,559
이베스트에이아이피신기술조합제2호	343,049	-	-	-	144,034	-	487,083
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	70,399	-	-	-	266,639	-	337,038
이베스트신기술사업투자조합제9호	139,368	-	-	-	56,911	-	196,279
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	529,817	-	-	-	(794)	-	529,023
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	306,781	-	-	-	(1)	-	306,780
이베스트 신기술조합 제27호	296,381	-	-	-	(46,171)	-	250,210
에이티피이베스트신기술조합제1호	113,776	-	(58,021)	-	-	(55,755)	-
이베스트 신기술조합 제31호	360,351	-	(232,500)	-	86,309	-	214,160
이베스트 신기술조합 제43호	387,888	-	(250,000)	-	94,151	-	232,039
이베스트 신기술조합 제49호	128,730	-	-	-	(17,972)	-	110,758
이베스트 신기술조합 제58호	233,050	-	-	-	(1,219)	-	231,832
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	187,072	-	-	-	(7,085)	-	179,987
베스트원신기술사업투자조합제3호	631,857	-	-	-	(15,125)	-	616,732
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	70,678	-	(212,683)	-	-	142,005	-
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	326,916	-	(342,009)	-	-	15,093	-
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	580,468	-	-	-	(23,912)	-	556,556
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	428,061	-	-	-	(8,439)	-	419,622
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	462,299	-	-	-	267,150	-	729,449
에이티피이베스트신기술조합제2호	86,783	-	(53,413)	-	-	(33,370)	-
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	466,041	-	-	-	(2,910)	-	463,131
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	271,209	-	-	-	(6,650)	-	264,559
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	405,574	-	(271,910)	-	(20,008)	124,097	237,753
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	447,315	-	(466,627)	-	-	19,312	-

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익 (손상차손)	처분/분배손익	기말
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	494,209	-	-	-	(38,197)	-	456,012
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	517,076	-	-	-	(9,699)	-	507,376
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	1,001,832	-	-	-	56,060	-	1,057,892
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	912,138	-	-	-	9,348	-	921,486
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	972,475	-	-	-	(972,475)	-	-
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	294,630	-	-	-	264,804	-	559,434
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	988,723	-	(4,207,671)	-	-	3,218,949	-
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	994,077	-	(1,592,959)	-	-	598,883	-
엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합	-	900,000	-	-	283,407	-	1,183,407
엘에스옵티컬그로쓰신기술조합	-	950,000	-	-	(10,182)	-	939,818
세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	(178,842)	-	821,158
엘에스 소부장 신기술조합 제1호	-	-	-	750,000	302,928	-	1,052,928
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	9,066,543	-	(3,510,000)	(5,391,884)	-	(164,659)	-
이베스트 신기술조합 제7호 외 70개(주1)	22,599,364	-	(7,798,591)	(12,326,092)	1,088,510	(611,511)	2,951,679
합 계	45,237,363	73,155,000	(20,623,285)	(16,947,976)	3,436,244	3,253,043	87,510,390

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익 (손상차손)	처분/분배손익	기말
㈜에이치비씨티	4,239,478	-	-	-	(4,239,478)	-	-
㈜청라플러스	-	-	-	-	-	-	-
㈜이스트청라	-	-	-	-	-	-	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합	102,915	-	-	-	19,519	-	122,433
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	864,596	-	-	-	(236,635)	-	627,961
이베스트에이아이피신기술조합제2호	326,475	-	-	-	16,574	-	343,049
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	274,314	-	-	-	(203,915)	-	70,399
이베스트신기술사업투자조합제9호	141,955	-	-	-	(2,587)	-	139,368
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	537,812	-	-	-	(7,995)	-	529,817
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	464,166	-	-	-	(157,384)	-	306,781
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,611,136	-	-	-	(916,096)	-	695,039
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제27호	135,432	-	-	-	160,948	-	296,381
에이티피이베스트신기술조합제1호	115,019	-	-	-	(1,243)	-	113,776
라구나 Pre-IPO 퓨쳐투자조합제4호	960,630	-	-	-	(528)	-	960,102
이베스트 신기술조합 제31호	456,259	-	-	-	(95,908)	-	360,351
이베스트 신기술조합 제43호	494,178	-	-	-	(106,290)	-	387,888
이베스트 신기술조합 제49호	199,079	-	-	-	(70,349)	-	128,730
이베스트 신기술조합 제51호	172,778	-	(107,414)	-	-	(65,364)	-
이베스트 신기술조합 제58호	468,429	-	-	-	(235,378)	-	233,050
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	2,599,583	-	-	-	(1,579,599)	-	1,019,984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	194,167	-	-	-	(7,095)	-	187,072
베스트원신기술사업투자조합제3호	441,165	-	-	-	190,692	-	631,857
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	64,177	-	-	-	6,501	-	70,678
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	732,594	-	(538,037)	-	132,360	-	326,916
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	64,236	-	-	-	9,064	-	73,300
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	477,052	-	-	-	103,416	-	580,468
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	209,252	-	-	-	218,809	-	428,061
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	473,934	-	-	-	(11,635)	-	462,299
에이티피이베스트신기술조합제2호	88,420	-	-	-	(1,637)	-	86,783
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	636,802	-	-	-	(12,665)	-	624,137
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	477,883	-	-	-	(11,842)	-	466,041
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	277,872	-	-	-	(6,662)	-	271,209
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	483,249	-	(149)	-	(77,526)	-	405,574
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	455,472	-	-	-	(8,157)	-	447,315
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	625,900	-	-	-	(131,691)	-	494,209
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	1,034,230	-	-	-	-	-	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	488,015	-	-	-	29,061	-	517,076
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	1,010,383	-	-	-	(8,551)	-	1,001,832
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	794,798	-	-	-	117,340	-	912,138
코너스톤한양이베스트신기술조합	994,270	-	-	-	4,478,901	-	5,473,171
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	993,613	-	-	-	(21,138)	-	972,475
KAI-신기술투자조합 3호	745,553	-	-	-	(279,065)	-	466,489
한화시큐리티테크신기술투자조합	1,999,890	-	-	-	286,032	-	2,285,922
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	999,650	-	-	-	(21,457)	-	978,193

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익 (손상차손)	처분/분배손익	기말
뉴메인 신기술투자조합 제4호	-	1,000,000	-	-	(18,282)	-	981,718
비엔케이 안전 신기술투자조합	-	1,500,000	-	-	(32,712)	-	1,467,288
이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	-	300,000	-	-	(5,370)	-	294,630
아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	-	1,000,000	-	-	(16,376)	-	983,624
뉴메인 신기술투자조합 제5호	-	800,000	-	-	(10,516)	-	789,484
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	(11,277)	-	988,723
한화이에스에스(ESS)신기술투자조합	-	1,500,000	-	-	(12,302)	-	1,487,698
티앤케이메가 사모투자합자회사	-	900,000	-	-	2,600	-	902,600
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	-	(5,923)	-	994,077
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	3,628,417	4,870,000	-	-	568,127	-	9,066,543
이베스트 신기술조합 제7호 외 57개(주1)	3,402,967	100,000	(2,594,267)	-	144,463	695,262	1,748,425
합 계	35,958,194	13,970,000	(3,239,867)	-	(2,080,859)	629,898	45,237,366

(주1) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

(5) 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
㈜청라플러스	(2,608,177)	1,341,411	(3,659,641)	3,949,588
㈜이스트청라(주1)	-	-	366	1,132,803
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	10,863	36,320	11,157	25,457
합계	(2,597,314)	1,377,731	(3,648,118)	5,107,848

(주1) 당기 중 연결실체의 관계기업에서 제외되었습니다.

(6) 보고기간종료일 현재 시장성 있는 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원, 원)

회사명	시장가격	주당가격
이베스트기업인수목적6호 주식회사	40,200	2,010
엘에스기업인수목적1호 주식회사	10,025	2,005

<전기말>

(단위: 백만원, 원)

회사명	시장가격	주당가격
이베스트기업인수목적6호 주식회사	39,880	1,994

8. 상각후원가측정금융자산 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권		
신용공여금(주1)	825,495,832	482,241,939
환매조건부채권매수	173,500,000	486,750,000
대여금	129,149	282,545
대출금	195,650,000	225,573,570
사모사채	29,756,574	49,441,333
소계	1,224,531,555	1,244,289,387
이연대출부대손익(주2)	(418,275)	(2,093,957)
손실충당금	(129,553,816)	(67,216,919)
순장부가액	1,094,559,464	1,174,978,511
기타금융자산(주3)		
미수금	1,785,478,139	1,269,346,579
미수수익	39,925,376	38,294,742
임차보증금	542,073	541,884
미회수채권	18,962,588	800
공탁금	4,349,980	4,409,980
회원보증금	3,927,214	3,927,214
소계	1,853,185,370	1,316,521,199
현재가치할인차금	(38,127)	(57,745)
손실충당금	(32,963,860)	(34,074,635)
순장부가액	1,820,183,383	1,282,388,819

구분	당기말	전기말
합계	2,914,742,847	2,457,367,330

(주1) 연결실체는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의금리는 기간별로 연 5.45%~9.75%이고 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편, 연결실체는 투자자가 예탁하고 있는 유가증권에 대해 국내주식은 전일종가의 55%~70% 한도 내, 해외주식은 전일종가의 30%~50% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 금리는 종목군별로 연 7.8%~9.8%이고 기간은 90일 이내입니다. 또한, 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

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

(주3) 기타금융자산의 항목별 세부내역은 주석9에 기재되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
신용공여금	2,795	7,719
대여금	4,540	11,311
대출금	110,278,710	45,767,117
사모사채	19,267,771	21,430,772
소계	129,553,816	67,216,919
기타금융자산		
미수금	30,337,822	31,263,859
미수수익	2,626,039	2,810,776
소계	32,963,861	34,074,635
합계	162,517,677	101,291,554

(3) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	4,630,076	6,371,923	90,289,554	101,291,553
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(403,711)	403,711	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,007,629)	(5,022,725)	7,030,354	-
전입/환입	(509,642)	335,935	99,754,235	99,580,528
제각	-	-	(38,354,404)	(38,354,404)
기말금액	1,709,094	2,088,844	158,719,739	162,517,677

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	3,018,710	17,464,240	78,452,026	98,934,976
12개월 기대신용손실로 대체	5,212,885	(4,359,888)	(852,997)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(657,150)	1,397,347	(740,197)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(129,815)	(7,229,817)	7,359,632	-
전입/환입	(2,814,554)	(899,959)	42,956,567	39,242,054
제각	-	-	(37,045,660)	(37,045,660)
기타증감	-	-	160,183	160,183
기말금액	4,630,076	6,371,923	90,289,554	101,291,553

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,360,304,744	77,377,756	123,128,087	2,560,810,587
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,097,895)	10,097,895	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(50,216,158)	(58,889,097)	109,105,255	-
제각	-	-	(38,354,404)	(38,354,404)
기타증감	561,470,358	1,910,461	(8,120,078)	555,260,741
기말금액	2,861,461,049	30,497,015	185,758,860	3,077,716,924

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,438,361,682	171,773,355	110,384,247	2,720,519,284
12개월 기대신용손실로 대체	54,053,482	(47,053,482)	(7,000,000)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(18,286,172)	25,303,158	(7,016,986)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,612,296)	(62,436,000)	66,048,296	-
제각	-	-	(37,045,660)	(37,045,660)
기타증감	(110,211,952)	(10,209,275)	(2,241,810)	(122,663,037)
기말금액	2,360,304,744	77,377,756	123,128,087	2,560,810,587

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	2,093,958	6,874,770
신규발생	686,929	379,027
상각액	(2,362,611)	(5,159,839)

구분	당기	전기
기말	418,276	2,093,958

9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금		
자기매매미수금	170,766,915	32,460,191
위탁매매미수금	1,575,941,624	1,184,281,936
해외미수금	31,607,930	33,080,946
기타미수금	7,161,670	19,523,506
손실충당금	(30,337,822)	(31,263,859)
소계	1,755,140,317	1,238,082,720
미수수익		
미수수수료	1,763,079	1,435,391
미수이자	19,746,024	26,689,947
미수배당금	514,521	17,771
미수분배금	-	113,478
기타미수수익	17,901,752	10,038,155
손실충당금	(2,626,039)	(2,810,776)
소계	37,299,337	35,483,966
보증금		
임차보증금	542,073	541,884
현재가치할인차금	(38,127)	(57,745)
회원보증금	3,927,214	3,927,214
소계	4,431,160	4,411,353
미회수채권	18,962,588	800
공탁금	4,349,980	4,409,980
합계	1,820,183,382	1,282,388,819

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	228,098	(176,253)	51,845
비품	63,547,724	(44,150,075)	19,397,649
사용권자산(주1)	35,150,222	(18,841,297)	16,308,925
합계	98,926,044	(63,167,625)	35,758,419

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석13에 기재하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	228,098	(146,629)	81,469
비품	55,672,375	(37,480,330)	18,192,045
사용권자산(주1)	34,536,616	(14,316,285)	20,220,331
합계	90,437,089	(51,943,244)	38,493,845

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주석13에 기재하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	조정	감가상각비	기말
차량운반구	81,469	-	-	-	(29,624)	51,845
비품	18,192,045	8,093,308	(334)	-	(6,887,370)	19,397,649
사용권자산(주1)	20,220,331	173,231	(71,644)	612,884	(4,625,877)	16,308,925
합계	38,493,845	8,266,539	(71,978)	612,884	(11,542,871)	35,758,419

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주석13에 기재하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득(증가)	처분(감소)	조정	감가상각비	기말
차량운반구	111,093	-	-	-	(29,624)	81,469
비품	15,732,860	8,237,933	(35,712)	-	(5,743,036)	18,192,045
사용권자산(주1)	23,572,532	851,125	(40,984)	99,543	(4,261,885)	20,220,331
합계	39,416,485	9,089,058	(76,696)	99,543	(10,034,545)	38,493,845

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주석13에 기재하였습니다.

(3) 보험가입자산

당기말 현재 연결실체가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	11,571,937	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	457,287	-	-	457,287
소프트웨어	90,255,194	(74,231,026)	-	16,024,169
산업재산권	4,648,000	(4,648,000)	-	-
합계	97,763,938	(78,879,026)	(667,732)	18,217,181

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	2,403,457	-	(667,732)	1,735,725
기타회원권	457,287	-	-	457,287
소프트웨어	84,304,470	(67,839,090)	-	16,465,380
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
합계	91,824,932	(72,487,090)	(667,732)	18,670,110

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산 상각비	기말
골프회원권	1,735,725	-	-	-	1,735,725
기타회원권	457,287	-	-	-	457,287
소프트웨어	16,465,380	6,297,224	-	(6,738,435)	16,024,169
산업재산권	11,718	-	(11,718)	-	-
합계	18,670,110	6,297,224	(11,718)	(6,738,435)	18,217,181

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	폐기	무형자산 상각비	기말
골프회원권	1,735,725	-	-	-	-	1,735,725
기타회원권	486,230	-	(28,943)	-	-	457,287
소프트웨어	18,218,230	5,368,247	-	(643,500)	(6,477,597)	16,465,380
산업재산권	11,718	-	-	-	-	11,718
합계	20,451,903	5,368,247	(28,943)	(643,500)	(6,477,597)	18,670,110

12. 사용권자산

(1) 보고기간종료일 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	34,200,664	949,558	35,150,222
감가상각누계액	(18,249,223)	(592,074)	(18,841,297)
장부금액	15,951,441	357,484	16,308,925

<전기말>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	33,577,940	958,676	34,536,616
감가상각누계액	(13,968,603)	(347,682)	(14,316,285)
장부금액	19,609,337	610,994	20,220,331

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초	19,609,337	610,994	20,220,331
취득 등(증가)	690,605	95,510	786,115
해지 등(감소)	-	(71,644)	(71,644)
감가상각비	(4,348,501)	(277,376)	(4,625,877)
기말	15,951,441	357,484	16,308,925

<전기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
기초	23,425,334	147,199	23,572,533
취득 등(증가)	143,208	807,460	950,668
해지 등(감소)	-	(40,984)	(40,984)
감가상각비	(3,959,205)	(302,681)	(4,261,886)
기말	19,609,337	610,994	20,220,331

당기 및 전기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총장부금액은 각각 786백만원과 951백만원이며, 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	(4,625,877)	(4,261,886)
리스부채 이자비용	(1,246,624)	(1,152,660)
단기리스 관련비용	(63,370)	(62,695)
소액리스자산 관련비용	(139,535)	(140,753)
합계	(6,075,406)	(5,617,994)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스원금	3,844,206	3,710,671
리스이자	1,246,624	1,152,660
단기리스	63,370	62,695
소액리스자산	139,535	140,753
합계	5,293,735	5,066,779

13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	6,081,094	16,957,626
선급비용	13,622,205	7,848,737
미술품	121,000	121,000
합계	19,824,299	24,927,363

14. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익-공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	2,581,554,576	2,581,554,576
매도유가증권	468,775,130	-	-	468,775,130
파생상품	-	9,751,328	-	9,751,328
차입부채	-	-	4,706,425,069	4,706,425,069
기타금융부채(주1)	-	-	1,716,250,236	1,716,250,236
합계	468,775,130	9,751,328	9,004,229,881	9,482,756,339

(주1) 리스부채 및 비지배지분(부채)이 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익-공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,642,274,514	1,642,274,514
매도유가증권	204,390,082	-	-	204,390,082
파생상품	-	548,767	-	548,767
차입부채	-	-	4,726,312,080	4,726,312,080
기타금융부채(주1)	-	-	1,306,572,803	1,306,572,803
합계	204,390,082	548,767	7,675,159,397	7,880,098,246

(주1) 리스부채가 포함되어있습니다(주석 19 참조).

15. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	693,469,197	438,787,469
장내파생상품거래예수금	426,249,945	364,985,261
집합투자증권투자자예수금	248,134,446	45,436,369
기타예수금	123,409	155,728
소계	1,367,976,997	849,364,827
수입담보금		
신용대주담보금	1,758,101	-
대여담보금(주1)	1,211,819,478	792,909,687
소계	1,213,577,579	792,909,687
합계	2,581,554,576	1,642,274,514

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

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권		
주식	89,189,016	160,278,183
국채	372,614,610	39,026,615
기타	6,971,504	5,085,284
소계	468,775,130	204,390,082
파생상품부채(주석18 참조)		
장내파생상품	376,188	76,777
장외파생상품	9,375,140	471,991
소계	9,751,328	548,768
합계	478,526,458	204,938,850

17. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		차입처	이자율	금액
차입금	은행차입금	산업은행	3.44%~3.66%	100,000,000
	유통금융차입금	한국증권금융㈜	3.29%	305,810,485
	담보금융지원차입금	한국증권금융㈜	3.21%~3.44%	160,000,000
	기타증금차입금	한국증권금융㈜	2.78%	60,000,000
	기업어음증권	DB증권㈜	2.80%	10,000,000
		DS투자증권㈜	3.05%	12,000,000
		IBK투자증권㈜	3.27%~3.47%	15,000,000
		iM증권	2.97%~3.47%	95,000,000
		NH투자증권㈜	2.94%~3.62%	35,000,000
		부국증권㈜	2.76%~3.64%	170,000,000
		우리투자증권㈜	2.98%	50,000,000
		현대차증권㈜	2.75%~3.27%	50,000,000
		흥국증권㈜	2.82%~3.48%	155,000,000
	전자단기사채	DS투자증권㈜	3.52%	12,000,000
		iM증권	3.51%~3.67%	70,000,000
		기타(주3)	3.07%	3,000,000
		NH투자증권㈜	3.67%	5,000,000
		메리츠증권㈜	3.67%	50,000,000
		부국증권㈜	2.81%~2.83%	55,000,000
		신영증권㈜	2.81%~3.05%	4,500,000
		유안타증권㈜	3.67%	20,000,000
		현대차증권㈜	3.57%~3.67%	130,000,000
		흥국증권㈜	2.81%~3.74%	68,000,000
	기타	유동화사채(주1)	7.00%	2,000,000
		기타(주2)	-	2,455,299

구분		차입처	이자율	금액
환매조건부채권매도	대고객		2.76%~3.48%	1,175,435,031
	대기관		2.98%~4.50%	1,871,300,000
자산담보부차입금		NH투자증권㈜	3.79%	9,928,526
사채		흥국증권㈜	5.65%~6.00%	10,000,000
사채할인발행차금				(4,272)
합계				4,706,425,069

(주1) 종속기업이 발행한 유동화사채입니다(더제이와이제일차㈜ 20억원).

(주2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

(주3) 연결실체가 발행하여 고객이 매수 후 보유하고 있는 전자단기사채입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분		차입처	이자율	금액
차입금	은행차입금	산업은행	4.05%~4.67%	80,000,000
	유통금융차입금	한국증권금융㈜	4.02%	194,073,638
	담보금융지원차입금	한국증권금융㈜	4.02~4.34%	160,000,000
	기타증금차입금	한국증권금융㈜	3.45%	70,000,000
	기업어음증권	BNK투자증권㈜	3.94%~4.48%	15,000,000
		DB금융투자㈜	3.68%	5,000,000
		DS투자증권㈜	3.52%~3.62%	14,000,000
		IBK투자증권㈜	3.62%	4,000,000
		KR투자증권㈜	4.76%~4.81%	50,000,000
		다올투자증권㈜	5.20%	5,000,000
		부국증권㈜	3.67%~5.13%	30,000,000
		우리투자증권㈜	3.64%	10,000,000
		유진투자증권㈜	4.33%	10,000,000
		케이프투자증권㈜	3.62%	5,000,000
		하이투자증권㈜	4.09%	5,000,000
		한양증권㈜	3.58%~5.00%	72,000,000
		현대차증권㈜	3.62%~5.00%	165,000,000
		흥국증권㈜	3.76%	30,000,000
		BNK투자증권㈜	3.65%	5,000,000
		IBK투자증권㈜	3.57%~3.75%	105,000,000

구분		차입처	이자율	금액
	전자단기사채	신영증권㈜	3.70%	10,000,000
		한양증권㈜	3.69%~3.71%	20,000,000
		현대차증권㈜	3.76%	50,000,000
		흥국증권㈜	3.76%	30,000,000
	기타	유동화사채(주1)	7.00%	2,000,000
			8.00%	500,000
		기타(주2)	-	2,594,582
환매조건부채권매도	대고객		2.76%~3.48%	1,021,459,559
	대기관		2.98%~4.50%	2,519,000,000
자산담보부차입금		NH투자증권㈜	3.79%	16,697,801
사채		흥국증권㈜	5.65%~6.00%	20,000,000
사채할인발행차금				(13,500)
합계				4,726,312,080

(주1) 종속기업이 발행한 유동화사채입니다(더제이와이제일차㈜ 20억원, 정인제일차㈜ 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	20,058,593	647,843,036	43,710,890	222,493,211
특수채	701,584,576	509,147,122	319,479,839	1,162,764,316
회사채	543,565,042	784,243,530	725,198,340	1,254,261,341
합계	1,265,208,211	1,941,233,688	1,088,389,069	2,639,518,868
편입비율	108%	104%	107%	105%

(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)				
매수개별주식옵션	253,922	-	132,034	-
매도개별주식옵션	-	376,188	-	76,777
소계	253,922	376,188	132,034	76,777
장외파생상품				
주식스왑	4,255,910	39,478	57,763	-
통화선도	1,373,836	7,292,163	13,664,713	-
매수주식옵션	139,310	-	658,453	-
기타파생상품	-	2,043,498	-	86,998
소계	5,769,056	9,375,139	14,380,929	86,998
거래일평가손익조정액	(5,268)	-	-	384,993

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
합계	6,017,710	9,751,327	14,512,962	548,768

(주1) 보고기간종료일 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	297,067,160	(340,190)	717,288,860	189,038
통화선물	30,837,770	31,260	352,811,000	1,801,638
매수개별주식옵션	8,548,799	20,319	5,321,857	(6,752)
매도개별주식옵션	17,365,520	18,482	12,899,987	9,444
주가지수선물	284,861,031	(5,594,593)	171,090,233	(872,027)
개별주식선물	1,315,550,007	(95,003,248)	417,111,143	3,261,167
합계	1,954,230,287	(100,867,970)	1,676,523,080	4,382,507

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	405,932,378	(5,918,327)	215,215,627	13,664,713
주식스왑	17,270,800	4,117,577	2,301,883	57,763
매수주식옵션	5,000,000	(42,848)	5,000,895	15,997
기타파생상품	34,586,466	(1,954,216)	13,535,000	406,344
합계	462,789,644	(3,797,814)	236,053,405	14,144,816

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품				
이자율선물	122,140	462,330	517,988	328,950
통화선물	101,990	70,730	2,227,157	425,519
매수개별주식옵션	55,173	34,854	12,690	19,442
매도개별주식옵션	70,117	51,636	15,377	5,933
주가지수선물	2,983,519	8,578,112	355,832	1,227,860
개별주식선물	12,110,066	107,113,314	6,562,425	3,301,258
소계	15,443,005	116,310,976	9,691,469	5,308,961
장외파생상품				
통화선도	1,373,836	7,292,163	13,664,713	-
주식스왑	4,568,100	450,523	146,725	88,962
매수주식옵션	6,322	49,170	47,940	31,943
기타파생상품	277,282	2,231,499	446,207	39,863
소계	6,225,540	10,023,355	14,305,584	160,768
합계	21,668,545	126,334,331	23,997,053	5,469,729

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
장내파생상품				
이자율선물	36,367,262	30,010,066	26,510,002	28,595,012
이자율옵션	-	24	-	-
통화선물	106,094,371	103,901,133	67,181,207	70,392,724
주식옵션	34,635,209	41,333,364	11,150,524	10,881,302
지수옵션	397	392	-	-
주식선물	656,821,291	989,667,474	678,603,820	571,985,008
상품선물	-	648	214,686	362,702
소계	833,918,530	1,164,913,101	783,660,239	682,216,748
장외파생상품				
통화선도	29,239,067	15,262,713	8,725,504	644,900
주식스왑	7,878,925	6,174,964	5,353,216	4,379,462
기타파생상품	52,434,289	65,404,740	-	-
소계	89,552,281	86,842,417	14,078,720	5,024,361
합계	923,470,811	1,251,755,518	797,738,958	687,241,109

19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	20,304	7,225,937
미지급금	1,578,213,238	1,210,554,637
미지급비용	67,432,010	65,872,227
리스부채	17,891,139	21,023,163
비지배지분(부채)	52,693,545	1,896,839
합계	1,716,250,236	1,306,572,803

20. 리스부채

보고기간종료일 현재 리스부채의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,957,304	4,797,962
1년 초과 2년 이내	4,187,537	4,923,188
2년 초과 3년 이내	3,425,098	4,153,421
3년 초과 4년 이내	3,412,875	3,412,762
4년 초과 5년 이내	3,512,872	3,412,875
5년 초과	-	3,512,872
합계	19,495,686	24,213,080

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	18,722	24,848
선수수익	1,330,177	3,585,903
제세금예수금	10,595,648	9,288,487
기타	1,706,217	1,321,251
합계	13,650,764	14,220,489

22. 충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매입약정충당부채(주1)	380,091	1,030,213
매입확약충당부채	1,185,569	754,184
마일리지충당부채	844,015	695,352
복구충당부채	1,095,660	1,053,123
소송충당부채	10,389,046	10,403,601
합계	13,894,381	13,936,473

(주1) 대출약정에 대한 충당부채 금액이 포함되어 있습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	매입약정충당부채(주1)			매입확약충당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	1,030,213	-	-	498,779	255,405	-	1,784,397
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
충당금전입(환입)액	(650,122)	-	-	(190,482)	621,867	-	(218,737)
기말금액	380,091	-	-	308,297	877,272	-	1,565,660

(주1) 대출약정에 대한 충당부채 금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	매입약정충당부채(주1)			매입확약충당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	922,522	415,171	-	463,180	640,029	-	2,440,902
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
충당금전입(환입)액	107,691	(415,171)	-	35,599	(384,624)	-	(656,505)
기말금액	1,030,213	-	-	498,779	255,405	-	1,784,397

(주1) 대출약정에 대한 충당부채 금액이 포함되어 있습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기말
마일리지충당부채	695,352	921,237	(280,500)	(492,074)	844,015
복구충당부채	1,053,123	42,536	-	-	1,095,659
소송충당부채	10,403,601	505,252	(519,000)	(806)	10,389,047
합계	12,152,076	1,469,025	(799,500)	(492,880)	12,328,721

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	전입액	사용액	환입액	기말
마일리지충당부채	712,065	743,356	(234,415)	(525,654)	695,352
복구충당부채	1,012,372	40,751	-	-	1,053,123
소송충당부채	9,174,993	1,228,608	-	-	10,403,601
합계	10,899,430	2,012,715	(234,415)	(525,654)	12,152,076

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 5,979백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 연결실체가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2025년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 402백만원입니다.

24. 우발채무와 주요약정사항

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

(단위: 천원)

구분	거래기관	한도금액
당좌차월약정	㈜국민은행	10,000,000
	수협은행	5,000,000
	㈜우리은행	25,000,000
	소계	40,000,000
일중차월약정	한국증권금융㈜	200,000,000
	㈜우리은행	20,000,000
	㈜하나은행	5,000,000
	소계	225,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융㈜	50,000,000
융통어음할인약정	한국증권금융㈜	80,000,000
증권유통금융	한국증권금융㈜	350,000,000

구분	거래기관	한도금액
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융㈜	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융㈜	90,000,000
채권딜러금융	한국증권금융㈜	300,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융㈜	청약증거금범위내

(2) 매입보장약정 및 신용공여약정 등

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

(단위: 천원, 횟수)

SPC명	약정금액(주1)	약정기간	잔여 차환발행횟수
엠에스페트로제일차㈜	20,000,000	2024.08.23~2029.02.23	13
디더블유노들㈜	80,000,000	2025.06.12~2026.06.11	2
레이턴제일차㈜	53,000,000	2025.06.19~2026.06.19	1
골든펄제일차㈜	20,000,000	2025.06.23~2028.06.26	14
합계	173,000,000		

(주1) 매입보장약정에 따라 보유하고 있는 기업어음 및 전자단기사채는 당기말 현재 없습니다(전기말 100,300백만원).

한편, 연결실체는 수익증권 등의 유가증권에 대한 매입확약을 체결하고 있으며, 보고기간종료일 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	1,493,000	2022.04.18~2029.04.18
헤리티지시그니처일반사모부동산투자신탁제3호	수익증권인수약정	5,000,000	4,301,000	2022.05.31~2029.05.31
스타셋 제3호 창업벤처전문 사모투자합자회사	출자약정	1,000,000	100,000	2022.08.05~2030.03.10
유동화증권매입프로그램 제2차 주식회사 사모사채	사모사채인수약정	4,645,000	4,459,200	2023.06.12~2026.08.31
유암코-베어스톤 기업재무안정 사모투자합자회사	출자약정	3,000,000	2,085,000	2025.05.12~2032.05.12
KDX 컨소시엄	출자약정	1,000,000	1,000,000	-

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
키스톤마치 사모투자합자회사	출자약정	1,000,000	1,000,000	2025.11.13~2026.01.13
에스에너지 유상증자	주식인수약정	7,837,200	7,837,200	2025.11.28~2026.02.09
합계		51,282,200	30,855,400	

(3) 소송사건

보고기간종료일 현재 연결실체와 관련하여 계류 중인 소송사건은 총 28건으로, 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 9건을 포함한 피소 총 17건(소송가액 178,630백만원)과 원고 11건(소송가액 113,573백만원)이 있습니다.

연결실체는 2023년에 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 9건 중 6건에 대해 일부패소하여 21,046백만원을 지급(4건)하고, 4,336백만원을 공탁(2건)하였습니다. 이와 관련하여 보고기간종료일 현재 9,559백만원의 소송충당부채를 인식하고 있습니다.

또한, 금융자문수수료 반환 청구로 인한 피소 1건에 대해 보고기간종료일 현재 705백만원의 소송충당부채를 인식하고 있으며, 이 외 소송결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

(4) 금융감독원 금융분쟁조정

보고기간종료일 현재 연결실체와 관련하여 진행 중인 금융분쟁조정이 있으며, 이 중 1건(약 100억원)은 당기 중 각하되었습니다.

(5) 검찰 기소

지배기업은 2021년도에 대전 탄방동 오피스텔 개발사업의 시행사 지분인수 관련 금융자문을 제공한 바, 2021년 중 사업권양수도대금 795억원을 단기대여 후 전액 회수하였습니다.

금융감독원은 2023년 10월 실시한 부동산 프로젝트파이낸싱 투자실태 점검 등의 수시 검사결과, 위의 개발사업과 관련하여 전(前) 부동산금융본부장이 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제54조' 직무관련 정보의 이용금지를 위반하였다는 검사의견을 제출하였습니다.

이후 이와 관련된 검찰조사가 진행되었으며, 전(前) 부동산금융본부장이 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 위반(직무정보를 이용한 사익추구) 혐의 등으로 2024년 12월 구속 기소되었습니다.

검찰은 전(前) 부동산금융본부장의 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 위반에 대해 양벌규정 등을 적용하여 2025년 2월 지배기업 및 대표이사를 기소하였으며, 2025년 8월 1심 판결에 따라 지배기업은 벌금형(50백만원), 대표이사는 무죄가 각 선고되었습니다.

이에 검찰이 항소하여 서울고등법원에서 항소심이 진행 중으로 연결실체는 보고기간종료일 현재 이 사건과 관련하여 50백만원의 소송충당부채를 인식하고 있으며, 미래에 발생할 수 있는 유의적인 재무적 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

(6) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	646,585,474	541,124,091
대차거래(주1)	456,365,950	431,393,426
주식대여서비스(주2)	190,219,524	109,730,665
채권(주1)	856,323,126	136,733,062
ETF(주1)	278,603,132	177,873,509
합계	1,781,511,732	855,730,662

(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.

(7) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	9,911,896,098	7,182,158,765
수익자유가증권	18,547,435,979	14,550,599,521
합계	28,459,332,077	21,732,758,286

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)			11,541,790	86,563,425,000
합 계			67,022,980	363,969,375,000

(주1) 연결실체는 2021년에 발행한 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행조건을 2025년 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)			11,541,790	86,563,425,000
합 계			67,022,980	363,969,375,000

(주1) 연결실체는 2020년에 발행한 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행조건을 2024년 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	11,541,790	86,563,425	95,812,646	459,782,021
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급(주1)	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
기말	55,481,190	277,405,950	11,541,790	86,563,425	94,912,646	458,882,021

(주1) 연결실체는 2025년 2월 13일자 이사회결의에 따라 2021년 발행 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행조건을 2025년 2월 18일에 변경하였으며, 발행조건 변경의 대가로 인수회사인 밸런스제일차㈜에게 900백만원을 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	97,012,646	460,982,021
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급(주1)	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
전환우선주의 이익소각	-	-	(5,770,895)	-	-	-
기말	55,481,190	277,405,950	11,541,790	86,563,425	95,812,646	459,782,021

(주1) 연결실체는 2024년 2월 15일자 이사회결의에 따라 2020년 발행 기명식 전환우선주 5,770,895주(자본금 289억원)의 발행조건을 2024년 2월 15일에 변경하였으며, 발행조건 변경의 대가로 인수회사인 베스트솔루션제일차㈜에게 260백만원을, 베스트솔루션제이차㈜에게 940백만원을 지급하였습니다.

26. 기타불입자본

보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	94,912,646	95,812,646
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	48,367,608	49,267,608

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주석25에 기재되어 있습니다.

27. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	20,832,022	19,360,236
대손준비금	8,448,289	10,176,024
미처분이익잉여금	437,132,313	428,644,028
합계	466,412,624	458,180,288

(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)

구 분	당기	전기
기초금액	458,180,288	520,983,590
당기순이익	22,950,196	16,619,942
배당금 지급	(14,717,860)	(15,649,083)
자기주식의 소각	-	(63,774,161)
기말금액	466,412,624	458,180,288

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

<당기>

(단위: 주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	50,405,692	100원	5,040,569
우선주(2020년)	5,770,895	-	5,770,895	796원	4,592,291
우선주(2021년)	5,770,895	-	5,770,895	881원	5,085,000

<전기>

(단위: 주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	50,405,692	150원	7,560,854
우선주(2020년)	11,541,790	5,770,895	5,770,895	581원	3,354,600
우선주(2021년)	5,770,895	-	5,770,895	820원	4,733,630

(4) 대손준비금

1) 금융투자업규정 제3-8조에 의거하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 회계목적상 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	8,448,289	10,176,024
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(796,241)	(1,727,735)
대손준비금 잔액	7,652,048	8,448,289

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	22,950,195,767	16,619,942,808
대손준비금 환입 예정금액	796,241,115	1,727,734,984
대손준비금 반영후 조정순이익(주1)	23,746,436,882	18,347,677,792
주당조정순이익		
대손준비금 반영후 기본주당조정순이익	383	293
대손준비금 반영후 희석주당조정순이익	383	293

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

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 최저자기자본의 70%의 합계 금액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 순자본비율은 각각 805.34%, 776.02%로 경영개선조치기준을 상회하고 있습니다.

29. 수수료수익 및 수수료비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	89,485,883	78,346,343
인수및주선수수료	8,967,876	6,422,970
집합투자증권취급수수료	11,106,573	6,403,361
자산관리수수료	7,616,023	3,898,160
금융자문수수료	17,046,234	18,370,032
기타	13,521,430	8,667,489
소계	147,744,019	122,108,355
수수료비용		
매매수수료	37,795,548	37,379,554
투자상담사수수료	789,345	1,222,703
투자일임수수료	147,576	102,911
대여수수료	2,722,330	1,851,399
차입수수료	3,794,696	-
기타	3,010,068	2,981,609
소계	48,259,563	43,538,176
순수수료손익	99,484,456	78,570,179

(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	89,485,883	78,346,343
인수및주선수수료	8,573,758	5,624,150
집합투자증권취급수수료	11,106,573	6,403,361
자산관리수수료	6,472,852	1,930,220
금융자문수수료	16,521,372	17,366,633
기타	13,521,430	8,667,489
소계	145,681,868	118,338,196
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	394,118	798,820
자산관리수수료	1,143,171	1,967,940
금융자문수수료	524,862	1,003,399
소계	2,062,151	3,770,159
합계	147,744,019	122,108,355

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

(단위: 천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	-
	자산관리수수료	170,668
	금융자문수수료	210,075
합계		380,743
연도별 구분	2026년	342,780
	2027년	22,558
	2028년 이후	15,405

30. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	574,166,526	277,278,646
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	229,938,908	55,508,185
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권처분이익	105,130,899	77,527,422
매도유가증권평가이익	5,411,934	16,497,385
소계	914,648,267	426,811,638
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	144,249,932	332,441,766
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	32,990,736	55,190,438
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권처분손실	60,000	87,774
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권처분손실	176,564,592	57,386,252
매도유가증권평가손실	7,410,431	2,272,237
소계	361,275,691	447,378,467
금융상품평가및처분순손익	553,372,576	(20,566,829)

31. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
장내파생상품평가이익	15,443,005	9,691,469
장내파생상품처분이익	833,918,531	783,660,239
장외파생상품평가이익	6,225,541	14,305,584
장외파생상품처분이익	89,552,281	14,078,720
소계	945,139,358	821,736,011
평가및처분손실		
장내파생상품평가손실	116,310,975	5,308,961
장내파생상품처분손실	1,164,913,101	682,216,748
장외파생상품평가손실	10,023,355	160,769
장외파생상품처분손실	86,842,417	5,024,361
소계	1,378,089,848	692,710,839
파생상품평가및처분순손익	(432,950,490)	129,025,172

32. 이자수익 및 이자비용

당기및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
이자수익			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	11,544,915	11,865,324
	양도성예금증서	9,420	41,787
	증금예치금	2,919,573	3,872,458
	차주매각대금	14,869	370
	기타	176	314
	신용공여금	49,107,881	38,607,301

구분		당기	전기
대출채권	환매조건부채권매수	12,473,414	17,908,568
	대출금 및 사모사채	12,812,501	21,545,764
기타	미수금	964,430	792,113
	기타	6,250,423	6,717,124
소계		96,097,602	101,351,123
기타 이자수익			
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채권	120,213,664	115,720,151
	기업어음증권	1,780,323	2,560,088
	전자단기사채	4,370,541	8,273,762
소계		126,364,528	126,554,001
이자수익 합계		222,462,130	227,905,124
이자비용			
예수부채		35,991,977	47,597,913
차입부채	차입금	42,005,639	50,273,496
	환매조건부채권매도	96,260,428	105,872,135
	사채	916,882	1,277,817
	기타	417,452	4,008,191
기타		2,377,010	1,245,044
이자비용 합계		177,969,388	210,274,596
순이자손익		44,492,742	17,630,528

33. 신용손실충당금전입(환입)액

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
신용손실충당금전입액		
상각후원가측정금융자산	102,078,950	46,565,379
대출 및 신용 관련 약정에 대한 충당부채	431,384	1,012,230
소계	102,510,334	47,577,609
신용손실충당금환입액		
상각후원가측정금융자산	2,569,836	7,323,325
대출 및 신용 관련 약정에 대한 충당부채	650,122	1,668,736
소계	3,219,958	8,992,061
순전입액	99,290,376	38,585,548

34. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	8,461,420	4,579,397
외화환산이익	19,711,863	21,933,306
소계	28,173,283	26,512,703
외환거래손실		
외환차손	6,964,789	3,032,916
외화환산손실	23,727,458	40,040,945
소계	30,692,247	43,073,861
외환거래손익(순)	(2,518,964)	(16,561,158)

35. 기타의영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타의영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
배당금수익	20,455,872	14,639,860
분배금수익	13,003,790	4,442,021
기타의 충당부채환입액	492,880	525,654
합계	33,952,542	19,607,535

36. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	61,783,875	50,536,712
퇴직급여	5,979,984	4,661,924
복리후생비	19,712,289	18,722,115
전산운용비	15,505,324	13,875,101
임차료	3,065,362	2,880,629
지급수수료	16,795,801	13,133,335
접대비	4,169,370	3,694,916
광고선전비	5,972,387	6,826,769
감가상각비	11,542,871	10,034,545
조사연구비	429,829	360,972
연수비	276,600	171,047
무형자산상각비	6,738,435	6,477,597
세금과공과금	17,462,954	10,486,695
기타	4,381,089	4,220,535
합계	173,816,170	146,082,892

37. 영업외손익

당기 및 전기 영업외손익 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
관계기업처분손익	3,436,244	698,264
관계기업평가손익(손상차손/환입)	3,253,044	(2,202,619)
유형자산관련손익	4,488	10,589
무형자산관련손익	(11,718)	(643,500)
기타손익	856,571	818,466
합계	7,538,629	(1,318,800)

38. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세환급액 차감)	7,138,400	4,314,666
±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(328,904)	(445,031)
총법인세효과	6,809,495	3,869,635
±자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	6,809,495	3,869,635

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	25,768,770	25,480,610
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	25,439,866	25,035,579
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	328,904	445,031

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	29,759,691	20,489,578
유효세율에 따른 세부담액	6,412,489	4,271,093
조정사항		
비공제비용	852,865	684,863
법인세환급액	-	(874,730)
세율차이	(691,205)	-
기타	235,346	(211,590)
조정사항 소계	397,006	(401,457)
법인세비용	6,809,495	3,869,635
유효세율(법인세비용/세전이익)	22.88%	18.89%

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	55,190,438	(22,199,702)	32,990,736	13,003,348	(5,019,590)	7,983,758
집합투자증권 재투자 분배금	584,830	(7)	584,823	137,791	3,736	141,527
파생상품평가손실	5,469,730	113,572,437	119,042,167	1,288,716	27,519,488	28,808,204
매도유가증권평가손실	2,272,237	5,138,193	7,410,431	535,359	1,257,965	1,793,324
지분법손익	-	2,807,845	2,807,845	-	679,498	679,498
무형자산손상차손	667,732	-	667,732	157,323	4,268	161,591
미지급비용	52,129,117	1,808,232	53,937,349	12,282,074	770,764	13,052,838
소송충당부채	10,403,600	(14,553)	10,389,047	2,451,179	62,971	2,514,149
마일리지충당부채	695,352	148,663	844,015	163,831	40,421	204,252
감가상각비	184,432	385,700	570,133	43,454	94,518	137,972
복구충당부채	1,053,123	42,536	1,095,660	248,125	17,025	265,150
리스부채	21,080,908	(3,151,642)	17,929,266	4,966,846	(627,963)	4,338,882
매입약정충당부채	1,784,397	(218,738)	1,565,660	420,420	(41,530)	378,890
사모사채대손충당금	67,083,298	62,095,779	129,179,077	15,805,409	15,455,927	31,261,337
사모사채미수이자대손충당금	2,164,090	(180,913)	1,983,177	509,878	(29,950)	479,929
예금보험료	669,571	77,285	746,856	157,757	22,982	180,739
소계	221,432,857	160,311,115	381,743,972	52,171,510	40,210,531	92,382,041

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
가산할 일시적차이						
미수수익	(22,716,493)	8,622,551	(14,093,943)	(5,352,204)	1,941,470	(3,410,734)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(34,462,948)	(178,396,678)	(212,859,626)	(8,119,771)	(43,392,259)	(51,512,029)
파생상품평가이익	(10,332,340)	(9,962,370)	(20,294,710)	(2,434,389)	(2,476,930)	(4,911,320)
매도유가증권평가이익	(16,497,385)	11,085,451	(5,411,934)	(3,886,928)	2,577,240	(1,309,688)
통화선도평가이익	(2,911,591)	1,506,138	(1,405,452)	(685,996)	345,877	(340,119)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,144,217)	(31,039)	(1,175,256)
지분증권평가이익	(30,432)	-	(30,432)	(7,170)	(195)	(7,365)
지분법이익	(1,256,911)	1,256,911	-	(296,139)	296,139	-
사용권자산	(20,220,331)	3,911,406	(16,308,926)	(4,764,086)	817,326	(3,946,760)
기타	(172,932)	172,932	-	(40,744)	40,744	-
소계	(113,457,791)	(161,803,659)	(275,261,450)	(26,731,644)	(39,881,627)	(66,613,271)
순이연법인세자산	107,975,066	(1,492,544)	106,482,522	25,439,866	328,904	25,768,770

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	27,959,425	27,231,013	55,190,438	6,710,262	6,293,086	13,003,348
집합투자증권 재투자 분배금	584,857	(27)	584,830	140,366	(2,575)	137,791
파생상품평가손실	10,430,481	(4,960,751)	5,469,730	2,503,315	(1,214,599)	1,288,716
매도유가증권평가손실	5,836,063	(3,563,826)	2,272,237	1,400,655	(865,296)	535,359
지분증권손상차손	1,376,069	(1,376,069)	-	330,257	(330,257)	-
통화선도평가손실	65,429	(65,429)	-	15,703	(15,703)	-
무형자산손상차손	668,032	(300)	667,732	160,328	(3,005)	157,323
미지급비용	63,670,974	(11,541,857)	52,129,117	15,281,034	(2,998,960)	12,282,074
소송충당부채	9,174,993	1,228,607	10,403,600	2,201,998	249,181	2,451,179
마일리지충당부채	712,065	(16,713)	695,352	170,896	(7,065)	163,831
차량운반구 감가상각	140,775	43,657	184,432	33,786	9,668	43,454
복구충당부채	1,012,372	40,751	1,053,123	242,969	5,156	248,125
리스부채	24,013,611	(2,932,703)	21,080,908	5,763,267	(796,421)	4,966,846
매입약정충당부채	2,440,903	(656,506)	1,784,397	585,817	(165,397)	420,420
사모사채대손충당금	55,224,061	11,859,237	67,083,298	13,253,775	2,551,634	15,805,409
사모사채미수이자대손충당금	521,497	1,642,593	2,164,090	125,159	384,719	509,878
예금보험료	665,579	3,992	669,571	159,739	(1,982)	157,757
이월결손금	18,662,432	(18,662,432)	-	4,478,984	(4,478,984)	-
소계	223,159,617	(1,726,761)	221,432,857	53,558,308	(1,386,800)	52,171,510
가산할 일시적차이						
미수수익	(27,984,050)	5,267,557	(22,716,493)	(6,716,172)	1,363,968	(5,352,204)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(49,998,788)	15,535,840	(34,462,948)	(11,999,709)	3,879,938	(8,119,771)
파생상품평가이익	(8,620,800)	(1,711,540)	(10,332,340)	(2,068,992)	(365,397)	(2,434,389)
매도유가증권평가이익	(1,427,100)	(15,070,285)	(16,497,385)	(342,504)	(3,544,424)	(3,886,928)
통화선도평가이익	-	(2,911,591)	(2,911,591)	-	(685,996)	(685,996)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,165,543)	21,326	(1,144,217)
지분증권평가이익	(180,321)	149,889	(30,432)	(43,277)	36,107	(7,170)
지분법이익	(2,204,683)	947,772	(1,256,911)	(529,124)	232,985	(296,139)
사용권자산	(23,572,533)	3,352,202	(20,220,331)	(5,657,408)	893,322	(4,764,086)
소계	(118,844,703)	5,559,844	(113,284,859)	(28,522,729)	1,831,829	(26,690,900)
순이연법인세자산	104,314,914	3,833,083	108,147,998	25,035,579	445,029	25,480,610

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

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

39. 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	22,950,195,767	16,619,942,808
가중평균유통보통주식수	61,947,482	62,657,018
기본주당순이익	370	265

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)	11,541,790	12,251,326
가중평균유통주식수	61,947,482	62,657,018

(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) 당기 및 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

40. 연결현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	500,165,071	392,707,868
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	32,990,736	55,190,438
매도유가증권평가손실	7,410,431	2,272,237
파생상품평가손실	126,334,330	5,469,730
이자비용	177,969,388	210,274,595
신용손실충당금전입액	102,078,950	46,565,379
외화환산손실	23,727,458	40,040,945
감가상각비	11,542,871	10,034,545
무형자산상각비	6,738,435	6,477,597
유형자산처분손실	2	17,502
지분법손실	2,650,848	8,867,570
소송충당부채전입액	505,252	1,228,608
기타의 충당부채전입액	1,395,157	1,755,586
법인세비용	6,809,495	3,869,635
무형자산처분손실	11,718	643,500
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(534,697,455)	(381,160,092)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	229,938,908	55,508,185
지분법이익	9,340,136	7,363,215
매도유가증권평가이익	5,411,934	16,497,385
파생상품평가이익	21,668,546	23,997,053
이자수익	222,462,131	227,905,123
신용손실충당금환입액	2,498,423	7,323,325
수수료수익	2,062,150	3,770,160
외화환산이익	19,711,863	21,933,306
배당금수익	20,455,872	14,639,860
기타의 충당부채환입액	1,143,002	2,194,389
유형자산처분이익	4,490	28,091

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	9,854,138	(795,279,528)
예치금의 증감	(125,468,962)	(244,386,659)
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	(784,518,701)	(814,636,995)
파생상품자산의 증감	7,202,343	(102,369)
신용공여금의 증감	(343,253,892)	(31,709,382)
환매조건부채권매수의 증감	313,250,000	(106,350,000)
대여금의 증감	153,356	551,776
대출금의 증감	29,923,570	20,924,578
매입대출채권의 증감	-	10,000,000
이연대출부대손익의 증감	686,929	379,027
사모사채의 증감	(17,313,971)	(14,134,178)
미수금의 증감	(622,259,297)	244,910,354
미수수익의 증감	(9,313,061)	(5,677,732)
선급금의 증감	11,256	(15,276,982)
선급비용의 증감	(273,222)	823,045
공탁금의 증감	60,000	(61,500)
미회수채권의 증감	(18,961,788)	5,212,598
투자자예수금의 증감	520,138,797	95,301,535
수입담보금의 증감	416,872,239	412,919,066
매도유가증권의 증감	262,386,551	(35,114,312)
파생상품부채의 증감	6,736,457	(657,764)
기타의 충당부채 증감	(847,050)	(233,480)
미지급금의 증감	371,743,026	(312,028,162)
미지급미결제현물환의 증감	-	-
미지급비용의 증감	2,536,708	(10,954,234)
미지급채무의 증감	(7,205,634)	(479,690)
선수금의 증감	(6,126)	24,848
선수수익의 증감	5,882,483	1,972,542
제세금예수금의 증감	1,307,161	3,570,766
기타부채의 증감	384,966	(151,358)
기타금융자산 손실충당금의 증감	-	85,134
조정 계	(24,678,246)	(783,731,752)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 증가	173,231	938,601
선급금의 유형자산/무형자산 대체	705,552	419,459
자기주식의 소각	-	63,774,161

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
자산담보부차입금	16,697,801	(6,769,275)	-	9,928,526
단기차입금	1,149,168,220	490,597,563	-	1,639,765,783
사채	19,986,500	(10,000,000)	9,228	9,995,728
환매조건부채권매도	3,540,459,560	(493,724,528)	-	3,046,735,032
리스부채	21,023,163	(3,844,206)	712,182	17,891,139
합계	4,747,335,244	(23,740,446)	721,410	4,724,316,208

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
자산담보부차입금	34,724,209	(18,026,408)	-	16,697,801
단기차입금	970,250,471	178,917,749	-	1,149,168,220
사채	24,964,299	(5,000,000)	22,201	19,986,500
환매조건부채권매도	2,712,569,518	827,890,041	-	3,540,459,559
리스부채	23,937,760	(3,710,671)	796,074	21,023,163
합계	3,766,446,257	980,070,711	818,275	4,747,335,244

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

41. 특수관계자거래

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

구 분	당기말	전기말
최상위지배회사	㈜E1	㈜E1
지배회사	㈜LS네트웍스	㈜LS네트웍스
기타특수관계자(주2)	㈜영월에코윈드, ㈜구래주민풍력, 그린에너지윈드파워㈜ 등	㈜영월에코윈드, ㈜구래주민풍력, 그린에너지윈드파워㈜ 등
관계기업	이베스트기업인수목적6호 주식회사 엘에스기업인수목적1호 주식회사 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 이베스트-인투디언 신기술조합 제22호 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II 이베스트 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 AI펀드 4호 이베스트 신기술조합 제43호 요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 AI펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트-크레딧사일로 AI 1호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호 이베스트-와이즈 신기술조합 제53호 이베스트-히스토리 신기술조합 제54호 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 이베스트-베리타스 신기술조합 제60호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호 이베스트 신기술조합 제58호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호 요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호 베스트원신기술사업투자조합 요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호 와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호 베스트원신기술사업투자조합2호 메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호 이베스트-엘로힘신기술조합제1호 베스트원신기술사업투자조합제3호 이베스트-BEV신기술조합 글로벌혁신신약신기술조합 이베스트-자이언트 신기술조합 제73호 이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합 이베스트 신기술조합 제74호 코로프라넥스트-라엘 펀드1호 혁신AI신기술조합	㈜에이치비씨티 ㈜청라플러스 ㈜이스트청라 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 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 퓨쳐투자조합제4호 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 AI펀드 4호 이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호 요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호 이베스트 신기술조합 제43호 요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 AI펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트-크레딧사일로 AI 1호 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 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호 요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호 와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합 베스트원신기술사업투자조합 요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호 와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호 베스트원신기술사업투자조합2호 메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호

구 분	당기말	전기말
	피티에이이베스트신기술조합제1호 이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호 이베스트물류혁신신기술조합 이베스트 패러다임 신기술조합 제75호 티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호 스파크랩화이트나이트신기술조합 요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 이베스트H신기술사업투자조합5호 이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호 이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호 제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호 이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호 이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호 이베스트-한빛신기술투자조합제84호 구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합 제2호 이베스트-레이니어신기술조합제1호 뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합 이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호 이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합 엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합 엘에스옵티컬그로쓰신기술조합 세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합 엘에스 소부장 신기술조합 제1호 리얼티파인 주식회사 주식회사 리파인 ㈜에이치비씨티 ㈜청라플러스	이베스트-엘로힘신기술조합제1호 베스트원신기술사업투자조합제3호 이베스트-BEV신기술조합 글로벌혁신신약신기술조합 글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합 이베스트-자이언트 신기술조합 제73호 이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합 이베스트 신기술조합 제74호 이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합 코로프라넥스트-라엘 펀드1호 혁신AI신기술조합 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 글로벌콘텐츠유니콘신기술조합 KAI-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 이베스트-한빛신기술투자조합제84호 구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합 제2호 이베스트-레이니어신기술조합제1호 코너스톤한양이베스트신기술조합 뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합 KAI-신기술투자조합 3호 한화시큐리티테크신기술투자조합 포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합 이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호 뉴메인 신기술투자조합 제4호 비엔케이 안전 신기술투자조합 이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합 아이온 코너스톤 로봇 신기술조합 뉴메인 신기술투자조합 제5호 와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합 한화이에스에스(ESS) 신기술투자조합 티앤케이메가 사모투자합자회사 무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 바이오 신기술조합 제68호 지베스코기회추구일반사모부동산투자1호
그 밖의 특수관계자(주1)	㈜LS 등 엘에스그업집단 계열회사	㈜LS 등 엘에스그업집단 계열회사

(주1) 동 회사 등은 기업회계기준서 제1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단계열회사는 기업회계기준서 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 회사 등입니다.

(주2) 해당 기타 특수관계자는 최상위 지배회사인 ㈜E1의 종속기업 및 관계기업을 모두 포함하고 있습니다.

(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	비용
최상위지배회사	㈜E1	217,299	86,245
지배회사	㈜LS네트웍스	16,000	6,612
관계기업	㈜청라플러스	34,006	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	1,401
	이베스트 신기술조합 제7호	-	10
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	4,054	1,271
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	59	5,669
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	661
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	6,635	-
	에이티피이베스트신기술조합제1호 (주1)	-	55,755
	이베스트 신기술조합 제31호	61	913
	요즈마 글로벌 AI펀드 4호	25,948	-
	이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 (주1)	19,455	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 (주1)	33,394	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주1)	14,400	5,125
	요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호 (주1)	21,620	101
	이베스트 신기술조합 제43호	70	1,033
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	274,562	20,133
	요즈마 글로벌 AI펀드 5호	17,403	-
	신성장세컨더리 신기술조합 (주1)	197	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	10,474	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,468	-
	글로벌혁신신약신기술조합	10,557	-
	글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합(주1)	2,906	3,810

특수관계자구분	회사명	수익	비용
	이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	22,020	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합 (주1)	144,207	3,581
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호 (주1)	192,332	790
	이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	13,308	1,338
	코로프라넥스트-라엘 펀드1호	88,043	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	13,379	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	39,318	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	-	298
	이베스트H신기술사업투자조합5호	65,648	-
	에이티피이베스트신기술조합제2호 (주1)	-	33,370
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호 (주1)	44,125	147
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합 (주1)	-	123
	클레슨화이트나이트신기술조합 (주1)	822	953
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합 (주1)	3,689	44
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	2,042	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	3,488	-
	제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	185,590	209
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호 (주1)	55,731	19,825
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호 (주1)	34,408	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	19,070	-
	이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	40,000	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	13,904	-
	구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합 제2호	8,891	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	36,666	-
	코너스톤한양이베스트신기술조합 (주1)	4,570,030	996,906
	한화시큐리티테크신기술투자조합 (주1)	121,679	-
	이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호	33,241	-
	이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	57,156	-
	와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합 (주1)	3,218,949	-
	티앤케이메가 사모투자합자회사	237,069	-
	무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호 (주1)	598,883	-
	엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합	29,293	-
	엘에스옵티컬그로쓰신기술조합	69,000	-
	세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합	26,901	346
	주식회사 리파인	-	11,428
	지베스코기회추구일반사모부동산투자1호(주1)	-	164,659

특수관계자구분	회사명	수익	비용
기타특수관계자	㈜베스트토요타	-	44
	㈜엠비케이코퍼레이션	-	10,868
	엘에스이링크㈜	-	195
	평택에너지앤파워㈜	20,000	22,048
그 밖의 특수관계자	엘에스아이티씨㈜	-	1,857,021
	LS전선㈜	82,500	-
	㈜LS	2,681	2,013,506
	엘에스일렉트릭㈜	82,681	23,957
	LS엠트론㈜	10,000	-
	㈜엘에스엠앤엠	237,073	-
	엘에스아이앤디㈜	-	317
	가온전선㈜	40,000	1,096
	엘에스마린솔루션㈜	120,000	-
합 계		11,329,385	5,351,808

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

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	수익	비용
최상위지배회사	㈜E1	217,757	74,252
지배회사	㈜LS네트웍스	2,450,000	127,008
관계기업	㈜청라플러스	138,290	-
	㈜이스트청라	119,924	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	-	13
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	382,799	4,582
	이베스트 신기술조합 제7호	587	4,784
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	21,396	2,236
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	9,633	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호(주1)	-	538
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	103	344
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	7,343	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	673
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	30
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	18,902	-

특수관계자구분	회사명	수익	비용
	핼시언 헬스케어 인베스트먼트(주1)	377,124	-
	이베스트 신기술조합 제31호	107	188
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(주1)	-	935
	요즈마 글로벌 AI펀드 4호	32,905	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	39,910	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	-	29
	이베스트 신기술조합 제43호	122	213
	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호(주1)	20,594	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	274,566	20,061
	요즈마 글로벌 AI펀드 5호	17,409	-
	이베스트 신기술조합 제49호	1,351	-
	이베스트크레딧사일로 AI 1호	3,219	-
	이베스트 신기술조합 제51호(주1)	3,682	65,583
	이베스트 신기술조합 제52호(주1)	4,665	42
	프렌드이베스트 신기술투자조합 1호	24,278	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	5,301	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	6,318	-
	이베스트 신기술조합 제58호	6,195	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	7,678	-
	요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	21,482	-
	베스트원신기술사업투자조합	12,746	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	27,571	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	24,109	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	41,945	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,646	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	72,842	-
	이베스트H-M신기술사업투자조합(주1)	29,966	1,962
	글로벌혁신신약신기술조합	10,501	-
	글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합	13,525	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	24,526	-
	이베스트 신기술조합 제74호	12,367	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	346	1,089
	이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	19,589	-
	코로프라넥스트-라엘 펀드1호	143,365	-
	혁신AI신기술조합	8,261	-
	피티에이이베스트신기술조합제1호	31,503	-

특수관계자구분	회사명	수익	비용
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	7,250	-
	이베스트물류혁신신기술조합	18,387	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,664	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	57,540	-
	스파크랩화이트나이트신기술조합	17,356	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	144,230	1,721
	이베스트H신기술사업투자조합5호	65,404	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	20,560	5
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	-	5
	클레슨화이트나이트신기술조합	22,143	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	52,080	11
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	14,144	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	19,094	-
	제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	61,354	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	28,703	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	30,251	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	19,100	-
	이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	40,078	-
	프렌드 신기술사업투자조합 55호(주1)	331,328	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	35,058	-
	구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합 제2호	10,001	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	19,378	-
	코너스톤한양이베스트신기술조합	135,317	-
	이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호	29,980	-
	이베스트-액시스 컨텐츠 신기술투자조합	44,507	-
기타특수관계자	지앤에이사모투자전문회사(주2)	-	6,223
	㈜베스트토요타	-	126
	㈜엠비케이코퍼레이션	-	7,620
그 밖의 특수관계자	엘에스아이티씨㈜	-	182,133
	LS전선㈜	25,000	-
	㈜LS	113,244	945,653
	엘에스일렉트릭㈜	63,092	8
	LS엠트론㈜	38,000	-
	㈜엘에스엠앤엠	273,293	-
합 계		6,475,984	1,448,067

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

2) 채권・채무

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	㈜LS네트웍스	156	-
관계기업	㈜청라플러스	-	3,533,503
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	54,491	-
	이베스트 신기술조합 제7호	9	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	40,512	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	14,916	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	25,270	-
	이베스트 신기술조합 제31호	17,610	-
	이베스트 신기술조합 제43호	18,716	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	894,180	-
	요즈마 글로벌 AI펀드 5호	1,001	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	2,147	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	17,533	-
	이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	1,338	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	11,161	-
	이베스트H신기술사업투자조합5호	29,478	-
	제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	22,050	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	14,219	-
	이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	11,397	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	5,045	-
	이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호	3,279	-
	엘에스-케이더블유피제1호신기술투자조합	14,707	-
	세븐브릿지LS 유니크글래스신기술투자조합	221,908	-
그 밖의	LS전선㈜	44	-

특수관계자구분	회사명	채무	채권
특수관계자	㈜LS	25,154	-
	엘에스일렉트릭㈜	20,000,000	-
	엘에스아이티씨㈜	155,086	-
합 계		21,601,407	3,533,503

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	㈜LS네트웍스	156	-
관계기업	㈜청라플러스	-	3,499,497
	㈜이스트청라	-	2,324,003
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	57,090	-
	이베스트 신기술조합 제7호	10,780	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	93,503	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	690,323	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	27,609	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	6,635	-
	이베스트 신기술조합 제31호	715,248	-
	요즈마 글로벌 AI펀드 4호	25,948	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	32,986	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	6,236	-
	이베스트 신기술조합 제43호	810,047	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	2,158,659	-
	요즈마 글로벌 AI펀드 5호	999	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	30	-
	신성장세컨더리 신기술조합	5	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	10,474	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	17,533	-
	글로벌혁신신약신기술조합	258	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	44,102	-
	코로프라넥스트-라엘 펀드1호	88,043	-

특수관계자구분	회사명	채무	채권
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	13,379	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	39,318	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	27,355	-
	이베스트H신기술사업투자조합5호	29,117	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	581	-
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	2	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	822	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	3,694	-
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	2,042	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	3,488	-
	제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	21,655	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	10,126	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	6,778	-
	이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	14,208	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	25,301	-
	뉴메인 신기술투자조합 제4호	3,270	-
	아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	12,493	-
그 밖의 특수관계자	LS전선㈜	44	-
	㈜LS	223	-
	엘에스일렉트릭㈜	7	-
합 계		5,010,567	5,823,500

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

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	신용손실충당금 전입(환입)액	손실충당금	충당부채
관계기업	㈜청라플러스	2,668,762	2,998,100	-
합 계		2,668,762	2,998,100	-

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	㈜청라플러스	사모사채	2,998,100	-	-	2,998,100
	㈜이스트청라(주1)	사모사채	1,998,730	-	1,998,730	-
합계			4,996,830	-	1,998,730	2,998,100

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

<전기>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	57,088	665,545	668,143	54,490
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	-	612,396	572,227	40,169
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	8,053	2,997,584	2,990,721	14,916
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	27,609	314,346	316,686	25,269
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	환매조건부채권매도	2,157,909	9,591,964	10,856,445	893,428
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호 (주1)	환매조건부채권매도	-	166,772	166,772	-
	주식회사 리파인	환매조건부채권매도	-	79,300,000	79,300,000	-
합계			2,250,659	93,648,607	94,870,994	1,028,272

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제일호	환매조건부채권매도	69,219	581,250	593,381	57,088
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	27,010	1,561,859	1,588,869	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	106,289	762,529	868,818	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	7,888	55,760	55,596	8,052
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	29,938	233,146	235,475	27,609
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	2,355	11,846	14,201	-
	이베스트 신기술조합 제51호(주1)	환매조건부채권매도	12,213	80,295	92,508	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	환매조건부채권매도	352,249	8,578,971	6,773,311	2,157,909
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	환매조건부채권매도	4,150	20,891	25,041	-
기타특수관계자	지앤에이사모투자전문회사(주2)	환매조건부채권매도	1,343,854	2,692,659	4,036,513	-
그 밖의 특수관계자	엘에스아이티씨㈜	환매조건부채권매도	2,372,246	2,100,000	4,472,246	-
합계			4,327,411	16,679,206	18,755,959	2,250,658

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

(주2) 전기 중 연결실체의 기타특수관계자에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	잔액	약정금액	잔액
관계기업				
수익증권매입약정(주1)(주2)	-	-	10,000,000	1,493,000

(주1) 약정기간은 최초 설정일로부터 3년입니다.

(주2) 당기 중 연결실체의 관계기업에서 제외되었습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	예치(주1)	인출(주1)	사채 인수 등
최상위지배회사	㈜E1	865,000,000	926,468,819	-
지배회사	㈜LS네트웍스 (주2)	31,383,036	31,402,862	8,000,000
기타특수관계자	엘에스이링크㈜	6,000,000	10,524,702	-
	㈜베스트토요타	4,000,000	3,035,053	-
	평택에너지앤파워㈜	170,000,000	280,464	10,000,000
그 밖의 특수관계자	㈜LS	198,000,000	138,957,006	-
	엘에스일렉트릭㈜	164,131,731	141,010,998	40,000,000
	LS전선㈜	-	-	10,000,000
	가온전선㈜	100,000,000	100,088,398	20,000,000
	엘에스아이앤디㈜	31,249,321	1,716,068	-
	LS엠트론㈜	-	-	35,000,000
합 계		1,569,764,088	1,353,484,370	123,000,000

(주1) 연결실체 계좌를 통한 상품 거래 목적의 예치 및 인출에 따른 자금거래 내역입니다.

(주2) 예치 및 인출 금액에 지배회사인 ㈜LS네트웍스에 지급된 연결실체의 배당금 3,383,036천원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	예치(주1)	인출(주1)	사채 인수 등
최상위지배회사	㈜E1	615,840,000	556,504,187	73,500,000
지배회사	㈜LS네트웍스 (주2)	32,900,000	38,132,480	-
기타특수관계자	지앤에이사모투자전문회사 (주3)	-	1,348,937	-
	㈜베스트토요타	7,000,000	18,316,561	-
	엘에스이링크㈜	-	11,730,212	-
그 밖의 특수관계자	㈜LS	157,400,061	58,963,881	65,000,000
	㈜예스코	62,600,405	75,828,610	-
	엘에스아이티씨㈜	2,100,000	4,476,140	-
	엘에스일렉트릭㈜	146,136	67,817,021	20,000,000
	엘에스엠트론㈜	-	-	21,000,000
	LS전선㈜	-	-	75,000,000
합 계		877,986,602	833,118,029	254,500,000

(주1) 연결실체 계좌를 통한 상품 거래 목적의 예치 및 인출에 따른 자금거래 내역입니다.

(주2) 지배회사인 ㈜LS네트웍스에 지급된 연결실체의 배당금을 포함하고 있습니다.

(주3) 전기 중 연결실체의 기타특수관계자에서 제외되었으며, 제외되기 전 까지의 거래를 포함하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	691,675	832,320	152,435	189,495	844,110	1,021,815
비등기임원	3,473,957	3,376,869	1,554,199	311,316	5,028,156	3,688,185
합계	4,165,632	4,209,189	1,706,634	500,811	5,872,266	4,710,000

(6) 보고기간종료일 현재 임직원 우리사주, 주택자금 및 생활안정자금으로 125백만원(전기말 278백만원)을 대여하고 있습니다.

42. 금융상품 위험공시

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

연결실체는 금융상품의 과도한 위험을 제거하고, 적정수준의 위험을 관리하여 위험대비 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 도모하고있습니다.

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

(1) 시장위험

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

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	10,157,630	-
	10% 하락	(10,367,971)	-
전기말	10% 상승	5,710,750	-
	10% 하락	(4,792,736)	-

2) 이자율의 변동

(단위: 천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(14,762,366)	-
	50bp 하락	14,923,016	-
전기말	50bp 상승	(13,534,293)	-
	50bp 하락	13,534,293	-

3) 환율의 변동

(단위: 천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	2,174,740	-
	10% 하락	(2,174,740)	-
전기말	10% 상승	807,773	-
	10% 하락	(807,773)	-

(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 보고기간종료일 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
- 부동산 프로젝트파이낸싱 대출의 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(Exposure At Default)
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.

- 난내전환율(Credit Conversion Factor)
아직 실행되지 않은 약정 금액(난외계정)이 실제로 대출로 전환될 가능성을 의미합니다. 이는 대출약정 등의 EAD 산출 시 사용되며 연결실체는 25~100%의 난내전환율을 적용하고 있습니다.
- 기간별 부도율(Probability of Default)
연결실체는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용하며, 해당 기간별 부도율은 통계적 모형에 기반하여 미래전망정보를 반영하여 추정되었습니다.

- 부도시 손실률(Loss Given Default)
부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미하며, 연결실체는 45~100%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	138,130,548	138,048,728
예치금	730,247,475	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	4,434,863,132	4,329,332,903
상각후원가측정금융자산(주2)	2,915,199,248	2,459,519,033
파생상품자산	6,017,710	14,512,963
대출 및 신용 관련 약정(주3)	196,018,200	405,529,630
합계	8,420,476,313	7,954,326,652

(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	138,130,548	-	-	-	138,130,548	-	138,130,548
예치금	730,247,475	-	-	-	730,247,475	-	730,247,475
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	4,434,863,132	4,434,863,132	-	4,434,863,132
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	822,653,132	2,842,699	-	-	825,495,831	2,795	825,493,036
환매조건부채권매수	173,500,000	-	-	-	173,500,000	-	173,500,000
대여금	129,149	-	-	-	129,149	4,540	124,609
대출금(프로젝트파이낸싱)	32,600,000	27,000,000	122,100,000	-	181,700,000	105,977,180	75,722,820
대출금	10,000,000	-	3,950,000	-	13,950,000	4,301,529	9,648,471
사모사채(프로젝트파이낸싱)	3,150,000	-	24,098,100	-	27,248,100	18,502,533	8,745,567
사모사채	-	-	2,508,474	-	2,508,474	765,238	1,743,236
미수금	1,755,140,317	-	30,337,822	-	1,785,478,139	30,337,822	1,755,140,317
미수수익	36,506,596	654,316	2,764,464	-	39,925,376	2,626,039	37,299,337
임차보증금	542,073	-	-	-	542,073	-	542,073
미회수채권	18,962,588	-	-	-	18,962,588	-	18,962,588
공탁금	4,349,980	-	-	-	4,349,980	-	4,349,980
회원보증금	3,927,214	-	-	-	3,927,214	-	3,927,214
소계	2,861,461,049	30,497,015	185,758,860	-	3,077,716,924	162,517,676	2,915,199,248
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	253,922	253,922	-	253,922
장외파생상품	-	-	-	5,763,788	5,763,788	-	5,763,788
소계	-	-	-	6,017,710	6,017,710	-	6,017,710
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	173,000,000	-	-	-	173,000,000	380,091	(380,091)
매입보장약정	-	-	-	-	-	-	-
기타 신용공여	18,717,200	4,301,000	-	-	23,018,200	1,185,569	(1,185,569)
소계	191,717,200	4,301,000	-	-	196,018,200	1,565,660	(1,565,660)
합계	3,921,556,272	34,798,015	185,758,860	4,440,880,842	8,582,993,989	164,083,336	8,222,892,453

(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	138,048,728	-	-	-	138,048,728	-	138,048,728
예치금	607,383,395	-	-	-	607,383,395	-	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	4,329,332,903	4,329,332,903	-	4,329,332,903
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	481,104,560	1,137,380	-	-	482,241,939	7,719	482,234,220
환매조건부채권매수	486,750,000	-	-	-	486,750,000	-	486,750,000
대여금	282,545	-	-	-	282,545	11,311	271,234
대출금(프로젝트파이낸싱)	92,100,010	61,700,000	63,700,000	-	217,500,010	42,915,698	174,584,312
대출금	4,123,560	-	3,950,000	-	8,073,560	2,851,419	5,222,141
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	-	-	-	-	-
사모사채(프로젝트파이낸싱)	13,336,029	12,596,830	19,200,000	-	45,132,859	20,744,177	24,388,683
사모사채	1,800,000	-	2,508,474	-	4,308,474	686,596	3,621,878
미수금	1,237,931,807	-	31,414,772	-	1,269,346,579	31,263,859	1,238,082,720
미수수익	33,996,354	1,943,547	2,354,841	-	38,294,742	2,810,776	35,483,966
임차보증금	541,884	-	-	-	541,884	-	541,884
미회수채권	800	-	-	-	800	-	800
공탁금	4,409,980	-	-	-	4,409,980	-	4,409,980
회원보증금	3,927,214	-	-	-	3,927,214	-	3,927,214
소계	2,360,304,743	77,377,757	123,128,087	-	2,560,810,586	101,291,555	2,459,519,032
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	132,034	132,034	-	132,034
장외파생상품	-	-	-	14,380,929	14,380,929	-	14,380,929
소계	-	-	-	14,512,963	14,512,963	-	14,512,963
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	307,300,000	-	-	-	307,300,000	871,794	(871,794)
매입보장약정	71,500,000	-	-	-	71,500,000	158,419	(158,419)
기타 신용공여	22,428,630	4,301,000	-	-	26,729,630	754,184	(754,184)
소계	401,228,630	4,301,000	-	-	405,529,630	1,784,397	(1,784,397)
합계	3,506,965,496	81,678,757	123,128,087	4,343,845,866	8,055,618,205	103,075,952	7,547,012,624

(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 약정(난외계정) 금액은 없습니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
대출금	BB	42,600,000	-	-	42,600,000
	B	-	27,000,000	-	27,000,000
	B 미만	-	-	126,050,000	126,050,000
사모사채	BB	3,150,000	-	-	3,150,000
	B 미만	-	-	26,606,574	26,606,574
대여금	BB	129,149	-	-	129,149
신용공여금	(주3)	822,653,132	2,842,699	-	825,495,831
충당금		(1,612,787)	(2,035,288)	(125,905,741)	(129,553,816)
합계		866,919,494	27,807,411	26,750,833	921,477,738

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보를 초과하는 장부금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
대출금	BB	96,223,570	-	-	96,223,570
	B+	-	43,000,000	-	43,000,000
	B	-	18,700,000	-	18,700,000
	B 미만	-	-	67,650,000	67,650,000
사모사채	BB	15,136,029	-	-	15,136,029
	B+	-	3,598,100	-	3,598,100
	B	-	8,998,730	-	8,998,730
	B 미만	-	-	21,708,474	21,708,474
대여금	BB	282,545	-	-	282,545
신용공여금	(주3)	481,104,560	1,137,380	-	482,241,940
충당금		(4,516,745)	(5,740,172)	(56,960,002)	(67,216,919)
합계		588,229,959	69,694,038	32,398,472	690,322,469

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보를 초과하는 장부금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A2	100,000,000	-	-	100,000,000
	A2-	73,000,000	-	-	73,000,000
기타 신용공여	BBB	8,580,000	-	-	8,580,000
	BB	10,137,200	-	-	10,137,200

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
	B	-	4,301,000	-	4,301,000
충당부채		(688,387)	(877,272)	-	(1,565,659)
합계		191,028,813	3,423,728	-	194,452,541

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	35,500,000	-	-	35,500,000
	A3	40,000,000	-	-	40,000,000
	A2+	77,800,000	-	-	77,800,000
	A2	195,500,000	-	-	195,500,000
	A2-	30,000,000	-	-	30,000,000
기타 신용공여	BBB	8,580,000	-	-	8,580,000
	BB	13,848,630	-	-	13,848,630
	B+	-	4,301,000	-	4,301,000
	B	-	-	-	-
충당부채		(1,528,992)	(255,405)	-	(1,784,397)
합계		399,699,638	4,045,595	-	403,745,233

(주1) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB로 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	84,468,387	7.7	198,972,995	16.9
	기타	185,016,316	16.9	495,865,254	42.1
	개인	825,493,036	75.4	482,234,220	41
합계		1,094,977,739	100	1,177,072,469	100

(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	1,094,977,739	100	1,177,072,469	100
	기타	-	-	-	-
합계		1,094,977,739	100	1,177,072,469	100

(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, 자금조달및 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	2,579,796	1,758	-	-	-	-	-	2,581,554
매도유가증권	96,161	-	-	-	-	295,593	77,022	468,776
파생상품부채	-	1,422	2,087	4,099	102	1,138	903	9,751
차입부채(주1)	513,554	3,272,144	441,827	113,429	365,773	209	44	4,706,980
기타금융부채(주1)	303	1,591,969	978	4,346	52,936	7,613	59,710	1,717,855
소 계	3,189,814	4,867,293	444,892	121,874	418,811	304,553	137,679	9,484,916
난외항목								
매입약정	-	-	173,000	-	-	-	-	173,000
기타신용공여	30,855	-	-	-	-	-	-	30,855
소 계	30,855	-	173,000	-	-	-	-	203,855
합 계	3,220,669	4,867,293	617,892	121,874	418,811	304,553	137,679	9,688,771

(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	1,642,275	-	-	-	-	-	-	1,642,275
매도유가증권	165,363	-	-	-	-	25,076	13,951	204,390
파생상품부채	-	164	-	-	-	385	-	549
차입부채(주1)	342,128	3,751,958	361,969	171,089	91,349	10,043	97	4,728,633
기타금융부채(주1)	341	1,231,090	1,717	4,080	51,132	9,077	10,430	1,307,867
소 계	2,150,107	4,983,212	363,686	175,169	142,481	44,581	24,478	7,883,714
난외항목								
매입약정	-	378,800	-	-	-	-	-	378,800
기타신용공여	26,730	-	-	-	-	-	-	26,730
소 계	26,730	378,800	-	-	-	-	-	405,530
합 계	2,176,837	5,362,012	363,686	175,169	142,481	44,581	24,478	8,289,244

(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)	2,655,036,644	3,322,481,132
관련부채	차입부채	2,495,329,777	3,105,646,705

(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 445,822백만원과 298,672백만원입니다
.

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)	1,177,768	1,117,424
지분증권(주1)	19,526,473	8,811,102
합계	20,704,241	9,928,526

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(주1)	7,086,865	7,886,699
지분증권(주1)	10,559,975	8,811,102
합계	17,646,840	16,697,801

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

4) 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 표시되는 금융자산/부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	173,500,000	-	173,500,000	173,500,000	-	-
미수금	3,292,306,629	1,506,828,490	1,785,478,139	1,185,415,947	-	600,062,192
미회수채권	30,465,817	11,503,229	18,962,588	-	-	18,962,588
파생상품자산	6,017,710	-	6,017,710	-	-	6,017,710
대여유가증권	445,822,307		445,822,307	445,822,307	-	-
합계	3,948,112,463	1,518,331,719	2,429,780,744	1,804,738,254	-	625,042,490
금융부채						
환매조건부채권매도	3,046,735,031	-	3,046,735,031	3,046,735,031	-	-
미지급금	3,085,041,728	1,506,828,490	1,578,213,238	1,185,415,947	-	392,797,291
미지급채무	11,523,533	11,503,229	20,304	-	-	20,304
매도유가증권	468,775,130	-	468,775,130	468,775,130	-	-
파생상품부채	9,751,328	-	9,751,328	-	-	9,751,328
합계	6,621,826,750	1,518,331,719	5,103,495,031	4,700,926,108	-	402,568,923

<전기말>

(단위: 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	486,750,000	-	486,750,000	486,750,000	-	-
미수금	2,396,814,855	1,127,468,276	1,269,346,579	33,793,729	-	1,235,552,850
미회수채권	3,758,313	3,757,513	800	-	-	800
파생상품자산	14,512,962	-	14,512,962	-	-	14,512,962
대여유가증권	298,672,722	-	298,672,722	298,672,722	-	-
합계	3,200,508,852	1,131,225,789	2,069,283,063	819,216,451	-	1,250,066,612
금융부채						
환매조건부채권매도	3,540,459,560	-	3,540,459,560	3,540,459,560	-	-
미지급금	2,338,022,913	1,127,468,276	1,210,554,637	67,555,805	-	1,142,998,832
미지급채무	10,983,450	3,757,513	7,225,937	-	-	7,225,937
매도유가증권	204,390,082	-	204,390,082	204,390,082	-	-
파생상품부채	548,767	-	548,767	-	-	548,767
합계	6,094,404,772	1,131,225,789	4,963,178,983	3,812,405,447	-	1,150,773,536

43. 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 대한투입변수. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
당기손익-공정가치측정금융상품	국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며, 비상장주식등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용 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 장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 시장가격을 사용하며, 장외파생상품은 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하되 신용위험평가조정방법으로 거래상대방의 신용위험 및 자기신용위험을 반영 외부평가기관은 DCF모형, 유사기업비교법, 순자산가치법 등 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권	6,395,166,922	6,395,166,922	5,391,788,714	5,391,788,714
파생상품자산(주1)	6,017,710	6,017,710	14,512,962	14,512,962
소계	6,401,184,632	6,401,184,632	5,406,301,676	5,406,301,676
상각후원가측정금융자산				
현금및현금성자산(주2)	138,130,548	138,130,548	138,048,728	138,048,728
예치금(주2)	730,247,475	730,247,475	607,383,395	607,383,395
상각후원가측정대출채권(주2)	1,094,559,462	1,094,559,462	1,174,978,512	1,174,978,512
기타금융자산(주2)	1,820,183,383	1,820,183,383	1,282,388,820	1,282,388,820
소계	3,783,120,868	3,783,120,868	3,202,799,455	3,202,799,455
합계	10,184,305,500	10,184,305,500	8,609,101,131	8,609,101,131

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(주2) 잔여기대만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 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	468,775,130	468,775,130	204,390,082	204,390,082
파생상품부채	9,751,328	9,751,328	548,768	548,768
소계	478,526,458	478,526,458	204,938,850	204,938,850
상각후원가측정금융부채				
예수부채(주2)	2,581,554,576	2,581,554,576	1,642,274,514	1,642,274,514
차입부채(주2)	4,706,425,069	4,706,425,069	4,726,312,080	4,726,312,080
기타금융부채(주1)	1,698,359,097	1,698,359,097	1,285,549,640	1,285,549,640
소계	8,986,338,742	8,986,338,742	7,654,136,234	7,654,136,234

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
합계	9,464,865,200	9,464,865,200	7,859,075,084	7,859,075,084

(주1) 리스부채는 제외하였습니다.

(주2) 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	1,076,118,918	-	27,377,268	1,103,496,186
상환전환우선주	-	-	39,733,623	39,733,623
출자금	-	3,211,251	65,868,202	69,079,452
신주인수권증서	43,670	-	-	43,670
국채	529,631,425	-	-	529,631,425
지방채	-	25,851,412	-	25,851,412
금융채・특수채	-	1,385,527,384	-	1,385,527,384
회사채	-	1,365,753,147	201,305,749	1,567,058,896
대출금	-	-	30,000,000	30,000,000
전자단기사채	-	50,006,753	-	50,006,753
집합투자증권	618,859,521	33,922,649	40,203,342	692,985,512
기업어음증권	-	70,025,586	-	70,025,586
외화증권	5,428,097	-	-	5,428,097
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	776,761,676	-	776,761,676
손해배상공동기금	-	48,332,374	-	48,332,374
기타	-	-	1,204,875	1,204,875
소계	2,230,081,632	3,759,392,232	405,693,058	6,395,166,922

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
파생상품자산				
매수개별주식옵션	253,922	-	-	253,922
매수주식옵션(주1)	-	-	134,042	134,042
주식스왑	-	345,842	3,910,068	4,255,910
통화스왑	-	1,373,836	-	1,373,836
소계	253,922	1,719,678	4,044,110	6,017,710
금융자산 합계	2,230,335,554	3,761,111,910	409,737,168	6,401,184,632
금융부채				
매도유가증권				
주식	89,189,016	-	-	89,189,016
국채	372,614,610	-	-	372,614,610
기타	6,971,504	-	-	6,971,504
소계	468,775,130	-	-	468,775,130
파생상품부채				
매도개별주식옵션	376,188	-	-	376,188
주식스왑	-	39,478	-	39,478
통화스왑	-	7,292,163	-	7,292,163
기타파생상품	-	2,284	2,041,214	2,043,498
소계	376,188	7,333,925	2,041,214	9,751,327
금융부채 합계	469,151,318	7,333,925	2,041,214	478,526,458

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	237,216,049	-	30,682,247	267,898,296
상환전환우선주	-	-	32,309,393	32,309,393
출자금	-	6,153,749	50,303,004	56,456,753
신주인수권증서	30,255	-	-	30,255
국채	197,022,378	-	-	197,022,378
지방채	-	42,812,869	-	42,812,869
금융채・특수채	-	1,550,926,205	-	1,550,926,205

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
회사채	-	1,683,769,636	103,858,723	1,787,628,359
전자단기사채	-	130,217,992	-	130,217,992
집합투자증권	591,561,208	30,615,330	29,003,849	651,180,387
기업어음증권	-	40,013,079	-	40,013,079
외화증권	5,449,583	-	-	5,449,583
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	580,712,021	-	580,712,021
손해배상공동기금	-	47,931,144	-	47,931,144
기타	-	-	1,200,000	1,200,000
소계	1,031,279,473	4,113,152,026	247,357,215	5,391,788,714
파생상품자산				
매수개별주식옵션	132,034	-	-	132,034
매수주식옵션(주1)	-	-	658,453	658,453
주식스왑	-	57,763	-	57,763
통화스왑	-	13,664,713	-	13,664,713
소계	132,034	13,722,476	658,453	14,512,962
금융자산 합계	1,031,411,507	4,126,874,501	248,015,668	5,406,301,676
금융부채				
매도유가증권				
주식	160,278,183	-	-	160,278,183
국채	39,026,615	-	-	39,026,615
기타	5,085,284	-	-	5,085,284
소계	204,390,082	-	-	204,390,082
파생상품부채				
매도개별주식옵션	76,777	-	-	76,777
기타파생상품(주1)	-	-	471,991	471,991
소계	76,777	-	471,991	548,767
금융부채 합계	204,466,859	-	471,991	204,938,850

(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	30,682,247	4,037,260	(18,747)	(5,557,206)	(1,766,286)	-	27,377,268
상환전환우선주	32,309,393	8,030,842	(11,375,099)	-	10,768,487	-	39,733,623
출자금	50,303,004	30,664,572	(11,085,309)	(6,898,232)	2,884,167	-	65,868,202
회사채	103,858,723	107,189,618	(41,250,313)	-	31,507,721	-	201,305,749
사모사채	-	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
집합투자증권	29,003,849	28,191,884	(11,282,172)	-	(5,710,219)	-	40,203,342
기타	1,200,000	4,875	-	-	-	-	1,204,875
파생상품자산							
매수주식옵션	658,453	-	-	-	(524,411)	-	134,042
주식스왑	-	-	-	-	3,910,068	-	3,910,068
금융자산 합계	248,015,669	208,119,051	(75,011,640)	(12,455,439)	41,069,526	-	409,737,168
금융부채							
파생상품부채							
기타파생상품	479,991	-	(336,362)	-	(1,897,585)	-	2,041,214
금융부채 합계	479,991	-	(336,362)	-	(1,897,585)	-	2,041,214

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준 간 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	29,420,586	15,839,506	(4,209,463)	(10,298,576)	(69,806)	-	30,682,247
상환전환우선주	33,539,105	8,459,129	(4,620,259)	-	(5,068,583)	-	32,309,393
출자금	54,757,233	17,107,825	(10,129,285)	(10,817,806)	(614,963)	-	50,303,004
회사채	94,320,327	69,074,495	(57,892,726)	-	(1,643,373)	-	103,858,723
전자단기사채	132,970,724	-	(132,970,724)	-	-	-	-
집합투자증권	20,986,272	12,524,272	(4,423,403)	-	(83,292)	-	29,003,849
기타	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
파생상품자산							
매수주식옵션	43,301	647,457	(43,301)	-	10,996	-	658,453
금융자산 합계	367,237,548	123,652,684	(214,289,161)	(21,116,382)	(7,469,021)	-	248,015,669
금융부채							
파생상품부채							
기타파생상품	493,342	419,992	-	-	441,343	-	479,991
금융부채 합계	493,342	419,992	-	-	441,343	-	479,991

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준 간 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)	653,647	(523,579)	-	-
상환전환우선주(주1)	542,098	(410,074)	-	-
회사채(주1)	6,858,488	(6,136,817)	-	-
출자금(주1)	583,534	(405,133)	-	-
집합투자증권	181,894	(181,668)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	28,112	(18,510)	-	-
합계	8,847,773	(7,675,781)	-	-

(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)	1,043,811	(1,175,125)	-	-
상환전환우선주(주1)	602,982	(514,253)	-	-
회사채(주1)	2,254,542	(2,040,814)	-	-
출자금(주1)	519,393	(420,718)	-	-

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
집합투자증권	324,979	(324,961)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	-	-	-	-
합계	4,745,707	(4,475,871)	-	-

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

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

5) 다음은 수준2와 수준3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가기법과 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, RCPS 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 해당 펀드의 재무제표 또는 기준가명세의 순자산가치법(기준시가)을 사용하여 측정합니다. 이때 펀드 내 투자자산은 개별 자산(비상장주식, RCPS, 채권, 부동산 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
매수주식옵션, 전환상환우선주(RCPS)	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
채무증권	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법, 이항모형을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 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 주식부문은 체결 및 각 차수별 정산가격과 기준가격의 차이로 계산됩니다.
통화선도	통화선도의 공정가치는 외부평가기관의 평가기법으로 공정가치를 산정하고 있으며, 이는 블룸버그에서 조회되는 역외선도환율과 이를 이용하여 산출한 CRS금리 등을 투입변수로 하고 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말 공정가치	가치평가기법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
당기손익-공정가치측정금융자산	409,737,168	현금흐름할인모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 주가 상승에 따라 공정가치 상승
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업 시장배수 상승에 따라 공정가치 상승
		이항모형	변동성	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정금융부채	2,041,214	현금흐름할인모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 주가 상승에 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
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	138,130,548	138,130,548
예치금	-	-	730,247,475	730,247,475
상각후원가측정대출채권	-	-	1,094,559,462	1,094,559,462
기타금융자산	-	-	1,820,183,383	1,820,183,383
금융자산 합계	-	-	3,783,120,868	3,783,120,868
금융부채				
예수부채	-	-	2,581,554,576	2,581,554,576
차입부채	-	1,119,495,728	3,586,929,341	4,706,425,069
기타금융부채(주2)	-	-	1,698,359,097	1,698,359,097
금융부채 합계	-	1,119,495,728	7,866,843,014	8,986,338,742

(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	-	-	138,048,728	138,048,728
예치금	-	-	607,383,395	607,383,395
상각후원가측정대출채권	-	-	1,174,978,512	1,174,978,512
기타금융자산	-	-	1,282,388,820	1,282,388,820
금융자산 합계	-	-	3,202,799,455	3,202,799,455
금융부채				
예수부채	-	-	1,642,274,514	1,642,274,514
차입부채	-	739,986,500	3,986,325,581	4,726,312,080
기타금융부채(주2)	-	-	1,285,549,640	1,285,549,640
금융부채 합계	-	739,986,500	6,914,149,735	7,654,136,234

(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	1,119,495,728	739,986,500	DCF	할인율

44. 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	신용손실충당금환입(주2)	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	243,161,981	1,527,690,104	126,364,528	33,459,662	-	1,930,676,275
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	96,097,603	-	2,569,836	98,667,439
소계	243,161,981	1,527,690,104	222,462,131	33,459,662	2,569,836	2,029,343,714
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	13,857,406	75,078,132	-	-	-	88,935,538
소계	13,857,406	75,078,132	-	-	-	88,935,538

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(주2) 매입약정/확약충당부채환입액 650백만원은 제외하였습니다(주석33 참조).

<전기>

(단위: 천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금 수익	신용손실충당금환입(주2)	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	72,847,564	1,075,017,605	126,554,001	19,081,881	-	1,293,501,051
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	101,351,122	-	7,323,325	108,674,447
소계	72,847,564	1,075,017,605	227,905,123	19,081,881	7,323,325	1,402,175,498
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	23,155,058	77,527,422	-	-	-	100,682,480
소계	23,155,058	77,527,422	-	-	-	100,682,480

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(주2) 매입약정/확약충당부채환입액 1,669백만원은 제외하였습니다(주석33 참조).

(2) 비용

<당기>

(단위: 천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실충당금 전입	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	44,360,389	1,446,980,391	-	-	1,491,340,780
상각후원가측정금융자산	-	60,000	-	102,078,950	102,138,950
소계	44,360,389	1,447,040,391	-	102,078,950	1,593,479,730
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	122,375,107	125,589,651	-	-	247,964,758
상각후원가측정금융부채	-	-	177,969,388	-	177,969,388
소계	122,375,107	125,589,651	177,969,388	-	425,934,146

(주1) 매입약정/확약충당부채전입액 431백만원은 제외하였습니다(주석22 참조).

<전기>

(단위: 천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실충당금 전입	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	59,256,607	1,019,682,875	-	-	1,078,939,482
상각후원가측정금융자산	-	87,774	-	46,565,379	46,653,153
소계	59,256,607	1,019,770,649	-	46,565,379	1,125,592,635
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	3,675,799	57,386,252	-	-	61,062,051
상각후원가측정금융부채	-	-	210,274,595	-	210,274,595
소계	3,675,799	57,386,252	210,274,595	-	271,336,646

(주1) 매입약정/확약충당부채전입액 327백만원은 제외하였습니다(주석22 참조).

45. 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, 사업추진주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 이와 관련하여 이자수익, 금융상품평가 및 거래손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결실체에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나,계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 회사는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다. 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 연결재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 비연결구조화기업으로부터 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	26,650	816,153	14,932,267
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	2,000	14,864	158,938
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	141,964
공동기업및관계기업투자자산	-	-	16,974
상각후원가측정금융자산	2,000	14,864	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	-	1,310	256
최대손실 노출액	2,000	192,348	175,907
투자자산	2,000	14,864	158,938
신용공여	-	177,484	16,968
비연결구조화기업으로부터의 손실	416	32,747	(9,385)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	34,576	993,185	10,107,965
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	2,416	154,395	163,053
당기손익-공정가치측정금융자산	-	100,213	116,076
공동기업및관계기업투자자산	-	-	46,977
상각후원가측정금융자산	2,416	54,182	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	45	1,338	402
최대손실 노출액	6,830	539,554	177,225
투자자산	2,416	154,395	163,053
신용공여	4,415	385,159	14,172
비연결구조화기업으로부터의 손실	2,261	10,782	(1,515)

46. 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	585,777	1,571,815	137,747	2,295,339
영업비용	513,554	1,605,271	154,294	2,273,119
영업이익(Ⅰ)	72,223	(33,456)	(16,547)	22,220
내부손익조정	(40,779)	(20,347)	61,126	-
영업이익(Ⅱ)	31,444	(53,803)	44,579	22,220
영업외손익	432	4,649	2,458	7,539
세전이익	31,876	(49,154)	47,037	29,759
법인세비용	-	-	-	6,809
당기순이익	-	-	-	22,950

<전기>

(단위: 백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	419,930	523,931	709,812	1,653,673
영업비용	405,778	497,703	728,384	1,631,865
영업이익(Ⅰ)	14,153	26,227	(18,572)	21,808
내부손익조정	(49,163)	(8,923)	58,086	-
영업이익(Ⅱ)	(35,010)	17,304	39,514	21,808
영업외손익	4,532	(398)	(5,453)	(1,319)
세전이익	(30,478)	16,906	34,061	20,489
법인세비용	-	-	-	3,870
당기순이익	-	-	-	16,620

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.

47. 연결재무제표의 승인

연결실체의 연결재무제표는 2026년 2월 5일자 이사회에서 발행 승인 후 2026년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

연결 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

엘에스증권주식회사

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서는 엘에스증권주식회사와 그 종속기업들의 2025년 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

엘에스증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

연결내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 엘에스증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 연결실체의 연결내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 연결실체의 2025년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 13일자 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, 첨부된 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 설 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 연결내부회계관리제도는 (1) 연결실체 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 연결실체의 경영진과 이사회의 승인에 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 정수연입니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2026년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 13일) 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.

연결실체의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

엘에스증권 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 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 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.
본 대표이사 및 내부회계관리자는 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2025년 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.

(본임)
· 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026 년 3 월 4 일

대 표 이 사 김 원 규 (인)

내부회계관리자 장 병 용 (인)

제27기 정기 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

[붙임]

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<순환근무·강제휴무제도> 경영진은 금융사고 발생 우려가 높은 업무 수행 임직원을 대상으로 일정 기간 휴가를 권장하고, 동 기간 중 해당 임직원의 업무수행 적정성을 점검하는 절차를 운영함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<사고예방대책> 경영진은 금융사고 및 부정 위험 대응을 위한 사고예방대응대책을 구축하고, 사고 발생 시 조직별 역할과 책임을 구체화하여 관리함. (통합 기재, 통제수행자: 감사실 실장, 리스크관리팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<부정위험 평가> 경영진은 동기, 기회, 합리화 등의 부정위험요소를 고려하여 잠재적 부정위험을 식별·평가하고, 이를 내부회계관리제도 통제 설계에 반영함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<내부고발제도> 경영진은 임직원의 법규위반 등에 대한 내부제신고제도를 운영하며, 신고자 비밀보장 및 차전신고자 참계금면 등을 통해 제도를 활성화함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<부정방지제도> 경영진은 회사의 윤리강령을 수립하고 전 임직원을 대상으로 정기적인 교육 및 공지를 실시함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<직무분리> 경영진은 직제규정 및 위임전결규정 등을 통해 조직별 업무와 권한, 책임을 명시하고, 이를 주요 임직원에게 공유하여 직무 분리를 관리함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.05월, '25.11월, '26.01월)
	<상시감사> 감사실은 일상감사지침에 따라 내부통제 항목에 대한 수시 감사를 수행하며, 부정 발생 가능성이 높은 영역에 대해 별도의 예방통제 절차를 마련하여 모니터링함. (통합 기재, 모니터링 대상: 일상감사지침 여부 및 부정별 일상감사 수행 누락 여부)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.05월, '25.11월, '26.01월)
자금통제 (입출금 계좌관리 ,펌뱅킹, 자금 조달 등)	<계좌 등록/변경> 자금팀 팀장 등 적격한 승인권자는 계좌 개설·해지 시 관련 품의서 등 근거 서류를 실제 내역과 비교하여 적정성을 검토한 후 승인함. (통합 기재, 통제수행자: 자금팀 팀장, 결제업무팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<계좌 현황 및 완전성 관리> 자금팀장 등 적격한 승인권자는 각 팀 담당자가 검토한 계좌 마스터차일의 완전성과 정확성에 대하여 정기적으로 검토하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자: 자금팀 팀장, 결제업무팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<인감 사용통제> 경영지원팀은 법인인감 및 인장사유를 금고에 물리적으로 보관하며, 금고 열쇠/비밀번호를 관리하여 사용을 통제함. 경영지원팀 인장관리 담당자는 인감날인대장을 기록하고 관리함. (통합기재, 물리적통제 및 대사검토)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<자금 상환 제한> 자금상환은 시스템 등록 정보와 상이할 경우 상환이 차단되도록 설정되어 있고, 거래는 시스템에 의해 자동 회계처리가 수행됨.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<자금 집행 원조> 자금팀 팀장은 자금 집행 전 경영관리팀 승인 내역 및 이체 금액, 은행거래 내역의 일치 여부를 대조하여 이상이 없는 경우 최종 승인함. (통합기재, 검토 및 승인 대상 : 지출결의서, 외화송금신청내역, 입금 및 출금 자금요청내역)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<자금 집행 원표 승인 업무분장> 자금팀 팀장은 자금집행을 승인하며, 자금요청자와 자금집행 승인자는 분리되어 운영되고 있음. 자금관련 회계처리는 요청 및 승인내용에 따라 시스템에서 자동 회계처리가 수행됨. (통합 기재, 통제수행자: 자금팀 팀장, 경영관리팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<일일자금 입출금내역 관리> 자금팀 팀장 등 적격한 승인권자는 매일 전부 잔액과 은행 조회 내역의 일치 여부를 대조하며, 차이 발생 시 소명 내역의 적정성을 확인 후 승인함. (통합 기재, 통제수행자: 자금팀 팀장, 검토 및 승인 대상 : 은행계좌대사내역, 외화자금거래 대사내역, 은행외화잔고 대사내역, 통제수행자 : 결제업무팀 팀장, 검토 및 승인 대상 : 한국거래소 및 한국예탁결제원 대사내역, 타사계좌계좌 잔고증명서 대사내역)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<영업점 출납합계표 마감 승인> 영업팀 팀장은 출납담당자가 일 마감 후 작성한 업무마감점검표를 검토하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자: Prime영업팀, 강북금융센터 외 2개 팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<자금 차입 승인> 자금팀 팀장은 차입 및 사채 발행 시 품의서 상의 주요 차입 조건 및 요건의 적정성을 검토하고 이상이 없는 경우 승인함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<자금 상환 및 잔액 대사> 자금팀 팀장은 CP 및 전단채 차입금현황을 월부조회하고 내부장부와 일치하는지 대사함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<수표, 어음 관리> 자금팀 팀장은 어음수표수불대장과 어음수표실물내역 및 시스템상 발행 내역, 미사용 내역을 검토하고 월별 실사내역에 대해 승인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<BOK-Wire 자금결제 권한 분리> BOK-Wire 결제 시 담당자 및 승인자는 분리되어 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<지준예치금 잔액 대사 확인> 자금팀 팀장은 체준운용부서에서의 산통지금요청을 BOK-WIRE 상 입금내역과 대사하며 승인함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
기타 업무 수준 통제	**<PF 대출 실행/승인>** 업무팀 팀장 등 적격한 승인권자는 부동산 PF 이투자 건에 대해 품의서 및 유관부서 의견을 검토하고, 제반사항, 투자금지확약서, 계약서 OCR점검 결과 등을 검토 후 승인함. (통합 기재, 통제수행자: IB금융1팀 등 16개 팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<PF 대출 회수> 업무팀 팀장 등 적격한 승인권자는 원리금 입금 시 자금팀과 고차 확인한 실제 입금내역을 계약서 또는 매각품의서 상의 조건과 대조하여 상환의 정확성 및 완전성을 검토 후 승인함. (통합 기재, 통제수행자: IB금융1팀 등 16개 팀 팀장, 검토 및 승인 대상 : 원리금 전표, 매각품의서)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<PF 대출 사후관리> 업무 담당자는 투자건별 PF 투자 원리금 스케줄을 현업부서와 교차검증한 후, 투자 건별 입금스케줄 총괄표를 작성함. 또한 SPC재하 잔액 및 이상내역들을 검토한 SPC 정기점검보고서를 작성함. 경영관리팀 팀장 등 적격한 승인권자는 해당 내용을 검토 후 승인함. (통합 기재, 통제수행자: 경영관리팀 팀장, 감사실 실장, 검토 및 승인 대상 : 투자 건별 입금스케줄 총괄표, SPC 정기점검보고서)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<유가증권 거래 및 실명권한 검토> 결제업무팀 책임자는 유가증권 취득부서가 시스템에 입력한 내역을 매매보고서와 상호대사(거래일, 종목코드, 금액 등)하여 거래의 정확성을 검증한 후 결제를 실행함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<유가증권 거래 등록 승인> 각 투자부서 팀장은 금융상품 취득 시 계약서, 투자품의서 및 회계전표의 정확성과 완전성을 검토한 후 최종 승인함. (통합 기재, 통제수행자: 전략은용팀 등 19개 팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<유가증권 결제대금 정확성 및 완전성> 결제업무팀 담당자는 장마감 후 결제대금상당액 및 결제대금과 시스템상 자금요청 금액이 일치하는지 대사함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<이자 수취> 결제업무팀 팀장은 이자 입금내역에 대해 검토 및 승인하며, 이자수익은 시스템에 의해 자동으로 계산됨.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<배당 수취> 결제업무팀장은 단주대금, 배당, 매수청구권 행사 등에 대하여 실제 입금 내역의 일치 여부를 대사 확인하고 승인함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<수수료 수취> 각 투자부서 팀장은 고객으로부터 수수료 입금 시 계약서 상의 수수료 금액이 정확하게 입금되었는지 검토한 후 최종 승인함. (통합 기재, 통제수행자: IB금융1팀 등 16개 팀 팀장)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<유가증권 잔고 대사 확인> 결제업무팀 팀장은 일 마감 후 예탁사계좌부 수량과 시스템 상의 유가증권 마감 수량을 대사 검토한 후 승인함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<파생상품 거래 확인 및 승인> 결제업무팀 담당은 운용팀에서 시스템에 입력한 장외파생상품 거래 정보의 완전성과 정확성을 원천 증빙과 대조하여 검토한 후 결제를 승인함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<파생상품 Confirmation 관리> 경영관리팀 담당자는 매월 파생상품 내부관리데이터와 Confirmation Sheet의 포지션, 기초자산, 금액 등을 대조하여 검토함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)
	<파생상품 잔액 대사 확인> 결제업무팀 담당자는 시스템 상 미결제약정 현황과 한국거래소 EXTURE상 파생종목별 미결제약정 상세 내역을 상호 대사하여 정확성을 검증함.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.06월, '25.11월, '26.01월)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	엘에스증권주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		3	4	1	2	13	20	4	8	10	10	-	-	31	44
투입 시간	분·반기검토	11	35	73	147	1,090	1,508	142	39	247	1	-	-	1,563	1,730
	감사	102	98	252	172	1,863	2,318	416	264	354	532	-	-	2,987	3,384
	합계	113	133	325	319	2,953	3,826	558	303	601	533	-	-	4,550	5,114

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025-06-09 ~ 2025-09-23				30	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2025-06-09 ~ 2025-06-20	10	일	11	명	3	명	내부통제 설계 평가
	2025-12-01 ~ 2025-12-12 2026-02-09 ~ 2026-02-27	22	일	14	명	3	명	내부통제 운영평가
	2026-02-09 ~ 2026-02-27	12	일	9	명	9	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증 등)
	실사(입회)시기	-				-	일	

재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026-01-02		1	일	
	실사(입회)장소	엘에스증권 본사				
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권, 어음 수표 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025-12-11, 2026-02-05, 2026-03-04				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	부동산 가치 담보 평가				
	수행시기	2026-02-02 ~ 2026-03-06		11	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 11일	회사측: 감사위원장 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항의 선정, 감사 수행 계획(자금 관련 부정위험 대응에 대한 내부통제 감사절차 포함), 감사팀 구성, 경영진 및 감사인의 책임,감사인의 독립성, 부정위험 등
2	2026년 02월 05일	회사측: 감사위원장 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	2025년 회계연도 회계감사 수행시 발견사항 보고
3	2026년 03월 04일	회사측: 감사위원장 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항 감사수행 결과 , 감사 수행 관련 주요 사항 보고, 내부회계관리제도 감사 결과 보고(자금 관련 부정위험 대응에 대한 내부통제 감사절차 포함) 등