

# 이베스트투자증권주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제19기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
재무제표	
재무상태표 .....	7
포괄손익계산서 .....	9
자본변동표 .....	11
현금흐름표 .....	13
주석 .....	15
내부회계관리제도 검토의견 .....	121
외부감사 실시내용 .....	129

## 독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 이베스트투자증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치에 대한 평가를 포함합니다.

# Deloitte.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 이베스트투자증권주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인

대표이사



이 정 희



2018년 3월 19일

이 독립된 감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사

## 제 19 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

## 제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 홍원식

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

(전 화) 1588-2428

## 재 무 상 태 표

제 19 기 2017년 12월 31일 현재

제 18 기 2016년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 19 기	제 18 기
<b>자 산</b>			
I. 현금및예치금	4,5,38,39	143,112,933,204	121,614,616,556
II. 당기손익인식금융자산	4,6,19,38,39	1,891,560,369,364	1,805,557,169,069
III. 매도가능금융자산	4,7,38,39	15,338,271,689	13,451,749,058
IV. 관계기업투자	8	1,141,898,351	60,000,000
V. 대출채권	4,9,39	446,504,844,119	371,199,041,475
VI. 수취채권	4,9,10,39	602,767,921,143	334,318,922,110
VII. 유형자산	11	2,870,402,861	4,132,803,797
VIII. 무형자산	12	11,189,145,300	13,750,359,437
IX. 이연법인세자산	34	3,528,344,897	2,798,624,249
X. 기타자산	13	5,413,757,016	2,372,805,033
<b>자 산 총 계</b>		<b>3,123,427,887,944</b>	<b>2,669,256,090,784</b>
<b>부 채</b>			
I. 예수부채	14,15,38,39	559,101,508,729	462,575,191,336
II. 당기손익인식금융부채	14,16,19,38,39	101,390,131,354	117,169,738,945
III. 차입부채	14,17,38,39	1,437,869,746,141	1,335,390,781,581
IV. 발행사채	14,18,38,39	46,972,490,755	46,909,282,393
V. 기타금융부채	14, 20,38,39	572,584,398,269	330,991,532,072
VI. 총당부채	21	59,021,950	81,055,410
VII. 당기법인세부채	34	7,524,685,290	1,585,573,473
VIII. 기타부채		8,212,020,000	2,126,334,900
<b>부 채 총 계</b>		<b>2,733,714,002,488</b>	<b>2,296,829,490,110</b>
<b>자 본</b>			
I. 자본금	24	202,405,950,000	202,405,950,000
II. 기타불입자본	25	(36,431,629,711)	(32,626,691,391)
III. 기타자본구성요소	26	(50,257,921)	(799,477,304)
IV. 이익잉여금	27	223,789,823,088	203,446,819,369
<b>자 본 총 계</b>		<b>389,713,885,456</b>	<b>372,426,600,674</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>		<b>3,123,427,887,944</b>	<b>2,669,256,090,784</b>

주석 참조

# 포 괄 손 익 계 산 서

제 19 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 18 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 19 기		제 18 기	
I. 영업수익			655,180,452,026		658,434,663,414
1. 수수료수익	29	70,333,689,933		71,056,609,360	
2. 금융상품평가및처분이익	30,40	182,838,058,213		117,735,925,716	
3. 파생상품평가및처분이익	31,40	327,400,205,840		392,529,040,173	
4. 이자수익	32,40	60,484,666,197		64,446,343,171	
5. 외환거래이익		12,387,320,935		7,249,148,637	
6. 기타의영업수익		1,736,510,908		5,417,596,357	
II. 영업비용			604,060,539,128		626,248,352,352
1. 수수료비용	29	23,069,011,104		24,666,697,271	
2. 금융상품평가및처분손실	30,40	116,418,133,638		111,407,719,843	
3. 파생상품평가및처분손실	31,40	333,138,547,791		362,143,118,573	
4. 이자비용	32,40	24,834,923,109		28,485,642,188	
5. 대출채권평가및처분손실		-		2,535,735,566	
6. 외환거래손실		11,839,497,179		7,091,312,143	
7. 판매비와관리비	22,33	91,771,995,409		89,170,576,057	
8. 기타의영업비용		2,988,430,898		747,550,711	
III. 영업이익			51,119,912,898		32,186,311,062
IV. 영업외수익			168,949,840		183,689,977
1. 유형자산처분이익		9,782,551		18,123,247	
2. 기타		159,167,289		165,566,730	
V. 영업외비용			56,741,772		80,390,039
1. 지분법손실		18,101,649		-	
2. 유형자산처분손실		371,000		850,119	
3. 무형자산손상차손		-		46,750,000	
4. 기타		38,269,123		32,789,920	
VI. 법인세비용차감전순이익			51,232,120,966		32,289,611,000
VII. 법인세비용	34		12,388,343,767		7,927,464,327
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 38,108백만원, 전기 25,887백만원)	42		38,843,777,199		24,362,146,673
IX. 기타포괄손익			749,219,383		(89,212,262)
후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목					
1. 매도가능증권평가손익		950,953,705		(86,564,110)	
2. 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		(201,734,322)		(2,648,152)	
X. 당기총포괄이익			39,592,996,582		24,272,934,411
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	35		1,086		675

주석 참조

## 자 본 변 동 표

제 19 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 18 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
2016.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(37,500,802,780)	1,505,390	3,096,424	(710,265,042)	197,602,642,646	370,114,958,613
배당금의 지급							(18,517,969,950)	(18,517,969,950)
당기순이익							24,362,146,673	24,362,146,673
자기주식의 순취득			(3,443,322,400)					(3,443,322,400)
매도가능금융자산평가손실						(89,212,262)		(89,212,262)
2016.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(40,944,125,180)	1,505,390	3,096,424	(799,477,304)	203,446,819,369	372,426,600,674
2017.01.01	202,405,950,000	8,312,831,975	(40,944,125,180)	1,505,390	3,096,424	(799,477,304)	203,446,819,369	372,426,600,674
배당금의 지급							(18,500,773,480)	(18,500,773,480)
당기순이익							38,843,777,199	38,843,777,199
자기주식의 순취득			(3,804,938,320)					(3,804,938,320)
매도가능금융자산평가손실						749,219,383		749,219,383
2017.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(44,749,063,500)	1,505,390	3,096,424	(50,257,921)	223,789,823,088	389,713,885,456

주석 참조



## 현 금 흐 림 표

제 19 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 18 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 19 기		제 18 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(104,796,611,679)		(101,196,880,868)
1. 당기순이익		38,843,777,199		24,362,146,673	
2. 조정	36	(174,061,257,639)		(148,293,117,276)	
3. 이자의 수취		61,759,202,779		63,085,331,855	
4. 배당금의 수취		1,541,167,108		5,155,378,753	
5. 이자의 지급		(25,498,814,206)		(28,468,929,784)	
6. 법인세의 지급		(7,380,686,920)		(17,037,691,089)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(6,416,881,257)		(1,081,157,182)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		4,551,740,617		7,312,353,126	
가. 매도가능금융자산의 처분		3,633,805,217		7,154,942,126	
나. 차량운반구의 처분		10,000,000		24,800,000	
다. 비품의 처분		1,079,200		1,055,000	
라. 골프회원권의 처분		690,000,000		40,000,000	
마. 보증금의 감소		216,856,200		91,556,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(10,968,621,874)		(8,393,510,308)	
가. 매도가능금융자산의 취득		6,525,899,700		6,050,000,464	
나. 관계기업투자의 취득		1,100,000,000		60,000,000	
다. 차량운반구의 취득		83,563,954		125,012,918	
라. 비품의 취득		675,950,920		1,274,934,122	
마. 소프트웨어의 취득		2,333,207,300		778,235,437	
바. 보증금의 증가		250,000,000		105,327,367	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			108,581,252,760		88,609,825,115
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		130,886,964,560		133,909,792,987	
가. 단기차입금의 순차입		65,052,023,288		133,909,792,987	
나. 환매조건부채권 순차입		65,834,941,272		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(22,305,711,800)		(45,299,967,872)	
가. 환매조건부채권의 순상환		-		23,338,675,522	
나. 자기주식의 순취득		3,804,938,320		3,443,322,400	
다. 현금배당		18,500,773,480		18,517,969,950	
IV. 현금및현금성자산의 증감(배제)			(2,632,240,176)		(13,668,212,935)
V. 기초의 현금및현금성자산			8,200,567,942		21,868,780,877
VI. 기말의 현금및현금성자산	5		5,568,327,766		8,200,567,942

주석 참조

## 주석

제 19 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 18 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

### 1. 당사의 개요

이베스트투자증권주식회사(이하 '당사')는 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권 매매의 중개 및 대리, 유가증권매매에 관한 위탁의 중개 및 대리 등을 사업목적으로 1999년 12월 15일에 설립되었습니다. 이후 당사는 2004년 11월 26일에 유가증권의 인수, 매출, 유가증권의 모집 또는 매출의 주선에 대한 영업을 금융위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다. 당사는 2007년 2월 21일 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 상장되었으며, 주식선택권행사와 유상증자 및 주식배당을 거쳐 당기말 현재 자본금은 202,405,950천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)		
주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	84.6
기타	6,242,000	15.4
합 계	40,481,190	100.0

## 주석 - 계속

### 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

#### (1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

##### - 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 발생하는 부채의 기간 중 변동내역에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### - 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세 자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래 과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## 주석 - 계속

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

### - 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적절한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요 특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 및 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

<금융자산의 분류 및 측정>

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택이 가능합니다.

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택이 가능합니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다. 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 또한, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매도가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

주식 - 계속

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2017년 12월 31일 현재 회사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
지분상품	매도가능금융자산 - 주식	당기손익 공정가치 - 주식	8,843	8,843
지분상품	매도가능금융자산 - 출자금	당기손익 공정가치 - 주식	6,495	57
		당기손익 공정가치 - 출자금		5,238
		기타포괄손익 - 공정가치 지정		1,200
파생상품을 제외한 금융자산 합계			15,338	15,338

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산 중 14,138백만원이 당기손익 공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익 공정가치 측정 금융자산의 비중이 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단됩니다.

<금융부채의 분류 및 측정>

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 1109호를 2017년 12월 31일 현재 당기손익 공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 재무적 영향을 분석한 결과 해당 금융부채의 공정가치 변동금액은 모두 당기손익으로 인식합니다.

주석 - 계속

<손상: 금융자산과 계약자산>

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 (주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속 기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

주석 - 계속

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실총당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실총당금(B)	증감(B-A)
대출채권	13,820	14,860	1,040
수취채권	3,993	3,994	1
매입보장약정	-	231	231
합계	17,813	19,085	1,272

<위험회피회계>

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 하지만, 당사는 보고기간말 현재 위험회피회계를 적용하고 있지 아니하므로 이러한 변경사항으로 인한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계 수익인식모형-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4)거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-을 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산 이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형을 적용하여 수익을 인식하는 방식으로 변경했습니다. 하지만 보고기간말 현재 이러한 변경사항으로 인한 영향은 없습니다.



## 주식 - 계속

### - 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### - 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급·선수취 대가(제정)

동 해석서는 외화로 대가를 선지급 또는 선수취하는 경우 관련 자산, 비용 또는 수익을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정할 목적의 거래일은 선지급하거나 선수취한 시점이라는 점을 명확히 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### - 한국채택국제회계기준 연차개선 2014-2016 cycle

기업회계기준서 제1028호 ‘관계기업과 공동기업에 대한 투자’와 관련하여 벤처캐피탈 투자기구 등이 관계기업 등을 공정가치로 측정할 수 있는 선택권은 각각의 관계기업 등에 대해 적용할 수 있다는 점을 명확히 하는 개정사항과 기업회계기준서 제1101호 ‘국제회계기준의 최초채택’에 대한 일부 개정사항입니다. 동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

## 주석 - 계속

### (2) 수익인식

당사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 인식하고 있으며, 정형화되지 않은 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익의 경우 결제일에 인식하고 있습니다.

한편, 투자자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

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

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

### (3) 외화환산

당사의 재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 당사의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

당사의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

## 주석 - 계속

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(15) 참고)

### (4) 퇴직급여비용

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

### (5) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

#### 1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

#### 2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다.

## 주석 - 계속

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

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

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

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

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

주석 - 계속

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

(6) 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	5년

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

## 주석 - 계속

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.

### (7) 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.

### (8) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

## 주석 - 계속

공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (9) 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.



## 주석 - 계속

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

### (10) 금융자산

금융자산은 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

#### 1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.



## 주식 - 계속

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

### 2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부 대가이거나 단기매매금융자산이거나 또는 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부 대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

## 주석 - 계속

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 계상하고 있습니다.

### 3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 당사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

## 주석 - 계속

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 때도 가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

### 5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

## 주식 - 계속

특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 당사의 과거 경험, 평균 신용공여기간을 초과하는 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

## 주식 - 계속

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

### 7) 금융자산의 제거

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

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 당사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 당사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

## 주석 - 계속

### (11) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

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

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

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

## 주식 - 계속

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1039호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

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

당사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.



## 주석 - 계속

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

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

### (12) 금융부채와 지분상품

#### 1) 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

#### 2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 당사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

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

#### 3) 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.



## 주식 - 계속

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식 발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

### 4) 금융부채

금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

### 5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 당사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

## 주석 - 계속

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

### 6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

## 주식 - 계속

### 7) 금융보증부채

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

### 8) 금융부채의 제거

당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (13) 환매조건부채권매도 등

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

### (14) 매도유가증권

당사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 결산시 시가변동분 및 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익인식금융부채손익으로 표시하고 있습니다.

## 주석 - 계속

### (15) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

#### 1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

#### 2) 위험회피회계

당사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

## 주석 - 계속

당사는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 당사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

### 3) 공정가치위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 현금흐름위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익'항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

## 주식 - 계속

현금흐름위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

### (16) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

## 주석 - 계속

### 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 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.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

#### (1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 39에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 39은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

#### (2) 신용손실에 대한 충당금

대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.



주식 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	137,544,605	-	137,544,605
당기손익인식금융자산(주1)	1,479,464,801	409,767,436	2,328,132	-	-	1,891,560,369
매도가능증권	-	-	-	-	15,338,272	15,338,272
대출채권(주1)	-	-	-	446,504,844	-	446,504,844
기타수취채권(주2)	-	-	-	602,767,921	-	602,767,921
합계	1,479,464,801	409,767,436	2,328,132	1,186,817,370	15,338,272	3,093,716,011

(주1) 재구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 및 대출채권 금액이 각각 16,000,000천원, 8,592,000천원이 포함되어 있습니다(주석38.(4) 참조).

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	113,414,049	-	113,414,049
당기손익인식금융자산(주1)	1,429,540,206	344,724,220	31,292,743	-	-	1,805,557,169
매도가능증권	-	-	-	-	13,451,749	13,451,749
대출채권(주1)	-	-	-	371,199,041	-	371,199,041
기타수취채권(주2)	-	-	-	334,318,922	-	334,318,922
합계	1,429,540,206	344,724,220	31,292,743	818,932,012	13,451,749	2,637,940,930

(주1) 재구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 및 대출채권 금액이 각각 41,000,000천원, 12,000,000천원이 포함되어 있습니다(주석38.(4) 참조).

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



주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융	364,732,153	313,765,696
소계		364,732,153	313,765,696
대여금및수취채권(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융	510,554	22,651,454
대차거래이행보증금	한국증권금융	1,900,556	-
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	69,415,433	43,678,931
유통금융담보금	한국증권금융	9,500,000	2,000,000
특정예금(주2)	(주)우리은행 등	20,500	29,000
기타(정기예금)(주2)	(주)우리은행 등	3,000,000	2,300,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	28,731,756	28,834,463
소계		113,078,799	99,493,848
합계		477,810,952	413,259,544

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

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

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 관련하여 담보제공된 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래	한국예탁결제원	7,158,000	2,414,366	질권설정
		한국증권금융	75,885,657	57,681,086	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	5,096,000	21,391,450	질권설정
국채	유통금융	한국증권금융	19,370,511	23,067,193	질권설정
	대차거래	한국증권금융	2,011,305	4,310,348	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	9,403,722	6,809,355	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	130,607	377,738	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	7,208,892	-	질권설정
	증권시장거래증거금	한국거래소	5,004,800	-	질권설정
특수채	대차거래	한국예탁결제원	-	210,509	질권설정
		한국증권금융	65,258,221	31,065,024	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	1,000,483	-	질권설정
회사채	대차거래	한국예탁결제원	31,360,658	61,164,653	질권설정
		한국증권금융	50,285,510	112,725,613	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	8,842,314	20,067,010	질권설정
합계			288,016,680	341,284,345	

주식 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	5,568,328	8,200,568
예치금	137,544,605	113,414,049
합계	143,112,933	121,614,617

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	-	2,096
보통예금	962,371	692,640
당좌예금	505,957	705,832
MMDA	4,100,000	6,800,000
합계	5,568,328	8,200,568

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자에탁금별도예치금(예금)	1,062,948	24,027,623
장내파생상품거래예치금	75,249,057	55,271,842
유통금융담보금	9,500,000	2,000,000
특정예금	20,500	29,000
장내파생상품매매증거금	11,500,000	-
기타예치금	33,301,544	32,085,584
대차거래이행보증금	1,900,556	-
정기예적금	3,010,000	-
저축성보험예금	2,000,000	-
합계	137,544,605	113,414,049

주식 - 계속

6. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
주식	111,551,291	75,258,478
신주인수권증서	10,364,497	1,009,549
국채· 지방채	160,975,829	138,444,068
금융채· 특수채	657,074,900	498,329,942
회사채	388,848,710	536,652,993
전자단기사채(주1)	65,693,365	147,497,468
집합투자증권	82,538,363	30,821,227
기타당기손익인식증권	2,417,846	1,526,481
소계	1,479,464,801	1,429,540,206
당기손익인식지정금융자산		
투자자예탁금별도예치금(신탁)	405,337,527	339,435,854
파생결합증권	4,429,909	3,194,968
주식(주2)	-	2,093,398
소계	409,767,436	344,724,220
매매목적파생상품자산(주석 19 참조)		
장내파생상품	1,022,123	31,207,815
장외파생상품	1,306,009	84,928
소계	2,328,132	31,292,743
합계	1,891,560,369	1,805,557,169

(주1) 재구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 단기매매항목 금액이 당기말 및 전기말 각각 16,000,000천원 및 41,000,000천원이 포함되어 있습니다.

(주2) 비상장 전환우선주(CPS)로서 상장된 보통주와 차익거래를 시행하고 있으며, 정확한 손익을 표시하기 위해서 당기손익인식항목으로 지정하였습니다.

주식 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 지분증권의 평가내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	110,819,025	111,551,291	732,264
신주인수권	12,660,745	10,364,497	(2,296,248)
집합투자증권	26,925,261	27,830,697	905,436
집합투자증권(상장지수펀드)	52,715,041	54,707,666	1,992,625
기타	2,002,481	2,417,846	415,365

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	77,540,963	75,258,478	(2,282,485)
신주인수권	1,283,993	1,009,549	(274,444)
집합투자증권	16,536,132	16,445,962	(90,170)
집합투자증권(상장지수펀드)	14,378,774	14,375,265	(3,509)
기타	1,961,730	1,526,481	(435,249)

주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 채무증권의 평가내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	액면가액	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
국채· 지방채	163,658,403	161,234,864	160,975,829	(259,035)
금융채· 특수채	659,723,682	657,582,866	657,074,900	(507,966)
회사채	387,495,001	387,324,514	388,848,710	1,524,196
전자단기사채	66,000,000	65,686,444	65,693,365	6,921

<전기말>

(단위:천원)

구분	액면가액	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
국채· 지방채	141,920,654	139,273,403	138,444,068	(829,335)
금융채· 특수채	498,126,994	499,365,248	498,329,942	(1,035,306)
회사채	537,767,891	538,407,756	536,652,993	(1,754,763)
전자단기사채	148,000,000	147,439,252	147,497,468	58,216

(4) 보고기간종료일 현재 당기손익인식지정 금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
투자자예탁금별도예치금	400,069,755	405,337,527	5,267,772

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
투자자예탁금별도예치금	334,136,997	339,435,854	5,298,857

주식 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 당기손익인식 금융자산 중 파생결합증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식워런트증권	3,522,045	4,429,909	907,864

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식워런트증권	3,588,118	3,194,968	(393,150)

(6) 보고기간종료일 현재 당기손익인식항목으로 지정된 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	-	-	-

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전장부가액	평가후장부가액	평가손익
주식	1,999,965	2,093,398	93,433

주식 - 계속

7. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	8,843,093	7,473,213
출자금	6,495,179	5,978,536
합계	15,338,272	13,451,749

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
상장주식						
캠온(주1)	0.04	24,000	24,000	35,880	35,880	11,880
이베스트기업인수목적3호	0.05	2,000	2,000	4,020	4,020	2,020
소계			26,000	39,900	39,900	13,900
비상장주식(주2):						
LS전선	0.40	74,734	2,780,703	2,780,703	2,780,703	-
LS아이앤디	0.26	38,761	852,742	1,002,631	1,002,631	149,889
포스크리에이티브파티	0.59	7,000	553,000	553,000	553,000	-
세기리텍	1.97	192,996	298,951	298,951	298,951	-
엄지하우스	2.22	93,181	425,306	455,748	455,748	30,442
빅스지오	4.31	133,333	499,999	499,999	499,999	-
디자인	4.44	100,000	1,150,000	1,080,600	1,080,600	(69,400)
케이엔제이	2.07	30,069	330,759	310,673	310,673	(20,086)
케이엔제이전환상환우		59,931	659,241	619,207	619,207	(40,034)
와이지-원7우(전환상환)	0.23	67,340	999,999	1,014,477	1,014,477	14,478
하우동천	0.17	23,397	306,501	161,743	161,743	(144,758)
이베스트기업인수목적4호	0.69	24,000	24,000	24,000	24,000	-
기타		1,881	1,461	1,461	1,461	-
소계			8,882,662	8,803,193	8,803,193	(79,469)
합계			8,908,662	8,843,093	8,843,093	(65,569)

(주1) 캠온은 이베스트기업인수목적2호의 피합병회사이며 합병기일은 2017년 3월 28일 입니다.

(주2) 상기 매도가능금융자산의 공정가치 평가방법은 주식 39 (8) 및 (10)에 기술하였습니다.



주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
상장주식						
이베스트기업인수목적2호	0.34	24,000	24,000	48,120	48,120	24,120
이베스트기업인수목적3호	0.05	2,000	2,000	3,980	3,980	1,980
코스메카코리아(주1)	0.36	19,010	1,045,550	1,064,560	1,064,560	19,010
소계			1,071,550	1,116,660	1,116,660	45,110
비상장주식(주2):						
LS전선	0.40	74,734	4,050,092	2,949,975	2,949,975	(1,100,117)
LS아이앤디	0.26	38,761	852,742	941,543	941,543	88,801
포스크리에이티브파티	0.59	7,000	553,000	553,000	553,000	-
세기리텍	2.02	197,999	535,587	480,346	480,346	(55,241)
엄지하우스	2.22	66,558	425,306	430,231	430,231	4,925
박스지오	5.47	133,333	999,997	999,997	999,997	-
기타		1,881	1,461	1,461	1,461	-
소계			7,418,185	6,356,553	6,356,553	(1,061,632)
합계			8,489,735	7,473,213	7,473,213	(1,016,522)

(주1) 코스메카코리아는 2016년 10월 28일 코스닥시장에 상장되었습니다.

(주2) 상기 매도가능금융자산의 공정가치 평가방법은 주식 39 (8) 및 (10)에 기술하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호(주1)	6.66	567,879	567,879	567,879
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	518,205	-	-
남춘천 일반산업단지 개발(주1)	4.24	57,300	57,300	57,300
에너지융합 UQIP 투자조합(주1)	3.00	540,000	540,000	540,000
오스트 성장기여 2호펀드 창업투자조합(주1)	5.52	1,000,000	1,000,000	1,000,000
에스지아르게스 제일호 사모투자조합회사(주1)	8.02	2,130,000	2,130,000	2,130,000
폴라리스 제7호 창업벤처전문 사모투 자조합회사(주1)	6.49	1,000,000	1,000,000	1,000,000
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000
합계		7,013,384	6,495,179	6,495,179

(주1) 상기 출자금에 대해서는 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호(주1)	6.66	880,962	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	518,205	305,674	305,674
남춘천 일반산업단지 개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
에너지융합 UQIP 투자조합(주1)	3.00	234,600	234,600	234,600
오스트 성장기여 2호펀드 창업투자조합(주1)	5.52	300,000	300,000	300,000
에스지아르게스 제일호 사모투자합자회사(주1)	8.02	3,000,000	3,000,000	3,000,000
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000
합계		6,191,067	5,978,536	5,978,536

(주1) 출자금에 대해서는 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부가액	13,451,749	14,588,751
취득	6,525,900	6,050,000
매각 및 상환	(3,309,780)	(7,119,983)
공정가액 변동에 의한 차손	(1,329,597)	(86,564)
기타	-	19,545
합계	15,338,272	13,451,749

주석 - 계속

8. 관계기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수(좌)	지분율(%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	대한민국	10	0.69	9,803
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호(주1)	대한민국	50	0.95	48,950
이베스트 시노 신기술조합 제일호(주1)	대한민국	100	6.13	98,153
이베스트 신기술조합 제2호	대한민국	1,000	24.04	984,992
합계				1,141,898

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

<전기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수(좌)	지분율(%)	장부금액
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호(주1)	대한민국	10	0.69	10,000
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호(주1)	대한민국	50	0.95	50,000
합계				60,000

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

주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	1,427,675	6,237	66,159	66,159
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제심삼호	5,171,044	31,284	(79,029)	(79,029)
이베스트 시노 신기술조합 제일호	1,599,902	-	(30,188)	(30,098)
이베스트 신기술조합 제2호	4,097,566	-	(62,561)	(62,434)

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	순영업손익	순손익
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	1,361,516	6,237	(94,721)	(94,721)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제심삼호	5,250,073	31,284	(31,211)	(31,211)

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

<당기말>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	지분법손익	기말
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	10,000	-	(197)	9,803
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제심삼호	50,000	-	(1,050)	48,950
이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	100,000	(1,847)	98,153
이베스트 신기술조합 제2호	-	1,000,000	(15,008)	984,992
합계	60,000	1,100,000	(18,102)	1,141,898

<전기말>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	지분법손익	기말
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	-	10,000	-	10,000
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제심삼호	-	50,000	-	50,000
합계	-	60,000	-	60,000

주석 - 계속

9. 대여금및수취채권 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금(주1)	303,851,900	252,536,611
환매조건부채권매수	103,500,000	99,500,000
대여금	115,768	162,254
대출금	-	2,360,000
매입대출채권	15,704,785	15,704,785
사모사채(주2)	37,152,000	14,200,000
기타	-	555,000
소계	460,324,453	385,018,650
대손충당금	(13,819,609)	(13,819,609)
순장부가액	446,504,844	371,199,041
수취채권:		
미수금	594,450,606	326,604,732
미수수익	10,124,691	6,293,177
임차보증금	2,273,439	2,238,304
미회수채권	1,630	191,206
소계	606,850,366	335,327,419
현재가치할인차금	(88,897)	(3,380)
대손충당금	(3,993,548)	(1,005,117)
순장부가액	602,767,921	334,318,922
합계	1,049,272,765	705,517,963

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

(주2) 채구매약정에 따라 거래 상대방에게 위험과 효익의 이전이 완전히 이루어지지 않음으로 인해 제거요건을 충족하지 못하는 사모사채 금액이 당기말 및 전기말 각각 8,592,000천원 및 12,000,000천원이 포함되어 있습니다..

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감 전 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	303,851,900	-	-	303,851,900
환매조건부채권매수	103,500,000	-	-	103,500,000
대여금	115,768	-	-	115,768
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
사모사채	37,152,000	-	-	37,152,000
소계	444,619,668	-	15,704,785	460,324,453
수취채권:				
미수금	594,328,673	-	121,933	594,450,606
미수수익	6,253,076	-	3,871,615	10,124,691
임차보증금	2,273,439	-	-	2,273,439
미회수채권	1,630	-	-	1,630
소계	602,856,818	-	3,993,548	606,850,366
합계	1,047,476,486	-	19,698,333	1,067,174,819

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	252,536,611	-	-	252,536,611
환매조건부채권매수	99,500,000	-	-	99,500,000
대여금	162,254	-	-	162,254
대출금	2,360,000	-	-	2,360,000
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
사모사채	14,200,000	-	-	14,200,000
기타대출채권	555,000	-	-	555,000
소계	369,313,865	-	15,704,785	385,018,650
수취채권:				
미수금	326,452,321	-	152,411	326,604,732
미수수익	5,408,471	-	884,706	6,293,177
임차보증금	2,238,304	-	-	2,238,304
미회수채권	191,206	-	-	191,206
소계	334,290,302	-	1,037,117	335,327,419
합계	703,604,167	-	16,741,902	720,346,069

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감 전 손상된 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
수취채권:				
미수금	-	-	121,933	121,933
미수수익	2,986,909	-	884,705	3,871,615
소계	2,986,909	-	1,006,638	3,993,548
합계	2,986,909	-	16,711,423	19,698,333

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	15,704,785	15,704,785
수취채권:				
미수금	8	-	152,403	152,411
미수수익	-	662,183	222,523	884,706
소계	8	662,183	374,926	1,037,117
합계	8	662,183	16,079,711	16,741,902



주석 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
매입대출채권	13,819,609	13,819,609
수취채권:		
미수금	121,933	120,411
미수수익	3,871,615	884,706
소계	3,993,548	1,005,117
합계	17,813,157	14,824,726

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	13,819,609	1,005,117	14,824,726
대손충당금전입액	-	2,988,431	2,988,431
기말잔액	13,819,609	3,993,548	17,813,157

<전기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	12,730,268	366,433	13,096,701
대손충당금전입액	2,535,736	819,283	3,355,019
대손충당금환입액	-	(180,599)	(180,599)
시간가치증가효과 (Unwinding Effect)	(1,446,395)	-	(1,446,395)
기말잔액	13,819,609	1,005,117	14,824,726

주석 - 계속

10. 수취채권

보고기간종료일 현재 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	95,892,159	47,367,705
위탁매매미수금	495,976,512	278,206,308
기타미수금	2,581,935	1,030,719
대손충당금	(121,933)	(120,411)
소계	594,328,673	326,484,321
미수수익:		
미수수료	860,805	648,247
미수이자	5,019,000	4,424,565
기타미수수익	4,244,886	1,220,365
대손충당금	(3,871,615)	(884,706)
소계	6,253,076	5,408,471
보증금:		
임차보증금	2,273,439	2,238,304
(현재가치할인차금)	(88,897)	(3,380)
소계	2,184,542	2,234,924
미회수채권	1,630	191,206
합계	602,767,921	334,318,922

주석 - 계속

11. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	901,049	(567,483)	333,566
비품	23,543,583	(21,006,746)	2,536,837
합계	24,444,632	(21,574,229)	2,870,403

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	853,157	(467,137)	386,020
비품	23,060,606	(19,313,822)	3,746,784
합계	23,913,763	(19,780,959)	4,132,804

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	386,020	83,564	(1,190)	(134,828)	333,566
비품	3,746,784	675,951	(478)	(1,885,420)	2,536,837
합계	4,132,804	759,515	(1,668)	(2,020,248)	2,870,403

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	414,804	125,013	(7,731)	(146,066)	386,020
비품	5,058,975	1,274,934	(847)	(2,586,278)	3,746,784
합계	5,473,779	1,399,947	(8,578)	(2,732,344)	4,132,804

(3) 보험가입자산

당기말 현재 회사가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험 및 롯데손해보험
전자기기보험	7,530,195	롯데손해보험

주식 - 계속

12. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	4,589,755	-	(1,565,917)	3,023,838
기타회원권	418,798	-	-	418,798
소프트웨어	46,259,773	(42,169,696)	-	4,090,077
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	59,572,758	(46,817,696)	(1,565,917)	11,189,145

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	5,379,755	-	(1,587,638)	3,792,117
기타회원권	418,799	-	-	418,799
소프트웨어	43,926,565	(38,043,554)	-	5,883,011
산업재산권	4,659,717	(4,647,999)	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	58,029,550	(42,691,553)	(1,587,638)	13,750,359

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	기타	기말
골프회원권	3,792,117	-	(690,000)	-	21,720	(100,000)	3,023,837
기타회원권	418,799	-	-	-	-	-	418,799
소프트웨어	5,883,011	2,333,207	-	(4,126,141)	-	-	4,090,077
산업재산권	11,718	-	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	-	3,644,714
합계	13,750,359	2,333,207	(690,000)	(4,126,141)	21,720	(100,000)	11,189,145

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	기타	기말
골프회원권	4,138,867	-	(40,000)	-	(46,750)	(260,000)	3,792,117
기타회원권	418,799	-	-	-	-	-	418,799
소프트웨어	11,087,742	778,235	(3)	(5,982,963)	-	-	5,883,011
산업재산권	11,718	-	-	-	-	-	11,718
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	-	3,644,714
합계	19,301,840	778,235	(40,003)	(5,982,963)	(46,750)	(260,000)	13,750,359

13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	1,450,940	1,539,308
선급비용	1,808,267	773,427
선급제세	6,510	55,578
기타보증금	2,500	4,492
기타외화자산	2,145,540	-
합계	5,413,757	2,372,805

주석 - 계속

14. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	559,101,509	559,101,509
당기손익인식금융부채	96,177,768	5,212,363	-	101,390,131
차입부채	-	-	1,437,869,746	1,437,869,746
발행사채	-	-	46,972,491	46,972,491
기타금융부채(주1)	-	-	572,584,398	572,584,398
합계	96,177,768	5,212,363	2,616,528,144	2,717,918,275

(주1) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	462,575,191	462,575,191
당기손익인식금융부채	113,063,034	4,106,705	-	117,169,739
차입부채	-	-	1,335,390,782	1,335,390,782
발행사채	-	-	46,909,282	46,909,282
기타금융부채(주1)	-	-	330,991,532	330,991,532
합계	113,063,034	4,106,705	2,175,866,787	2,293,036,526

(주1) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

주석 - 계속

15. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	343,506,706	295,077,877
장내파생상품거래예수금	191,031,805	144,834,995
집합투자증권투자자예수금	462,784	22,650,658
기타예수금	214	11,661
소계	535,001,509	462,575,191
수입담보금(주1)	24,100,000	-
합계	559,101,509	462,575,191

(주1) 수입담보금은 위탁원 맞춤거래(2017년 12월 6일 계약체결)로 당사의 주식대여에 따른 NH투자증권에서 받은 현금담보금액입니다.

16. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	33,376,178	29,085,491
국채	62,801,590	83,977,543
소계	96,177,768	113,063,034
매매목적파생상품부채(주석19 참조):		
장내파생상품	5,146,910	4,084,715
장외파생상품	65,453	21,990
소계	5,212,363	4,106,705
합계	101,390,131	117,169,739



주석 - 계속

17. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.75%	156,614,522
	기업어음증권	KTB투자증권	1.73~1.92%	80,000,000
		SK증권	1.77%	10,000,000
		우리종합금융	1.99~2.15%	30,000,000
		하이투자증권	1.77~2.20%	55,000,000
		한양증권	1.73~2.09%	40,000,000
	전자단기사채	하이투자증권	1.98%	30,000,000
		KTB투자증권	1.99%	20,000,000
		SK증권	2.06%	30,000,000
	기타(주1)	밴드오브브라더스제육차(주)	-	16,000,000
		밴드오브브라더스제사차(주)	-	8,592,000
환매조건부채권매도	대고객		1.20~1.65%	685,763,224
	대기관		1.65~1.85%	275,900,000
합계				1,437,869,746

(주1) 환매조건부 유동화증권 양도거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못함에 따라, 양도가액을 차입부채로 계상하였습니다(주석38.(4) 참조).

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융	1.72%	126,562,499
	담보금융지원차입금	한국증권금융	1.77%	60,000,000
	기업어음증권	메리츠증권	1.88%	10,000,000
		IBK투자증권	1.83%	10,000,000
		한양증권	1.83~1.88%	80,000,000
		KB투자증권	1.83%	30,000,000
	전자단기사채	한양증권	1.72%	15,000,000
		하이투자증권	1.71~1.72%	30,000,000
		KTB투자증권	2.05%	25,000,000
	기타(주1)	밴드오브브라더스제이차(주)	-	4,000,000
		밴드오브브라더스제삼차(주)	-	12,000,000
		밴드오브브라더스제사차(주)	-	12,000,000
밴드오브브라더스제오차(주)		-	25,000,000	
환매조건부채권매도	대고객		1.20~1.43%	695,828,283
	대기관		1.25~1.60%	200,000,000
합계				1,335,390,782

(주1) 환매조건부 유동화증권 양도거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못함에 따라, 양도가액을 차입부채로 계상하였습니다(주석38.(4) 참조).

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	19,620,610	160,834,651	-	196,891,536
특수채	486,198,511	110,871,258	456,149,370	12,421,564
회사채	230,043,930	18,879,332	298,145,834	1,003,543
합계	735,863,051	290,585,241	754,295,204	210,316,643
편입비율	107%	105%	108%	105%

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

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

주식 - 계속

18. 발행사채

보고기간종료일 현재 발행사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	이자율(%)	발행일	만기일	당기말	전기말
제1회 공모사채(무보증)	3.29	2015.06.05	2018.06.05	47,000,000	47,000,000
사채할인발행차금				(27,509)	(90,718)
차감계				46,972,491	46,909,282

19. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	1,022,123	-	31,207,815	-
매도주가지수옵션	-	5,146,910	-	4,084,715
소계	1,022,123	5,146,910	31,207,815	4,084,715
장외파생상품:				
주가지수스왑	255,879	-	45,138	21,990
주식스왑	35,135	65,453	-	-
매수주식옵션	1,014,995	-	39,790	-
소계	1,306,009	65,453	84,928	21,990
합계	2,328,132	5,212,363	31,292,743	4,106,705

주식 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	98,207,400	(11,220)	145,480,430	58,499
통화선물	119,986,343	27,979	50,100,193	(184,709)
매수주가지수옵션	1,503,302,645	(213,147)	2,288,218,005	(192,515)
매도주가지수옵션	4,271,792,330	(523,335)	5,958,649,170	1,021,365
주가지수선물	89,926,354	(1,850,741)	35,876,070	33,137
개별주식선물	6,217,546	73,054	3,176,552	(42,445)
상품선물	681,893	4,693	1,465,717	5,958
합계	6,090,114,511	(2,492,717)	8,482,966,137	699,290

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주식 4(3) 참조), 통화선물 계약은 장내파생상품거래예치금의 환율변동으로 인한 위험을 헤지하기 위해 체결한 것으로 위험회피회계요건을 충족하지 못하여 매매목적으로 분류하고 있습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
주가지수스왑	5,250,000	255,879	5,400,000	23,147
주식스왑	4,940,845	(30,318)	-	-
매수주식옵션	5,000,000	975,255	7,000,000	(610,968)
합계	15,190,845	1,200,816	12,400,000	(587,821)

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	44,630	55,850	74,124	15,625
통화선물	422,748	394,769	152,391	337,100
매수주가지수옵션	225,813	438,960	3,039,700	3,232,215
매도주가지수옵션	1,304,895	1,828,230	1,095,450	74,085
주가지수선물	12,937	1,863,678	57,012	23,875
개별주식선물	99,447	26,393	18,825	61,270
상품선물	21,428	16,735	24,990	19,033
소계	2,131,898	4,624,615	4,462,492	3,763,203
장외파생상품:				
주가지수스왑	255,879	-	-	-
주식스왑	35,135	65,453	45,138	21,990
매수주식옵션	975,255	-	-	610,968
소계	1,266,269	65,453	45,138	632,958
합계	3,398,167	4,690,068	4,507,630	4,396,161

20. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	405,355	1,207,701
미지급금	550,474,616	315,290,140
미지급비용	21,704,427	14,493,691
합계	572,584,398	330,991,532

## 주석 - 계속

### 21. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	81,055	87,616
추가 설정	446,800	552,380
사용	(325,890)	(405,591)
소멸	(142,943)	(153,350)
기말	59,022	81,055

### 22. 퇴직급여제도

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

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

포괄손익계산서에 인식된 총비용 2,483백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기 말 현재 2017년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 282백만원입니다.

주석 - 계속

23. 우발채무와 주요약정사항

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

(단위:천원)

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

(2) 매입보장약정

당기말 현재 당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정에 따라 레이크타운제육차주식회사 등이 발행하는 기업어음 및 전자단기사채 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 금액에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다.

주식 - 계속

당기말 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
솔루션영종제삼차주식회사	19,600,000	2015.06.05~2018.04.05	2회
레이크타운제육차주식회사	14,300,000	2015.05.27~2018.02.27	1회
글로벌푸드파트너스제일차유한회사	10,000,000	2016.08.19~2018.08.07	3회
글로벌푸드파트너스제사차주식회사	10,000,000	2016.08.19~2018.08.07	3회
사이니오션제이차주식회사	15,600,000	2016.09.05~2019.03.07	5회
세운아이비제오차주식회사	30,000,000	2016.08.08~2019.05.21	7회
뉴스타장안제일차주식회사	19,800,000	2016.12.26~2019.11.22	8회
글로벌어스제사차주식회사	25,550,000	2017.04.10~2019.09.11	21회
글로벌어스제삼차주식회사	17,050,000	2017.11.10~2019.09.11	21회
뉴엔씨제십이차주식회사	12,000,000	2017.04.28~2018.04.30	2회
글로벌푸드파트너스제육차(주)	10,000,000	2017.11.15~2019.06.28	6회
글로벌푸드파트너스제칠차(주)	10,000,000	2017.11.15~2019.06.28	6회
보니피카제일차(주)	25,000,000	2017.11.30~2019.04.30	7회
합계	218,900,000		

(3) 소송사건

당기말 현재 당사가 원고 및 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	44,580,912	32,217,053
대차거래(주1)	31,923,728	20,209,362
주식대여서비스(주2)	12,657,184	12,007,691
국채	67,854,272	103,540,734
합계	112,435,184	135,757,787

(주1) 당사는 한국예탁결제원과 한국증권금융을 중개기관으로 유가증권을 차입해 대차거래를 시행하고 있습니다.

(주2) 당사는 유가증권 및 코스닥 주식을 보유하고 있는 고객(대여자)으로부터 한국예탁결제원의 주선을 통해 해당주식의 차입을 원하는 차입자에게 대여를 해주는 서비스를 시행하고 있습니다.



주식 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예약받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	5,073,379,223	4,433,467,260
수익자유가증권	3,072,777,918	3,841,531,763
합계	8,146,157,141	8,274,999,023

24. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

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

<전기말>

(단위:주,원)

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

주식 - 계속

25. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	8,312,832	8,312,832
자기주식	(44,749,062)	(40,944,124)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,095	3,096
합계	(36,431,630)	(32,626,691)

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		기타(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	220,480	2,116,256	4,339,020	38,827,868	4,559,500	40,944,124
매입	349,093	3,804,938	258,360	2,517,326	607,453	6,322,264
처분	(258,360)	(2,517,326)	-	-	(258,360)	(2,517,326)
기말	311,213	3,403,868	4,597,380	41,345,194	4,908,593	44,749,062

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 KEB하나은행과 7,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였는 바, 동신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식입니다.

주식 - 계속

<전기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		기타(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	166,676	1,657,095	4,021,120	35,843,708	4,187,796	37,500,803
매입	371,704	3,443,321	317,900	2,984,160	689,604	6,427,481
처분	(317,900)	(2,984,160)	-	-	(317,900)	(2,984,160)
기말	220,480	2,116,256	4,339,020	38,827,868	4,559,500	40,944,124

- (주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 KEB하나은행과 3,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였는 바, 동신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.
- (주2) 자사주신탁계약 종료에 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식입니다.

26. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손실	(50,258)	(799,477)

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	(1,016,521)	217,044	(799,477)	(929,957)	219,692	(710,265)
증감	950,953	(201,734)	749,219	(86,564)	(2,648)	(89,212)
기말	(65,568)	15,310	(50,258)	(1,016,521)	217,044	(799,477)

주식 - 계속

27. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	4,590,394	2,740,316
대손준비금	2,036,522	3,560,876
미처분이익잉여금	217,162,907	197,145,627
합계	223,789,823	203,446,819

(주1) 당사는 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용 될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	203,446,819	197,602,643
당기순이익	38,843,777	24,362,147
배당금 지급	(18,500,773)	(18,517,970)
당기말금액	223,789,823	203,446,819

(3) 당기 및 전기 중 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	40,481,190	4,557,358	35,923,832	515원	18,500,773

주식 - 계속

<전기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	40,481,190	4,171,445	36,309,745	510원	18,517,970

(4) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,036,522	3,560,876
대손준비금 전입(환입) 예정금액	736,184	(1,524,354)
대손준비금 잔액	2,772,706	2,036,522

2) 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:원)

종류	당기	전기
당기순이익	38,843,777,199	24,362,146,673
대손준비금 전입(환입) 예정금액(주1)	736,183,794	(1,524,354,742)
대손준비금 반영후 조정당기순이익(주2)	38,107,593,405	25,886,501,415
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익	1,066	718

(주1) 당기 대손준비금환입예정금액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금환입 예정금액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된정보입니다.

주식 - 계속

(5) 이익잉여금처분계산서

제19(당기)	2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지	제18(전기)	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
처분예정일	2018년 3월 27일	처분확정일	2017년 3월 24일

(단위:원)

종류	당기		전기	
I. 처분전이익잉여금		217,162,907,494		197,145,626,381
1. 전기이월이익잉여금	178,319,130,295		172,783,479,708	
2. 당기순이익	38,843,777,199		24,362,146,673	
II. 임의적립금 등의 전입(환입)액		736,183,794		(1,524,354,742)
1. 대손준비금 전입(환입)액	736,183,794		(1,524,354,742)	
III. 이익잉여금 처분액		18,980,117,167		20,350,850,828
1. 이익준비금	1,725,465,197		1,850,077,348	
2. 배당금(률)	17,254,651,970		18,500,773,480	
가. 현금배당	17,254,651,970		18,500,773,480	
당기: 485원(9.70%)				
전기: 515원(10.30%)				
IV. 차기이월이익잉여금		197,446,606,533		178,319,130,295

(6) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	485	515
액면배당률	9.70%	10.30%
발행주식수(주1)	35,576,602	35,923,832
배당금총액	17,254,651,970	18,500,773,480

(주1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식 4,904,588주 및 4,557,358주는 배당금 산정시 제외하였습니다.

## 주식 - 계속

### 2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	17,254,651,970	18,500,773,480
당기순이익	38,843,777,199	24,362,146,673
배당성향	44.42%	75.94%

### 3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	485	515
결산일종가	10,800	10,650
배당수익률	4.49%	4.84%

## 28. 자본관리

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

영업용순자본은 기준일 현재 당사의 순자산 가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다. 차감항목으로는 유형자산, 선급금 및 선급비용, 무형자산, 임차보증금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류 상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된대손충당금, 후순위차입금 및 상환의무가 확정되어 부채로 분류되는 상환우선주로 구성됩니다.

주석 - 계속

총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액, 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

필요유지자기자본이란 인가업무 또는 등록업무 단위별로 유지하도록 요구되는 최저 자기자본의 70%의 합계 금액입니다.

29. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	45,129,157	47,579,642
인수및주선수수료	13,391,204	14,217,512
집합투자증권취급수수료	1,841,201	2,178,081
자산관리수수료	569,699	628,396
매수및합병수수료	7,572,805	4,418,483
기타	1,829,624	2,034,495
소계	70,333,690	71,056,609
수수료비용:		
매매수수료	17,842,860	19,423,582
투자상담사수수료	284,092	149,976
투자일임수수료	136,496	95,555
대여수수료	203,123	244,166
기타	4,602,440	4,753,418
소계	23,069,011	24,666,697
순수수료손익	47,264,679	46,389,912



주석 - 계속

30. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익(파생상품 제외)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
단기매매금융자산/부채		
단기매매금융자산/부채처분이익	118,124,020	98,793,524
단기매매금융자산평가이익	11,315,657	3,296,309
단기매매금융부채평가이익	2,334,341	2,146,267
당기손익인식지정금융자산		
투자자예탁금별도예치금(신탁)평가이익	5,267,773	5,298,857
파생결합증권처분이익	2,775,384	1,012,393
파생결합증권평가이익	1,577,409	127,199
파생결합증권상환이익	41,097,557	6,932,146
주식평가이익	-	93,433
매도가능금융자산		
주식처분이익	345,917	35,798
소계	182,838,058	117,735,926
평가및처분손실		
단기매매금융자산/부채		
단기매매금융자산/부채처분손실	78,377,366	82,555,700
단기매매금융자산평가손실	8,802,097	9,943,353
단기매매금융부채평가손실	286,822	259,705
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권처분손실	21,672,497	16,872,063
파생결합증권평가손실	669,546	520,349
파생결합증권상환손실	4,307,364	1,255,711
매도가능금융자산		
주식처분손실	4,277	839
주식손상차손	2,298,165	-
소계	116,418,134	111,407,720
금융상품평가및처분이익(순)	66,419,924	6,328,206

주석 - 계속

31. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	325,001,496	392,483,892
장외파생상품평가및처분이익	2,398,710	45,148
소계	327,400,206	392,529,040
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	331,702,925	361,510,059
장외파생상품평가및처분손실	1,435,622	633,060
소계	333,138,548	362,143,119
파생상품평가및처분손익(순)	(5,738,342)	30,385,921

주석 - 계속

32. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익:			
현금및예치금	예금	1,235,353	1,196,650
	양도성예금증서	3,284	5,767
	증금예치금	916,426	1,162,684
	차주매각대금	273	69,897
	기타	26,646	25,226
단기매매금융자산	채권	25,375,062	28,941,862
	기업어음증권	126,923	678,961
	전자단기사채이자	1,308,866	830,789
매도가능금융자산	손해배상공동기금	4,071	19,545
대출채권	신용공여금	26,229,407	25,995,544
	환매조건부매수	1,122,204	1,212,666
	매입대출채권	2,986,909	1,571,737
	기타	506,722	551,094
기타	미수금	340,480	378,636
	기타	302,040	1,805,285
소계		60,484,666	64,446,343
이자비용:			
예수부채		3,069,515	3,102,776
차입부채	차입금	8,029,411	8,075,929
	환매조건부채권매도	12,071,139	15,651,931
	사채	1,609,038	1,605,369
기타		55,820	49,637
소계		24,834,923	28,485,642
순이자손익		35,649,743	35,960,701

한편, 손상된 금융자산으로부터 시간가치증가(Unwinding Effect)로 발생한 이자수익은 전기 1,446,395천원이며 당기는 없습니다.

주석 - 계속

33. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	40,386,007	35,273,665
퇴직급여	2,483,231	2,507,936
복리후생비	11,864,869	10,754,272
전산운용비	6,640,374	7,337,921
임차료	4,687,610	4,858,410
지급수수료	5,256,091	5,769,046
접대비	2,263,455	2,451,241
광고선전비	1,499,209	946,312
감가상각비	2,020,248	2,732,344
조사연구비	165,544	165,429
연수비	103,443	64,885
무형자산상각비	4,126,141	5,982,963
세금과공과금	7,573,346	7,027,773
기타	2,702,427	3,298,379
합계	91,771,995	89,170,576

주석 - 계속

34. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	13,319,799	6,252,401
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(729,721)	1,677,711
총법인세효과	12,590,078	7,930,112
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(201,734)	(2,648)
법인세비용	12,388,344	7,927,464

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	3,528,345	2,798,624
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	2,798,624	4,476,336
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	729,721	(1,677,711)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	51,232,121	32,289,611
유효세율에 따른 세부담액	12,684,847	6,261,322
조정사항:		
비과세수익	-	(19,445)
비공제비용	691,689	483,324
법인세추납액(환급액)	634,952	(8,921)
기타(세율차이 등)	(1,623,144)	1,211,184
조정사항소계	(296,503)	1,666,142
법인세비용	12,388,344	7,927,464
유효세율(법인세비용/세전이익)	24.18%	24.55%

주석 - 계속

(3) 이연법인세자산(부채) 발생원천

당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채) 발생원천은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	9,943,353	2,865,612	12,808,965	2,233,535	757,304	2,990,839
집합투자증권 채투자 분배금	-	967,956	967,956	-	226,014	226,014
파생상품평가손실	4,396,161	293,907	4,690,068	987,492	107,619	1,095,111
매도가능증권평가손실	1,016,521	(950,954)	65,568	228,337	(213,027)	15,310
매도가능증권손상차손	1,580,183	2,177,158	3,757,341	354,950	522,373	877,323
매도유가증권평가손실	259,705	27,117	286,822	58,336	8,635	66,972
파생결합증권평가손실	520,349	149,197	669,546	116,884	39,452	156,336
무형자산손상차손	1,587,638	(94,263)	1,493,375	356,625	(7,928)	348,697
관계회사투자지분법손익	-	18,102	18,102	-	4,227	4,227
수수료	99,000	-	99,000	22,238	878	23,116
미지급비용	10,615,241	7,039,422	17,654,662	2,384,580	1,737,709	4,122,289
주식배당 등	61	(61)	-	14	(14)	-
차량운반구 감가상각	16,423	12,390	28,813	3,689	3,039	6,728
소계	30,034,635	12,505,583	42,540,218	6,746,680	3,186,280	9,932,960
가산할 일시적차이:						
미수수익	(2,548,866)	(305,707)	(2,854,573)	(572,542)	(93,989)	(666,531)
단기매매증권평가이익	(3,389,741)	(9,018,598)	(12,408,339)	(761,424)	(2,135,871)	(2,897,294)
파생상품평가이익	(4,507,630)	1,109,463	(3,398,167)	(1,012,531)	219,073	(793,458)
매도유가증권평가이익	(2,146,267)	(188,074)	(2,334,341)	(482,107)	(62,951)	(545,059)
파생결합증권평가이익	(127,199)	(1,450,211)	(1,577,409)	(28,572)	(339,746)	(368,318)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,090,880)	(43,075)	(1,133,955)
소계	(17,576,131)	(9,853,127)	(27,429,258)	(3,948,056)	(2,456,560)	(6,404,615)
합계	12,458,504	2,652,456	15,110,960	2,798,624	729,721	3,528,345

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

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	7,014,280	2,929,073	9,943,353	1,657,046	576,489	2,233,535
파생상품평가손실	2,559,163	1,836,998	4,396,161	604,574	382,918	987,492
매도가능증권평가손실	929,958	86,563	1,016,521	219,692	8,645	228,337
매도가능증권손상차손	1,588,600	(8,417)	1,580,183	375,290	(20,340)	354,950
매도유가증권평가손실	563,762	(304,057)	259,705	133,183	(74,847)	58,336
파생결합증권평가손실	-	520,349	520,349	-	116,884	116,884
무형자산손상차손	1,540,888	46,750	1,587,638	364,018	(7,393)	356,625
수수료	99,000	-	99,000	23,387	(1,149)	22,238
미지급비용	20,018,219	(9,402,978)	10,615,241	4,729,084	(2,344,504)	2,384,580
주식배당등	662,653	(662,592)	61	156,544	(156,530)	14
차량운반구 감가상각	-	16,423	16,423	-	3,689	3,689
소계	34,976,523	(4,941,888)	30,034,635	8,262,818	(1,516,138)	6,746,680
가산할 일시적차이:						
미수수익	(2,679,253)	130,387	(2,548,866)	(632,943)	60,401	(572,542)
단기매매증권평가이익	(5,374,490)	1,984,749	(3,389,741)	(1,269,664)	508,240	(761,424)
파생상품평가이익	(2,528,922)	(1,978,708)	(4,507,630)	(597,430)	(415,101)	(1,012,531)
매도유가증권평가이익	(589,295)	(1,556,972)	(2,146,267)	(139,215)	(342,892)	(482,107)
파생결합증권평가이익	-	(127,199)	(127,199)	-	(28,572)	(28,572)
무형자산상각비	(4,856,235)	(193)	(4,856,428)	(1,147,231)	56,351	(1,090,880)
소계	(16,028,195)	(1,547,936)	(17,576,131)	(3,786,483)	(161,573)	(3,948,056)
합계	18,948,328	(6,489,824)	12,458,504	4,476,335	(1,677,711)	2,798,624

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

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
세전금액	(65,568)	(1,016,521)
법인세효과	15,310	217,044
세후금액	(50,258)	(799,477)

주석 - 계속

35. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	38,843,777,199	24,362,146,673
가중평균유통보통주식수	35,760,378	36,067,492
기본주당순이익	1,086	675

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	40,481,190	40,481,190
자기주식의 취득	(4,720,812)	(4,413,698)
가중평균유통주식수	35,760,378	36,067,492

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.



주석 - 계속

36. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	74,224,314	68,032,760
단기매매금융자산평가손실	8,802,097	9,943,353
당기손익인식지정금융자산평가손실	669,546	520,349
단기매매금융부채평가손실	286,822	259,705
파생상품평가손실	4,690,068	4,396,161
매도가능금융자산처분손실	4,277	839
매도가능금융자산손상차손	2,298,165	-
이자비용	24,834,923	28,485,642
대손상각비	-	2,535,736
기타대손상각비	2,988,431	747,551
외화환산손실	10,611,898	3,851,610
임차료	38,081	49,063
감가상각비	2,020,248	2,732,344
무형자산상각비	4,126,141	5,982,963
유형자산처분손실	371	850
지분법손실	18,102	-
무형자산손상차손	-	46,750
총당부채전입액	446,800	552,380
법인세비용	12,388,344	7,927,464
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(96,285,867)	(89,323,079)
당기손익인식금융자산평가이익	11,315,657	3,296,309
당기손익인식지정금융자산평가이익	6,845,182	5,519,489
단기매매금융부채평가이익	2,334,341	2,146,267
파생상품평가이익	3,398,167	4,507,630
매도가능금융자산처분이익	345,917	35,798
이자수익	60,484,666	64,446,343
외화환산이익	9,846,323	3,935,524
배당금수익	1,541,167	5,155,379
기타의대손충당금환입	-	108,867
무형자산손상차손환입	21,720	-
유형자산처분이익	9,783	18,123

주석 - 계속

구분	당기	전기
총당부채환입액	142,944	153,350
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(151,999,705)	(127,002,798)
예치금의 증감	(34,321,818)	49,702,071
당기손익인식금융자산의 증감	(130,951,537)	(74,747,446)
파생결합증권의 증감	(327,077)	(3,588,118)
파생상품자산의 증감	30,017,733	(14,951,115)
신용공여금의 증감	(51,315,288)	(5,479,895)
환매조건부채권매수의 증감	(4,000,000)	(99,500,000)
대여금의 증감	46,486	73,652
대출금의 증감	2,360,000	(2,360,000)
매입대출채권의 증감	-	4,295,215
사모사채의 증감	(26,360,000)	(8,200,000)
기타대출채권의 증감	555,000	(455,000)
미수금의 증감	(267,887,504)	101,831,514
미수수익의 증감	(3,237,079)	(686,651)
선급금의 증감	88,368	(179,995)
선급비용의 증감	(143,116)	(37,726)
선급제세의 증감	49,067	(55,578)
미회수채권의 증감	189,577	(146,422)
투자자예수금의 증감	81,852,003	(10,776,765)
수입당보금의 증감	24,100,000	(1,414,939)
매도유가증권의 증감	(14,837,746)	8,479,671
파생상품부채의 증감	516,870	3,503,093
총당부채의 증감	(325,890)	(405,591)
미지급채무의 증감	(802,345)	159,053
미지급금의 증감	231,424,331	(62,691,031)
미지급비용의 증감	7,131,629	(9,677,226)
제세금예수금의 증감	48,519	353,181
기타부채의 증감	4,130,112	(46,750)
조정 계	(174,061,258)	(148,293,117)

주식 - 계속

(2) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익의 인식	950,954	(86,564)
무형자산의 미수금 대체	100,000	260,000
매각요건 충족 못하는 자산부채의 인식	48,408,000	48,000,000

37. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 지앤에이사모투자전문회사이며, 지앤에이사모투자전문회사의 주요주주는 (주)LS네트웍스 등이고 기타특수관계자로는 E1 등이 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 당사와 중요한 거래내용 및 보고기간종료일 현재 주요 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	지앤에이사모투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1

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

주식 - 계속

1) 거래내용

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	72,000
	(주) E1	10,000

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익
기타특수관계자	(주) E1	90,000

2) 채권 · 채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	회사채	환매조건부채권매도
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	41,188
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	8,847,288	-

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	회사채	환매조건부채권매도
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	71,622
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	8,863,297	-
	(주) E1	-	30,003,575

주석 - 계속

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	791,448	679,503	160,417	129,167	951,865	808,670
비등기임원	2,393,201	2,244,867	200,834	198,959	2,594,035	2,443,826
합계	3,184,649	2,924,370	361,251	328,126	3,545,900	3,252,496

38. 금융상품 위험공시

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

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

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

## 주식 - 계속

### (1) 시장위험

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

당사는 사업부문별 및 상품별 포지션에 대한 한도를 부여함으로써 위험의 과도한 집중을 제한하고 있으며, 장외파생상품 및 신규 투자상품에 대한 투자는 사전 심의를 거치도록 제도화하고 있습니다. 또한, 옵션전략 거래의 경우 위험액 및 시나리오 예상손실 등 적합한 지표를 활용하여 위험 노출 수준을 실시간으로 통제하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

#### 1) 주가의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10% 상승	(7,828,371)	689,647
	10% 하락	(23,030,558)	(410,434)
전기말	10% 상승	(63,559,878)	582,797
	10% 하락	(24,580,832)	(386,514)

주석 - 계속

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(4,669,944)	-
	50bp 하락	4,669,944	-
전기말	50bp 상승	(3,238,081)	-
	50bp 하락	3,238,081	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	430,052	-
	10%하락	(430,052)	-
전기말	10%상승	161,422	-
	10%하락	(161,422)	-

(2) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인한 자산가치의 잠재적 손실가능성을 의미하며, 신용위험 관리의 목적은 신용위험을 계량화하여 정기적으로 관리함으로써 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하고, 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 당사는 거래상대방과 담보의 적정성을 모니터링하고, 신용위험 발생 우려가 있는 상품 투자 시 사전 심의와 승인을 거치도록 제도화하고 있습니다.

주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
현금및예치금		143,112,933	121,612,520
채무증권		1,762,604,815	1,692,457,553
대여금및수취채권		1,067,174,820	720,346,069
파생상품자산	장내파생상품	1,022,123	31,207,815
	장외파생상품	1,306,009	84,928
대출 및 신용 관련 약정		218,900,000	316,200,000
합계		3,194,120,700	2,881,908,885

(3) 유동성위험

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

당사는 유동성위험과 관련하여 만기별로 세분화된 유동성 비율과 유동성 갭을 통해 기 설정 한도 이내로 유지하도록 함으로써 유동성위험을 관리하고 있으며, 자금 조달 및 운용, 거래처별 운용, 콜머니 차입 등의 한도관리와 유동성위험 관리에 필요한 제반 관리절차를 운영하고 있습니다.



주식 - 계속

보고기간종료일 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	-	96,178	-	-	96,178
파생상품부채	-	5,018	194	-	-	-	-	5,212
예수부채	535,002	-	-	-	24,100	-	-	559,102
차입부채(주2)	135,584	901,019	295,984	66,691	55,538	8,592	-	1,463,408
발행사채(주2)	-	-	271	47,386	-	-	-	47,657
기타금융부채(주1)	132	568,288	508	-	-	3,565	91	572,584
매입약정	-	84,600	134,300	-	-	-	-	218,900
합계	670,718	1,558,925	431,257	114,077	175,816	12,157	91	2,963,041

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	-	113,063	-	-	113,063
파생상품부채	-	3,239	846	-	22	-	-	4,107
예수부채	462,575	-	-	-	-	-	-	462,575
차입부채(주2)	111,291	964,587	238,154	9,359	20,268	-	12,000	1,355,659
발행사채(주2)	-	-	271	386	773	47,773	-	49,203
기타금융부채(주1)	109	326,134	507	326	184	3,640	91	330,991
매입약정	-	145,200	163,000	-	-	-	-	308,200
매입확약	-	4,000	-	-	-	4,000	-	8,000
합계	573,975	1,443,160	402,778	10,071	134,310	55,413	12,091	2,631,798

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

(4) 금융자산의 양도

1) 당기말 및 전기말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산의 종류별로 양도된 금융자산과 관련 부채의 관계에 대한 이해를 위한 정보는 다음과 같습니다. 유동화증권을 양도하는 계약을 체결하였으나 기업회계기준서 제1039호금융자산의 제거요건을 충족하지 못하여 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	단기매매금융자산	대출채권	단기매매금융자산	대출채권
자산의 장부금액	16,000,000	8,592,000	41,000,000	12,000,000
관련부채의 장부금액	16,000,000	8,592,000	41,000,000	12,000,000
순포지션	-	-	-	-

2) 지속적 관여의 유형별로 지속적관여의 장부금액과 공정가치 및 손실에 대한 최대 익스포저 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

지속적관여의 유형	제거된 양도자산을 재매입하기 위한 현금유출액	재무상태표상 지속적관여의 장부금액			지속적관여의 공정가치		지속적 관여에서 발생 가능한 최대손실 금액
		단기매매금융자산	대출채권	차입부채	자산	부채	
환매약정	24,592,000	16,000,000	8,592,000	24,592,000	24,592,000	24,592,000	24,592,000

<전기말>

(단위:천원)

지속적관여의 유형	제거된 양도자산을 재매입하기 위한 현금유출액	재무상태표상 지속적관여의 장부금액			지속적관여의 공정가치		지속적 관여에서 발생 가능한 최대손실 금액
		단기매매금융자산	대출채권	차입부채	자산	부채	
환매약정	53,000,000	41,000,000	12,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000

주석 - 계속

39. 금융상품 공정가치

당사는 채무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
단기매매금융자산 및 부채, 매도가능금융자산	매도가능금융자산, 단기매매금융자산 및 부채의 국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융자산:				
단기매매금융자산	1,479,464,801	1,479,464,801	1,429,540,206	1,429,540,206
당기손익인식지정금융자산	409,767,436	409,767,436	344,724,220	344,724,220
매매목적파생상품자산	2,328,132	2,328,132	31,292,743	31,292,743
소계	1,891,560,369	1,891,560,369	1,805,557,169	1,805,557,169
매도가능금융자산	15,338,272	15,338,272	13,451,749	13,451,749
대여금및수취채권:				
예치금	137,544,605	137,544,605	113,414,049	113,414,049
대출채권	446,504,844	446,504,844	371,199,041	371,199,041
기타수취채권(주1)	602,767,921	602,767,921	334,318,922	334,318,922
소계	1,186,817,370	1,186,817,370	818,932,012	818,932,012
합계	3,093,716,011	3,093,716,011	2,637,940,930	2,637,940,930

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

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융부채:				
매도유가증권	96,177,768	96,177,768	113,063,034	113,063,034
매매목적파생상품부채	5,212,363	5,212,363	4,106,705	4,106,705
소계	101,390,131	101,390,131	117,169,739	117,169,739
헤지목적파생상품부채				
상각후원가 측정 금융부채:				
예수부채	559,101,509	559,101,509	462,575,191	462,575,191
차입부채	1,437,869,746	1,437,869,746	1,335,390,782	1,335,390,782
발행사채	46,972,491	46,972,491	46,909,282	46,909,282
기타금융부채(주1)	572,584,398	572,584,398	330,991,532	330,991,532
소계	2,616,528,144	2,616,528,144	2,175,866,787	2,175,866,787
합계	2,717,918,275	2,717,918,275	2,293,036,526	2,293,036,526

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

주식 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산				
주식	111,551,291	-	-	111,551,291
신주인수권증서	10,332,944	-	31,553	10,364,497
국채· 지방채	160,975,829	-	-	160,975,829
특수채	-	657,074,900	-	657,074,900
회사채	-	388,848,710	-	388,848,710
전자단기사채	-	65,693,365	-	65,693,365
집합투자증권	54,707,666	27,830,697	-	82,538,363
기타당기손익인식증권	1,160,119	-	1,257,727	2,417,846
소계	338,727,849	1,139,447,672	1,289,280	1,479,464,801
당기손익인식지정 금융자산				
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	405,337,527	-	405,337,527
파생결합증권	4,429,909	-	-	4,429,909
소계	4,429,909	405,337,527	-	409,767,436
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,022,123	-	-	1,022,123
매수주식옵션	-	-	1,014,995	1,014,995
주가지수스왑	-	255,879	-	255,879
주식스왑	-	35,135	-	35,135
소계	1,022,123	291,014	1,014,995	2,328,132
매도가능금융자산				
주식	39,900	-	7,724,733	7,764,633
합계	344,219,781	1,545,076,213	10,029,008	1,899,325,002
금융부채:				
매도유가증권				
주식	33,376,178	-	-	33,376,178
국채· 지방채	62,801,590	-	-	62,801,590
소계	96,177,768	-	-	96,177,768
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	5,146,910	-	-	5,146,910
주식스왑	-	65,453	-	65,453
소계	5,146,910	65,453	-	5,212,363
합계	101,324,678	65,453	-	101,390,131

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산				
주식	75,258,478	-	-	75,258,478
신주인수권증서	190,275	-	819,274	1,009,549
국채· 지방채	138,444,068	-	-	138,444,068
특수채	-	498,329,942	-	498,329,942
회사채	-	536,652,993	-	536,652,993
전자단기사채	-	147,497,468	-	147,497,468
집합투자증권	14,375,265	16,445,962	-	30,821,227
기타당기손익인식증권	-	-	1,526,481	1,526,481
소계	228,268,066	1,198,926,365	2,345,755	1,429,540,206
당기손익인식지정 금융자산				
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	339,435,854	-	339,435,854
파생결합증권	3,194,968	-	-	3,194,968
주식	-	-	2,093,398	2,093,398
소계	3,194,968	339,435,854	2,093,398	344,724,220
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	31,207,815	-	-	31,207,815
매수주식옵션	-	-	39,790	39,790
주가지수스왑	-	45,138	-	45,138
소계	31,207,815	45,138	39,790	31,292,743
매도가능금융자산				
주식	1,116,660	-	4,802,095	5,918,755
합계	263,787,529	1,538,407,357	9,281,038	1,811,475,924
금융부채:				
매도유가증권				
주식	29,085,491	-	-	29,085,491
국채· 지방채	83,977,543	-	-	83,977,543
소계	113,063,034	-	-	113,063,034
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	4,084,715	-	-	4,084,715
이자율스왑	-	21,990	-	21,990
소계	4,084,715	21,990	-	4,106,705
합계	117,147,749	21,990	-	117,169,739

주식 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권 중 원가법으로 회계처리하고 있는 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식		
포스크리에이티브파티	553,000	553,000
넥스지오(주1)	499,999	999,997
이베스트기업인수목적4호	24,000	-
기타	1,461	1,461
소계	1,078,460	1,554,458
출자금		
AKGI 상생경제 투자조합 1호	567,879	880,962
한태평양 특수목적 전문 투자조합(주2)	-	305,674
남춘천 산업단지개발	57,300	57,300
에너지융합 UQIP 투자조합	540,000	234,600
오스트 성장기여 2호펀드 창업투자조합	1,000,000	300,000
에스지아르게스 제일호 사모투자합자회사	2,130,000	3,000,000
폴라리스 제7호 창업벤처전문 사모투자 합자회사	1,000,000	-
증권업협회비	1,200,000	1,200,000
소계	6,495,179	5,978,536
합계	7,573,639	7,532,994

(주1) 공정가액 평가가 불가능하여 원가법으로 처리하였으나, 2018년 1월 19일 법정관리를 신청하는 등의 객관적 손상징후가 발견됨에 따라 당사는 당기말에 보수적 추정으로 장부금액의 50%를 손상인식 하였습니다.

(주2) 해외투자처의 한국사무소와 연락이 불가능하고, 재무제표의 수령도 불가능한 상태임에 따라 당사는 당기말에 전액 손상인식 하였습니다.

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치 서열수준변동	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄손익	
금융자산							
단기매매금융자산							
신주인수권증서	819,274	101,832	(452,390)	-	(437,163)	-	31,553
기타당기손익인식증권	1,526,481	476,000	-	(776,000)	31,246	-	1,257,727
당기손익인식지정 금융자산							
주식	2,093,398	-	(2,093,398)	-	-	-	-
매매목적파생상품자산							
매수주식옵션	39,790	-	(50)	-	975,255	-	1,014,995
매도가능금융자산							
주식	4,802,095	4,496,500	(1,062,138)	-	(338,530)	(173,194)	7,724,733
합계	9,281,038	5,074,332	(3,607,976)	(776,000)	230,808	(173,194)	10,029,008

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치 서열수준변동	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄손익	
금융자산							
단기매매금융자산							
신주인수권증서	1,905,088	1,498,550	(2,295,910)	-	(288,454)	-	819,274
기타당기손익인식증권	1,401,730	840,000	(280,000)	-	(435,249)	-	1,526,481
당기손익인식지정 금융자산							
주식	-	1,999,965	-	-	93,433	-	2,093,398
매매목적파생상품자산							
매수주식옵션	50,758	600,000	-	-	(610,968)	-	39,790
매도가능금융자산							
주식	5,046,886	960,893	-	(1,177,332)	-	(28,352)	4,802,095
합계	8,404,462	5,899,408	(2,575,910)	(1,177,332)	(1,241,238)	(28,352)	9,281,038



주식 - 계속

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

(7) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 관측 불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치 변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 두 개 이상의 투입변수에 공정가치가 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 상황을 가정하여 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 상품으로 비상장신주인수권증서가 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 비상장주식이 있습니다.

보고기간종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(주1)	31,553	24,508	(22,362)	-	-
기타당기손익인식증권(주1)	1,257,727	362,375	(208,530)	-	-
매매목적파생상품자산					
매수주식옵션(주1)	1,014,995	507,230	(450,645)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주2)	7,724,733	-	(511,254)	965,773	(210,396)
합계	10,029,008	894,113	(1,192,791)	965,773	(210,396)

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

주식 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(주1)	819,274	513,374	(473,851)	-	-
기타당기손익인식증권(주1)	1,526,481	689,881	(250,161)	-	-
당기손익인식금융자산					
주식(주2)	2,093,398	207,400	(207,381)	-	-
매매목적파생상품자산					
매수주식옵션(주1)	39,790	214,306	(39,775)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주3)	4,802,095	-	-	596,614	(373,429)
합계	9,281,038	1,624,961	(971,168)	596,614	(373,429)

- (주1) 신주인수권증서, 기타당기손익인식증권 및 매수주식옵션은 기초자산의 주가(± 10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(± 10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 당기손익인식지정금융자산의 주식은 비상장 전환우선주이며, 내제된 전환권의 민감도분석은 상기 옵션과 동일합니다.
- (주3) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(± 1%)과 할인율(± 1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

금융상품	가치평가법 및 투입변수
비상장주식	비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 사용합니다. 미래현금흐름을 할인하기 위한 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)과 5년만기 AA- 무보증회사채 평균 금리를 적용하여 산출합니다. 해외 비상장주식의 공정가치는 시장가치접근법을 사용하여 측정합니다. 비교대상기업은 사업의 유사성, 규모 및 성장률, 영업 및 재무사항을 고려하여 선정합니다. 시장배수 선정에 있어서는 PBR을 적용하여 주식가치를 추정합니다.
비상장신주인수권증서 기타당기손익인식증권 매수주식옵션 전환우선주(OPS)	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
투자채권	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출합니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 순자산가치는 수익증권 보유자산의 공정가치에 따라 결정됩니다. 수익증권의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간말 현재 시장에서 관측가능한 보유자산의 시가 등을 통해 도출됩니다.

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

주식 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기말 공정가치	가치평가 기법	관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식	6,091,049	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이 상승하고 가중평균자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업의 시장배수가 상승한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장신주인수권증권 기타당기손익인식증권 매수주식옵션 전환우선주(CPS)	3,937,959	이항모형	변동성	주가변동성이 상승한다면 주식옵션의 공정가치는 증가할 것이며, 주가변동성이 하락한다면 주식옵션의 공정가치는 하락할 것입니다.
합계	10,029,008			

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

수준 3 공정가치측정치에 사용된 주요 관측가능하지 않은 투입변수는 아래에서 설명하고 있는 방법으로 도출하고 있습니다.

금융상품	투입변수	도출방법
비상장주식	매출액증가율, 세전영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업이익률은 평가대상기업의 과거 재무제표와 산업전망자료를 기초로 산출되었습니다.
	가중평균자본비용	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 가중평균자본비용은 자산가격결정 모델(CAPM)을 통해 산출되었으며 해당기업의 베타는 유사업종 상장기업의 영업위험이 반영된 주식베타를 산출한 후 평가대상기업의 자본구조로 조정하여 산출되었습니다.
	비교대상기업	평가대상회사와 동일업종으로 분류되고 규모 및 성장률을 고려하여 선정합니다.
	시장배수	비교대상기업의 평가기준일로부터 과거 1년의 PBR 평균값을 선정합니다.
비상장신주인수권증권 기타당기손익인식증권 매수주식옵션 전환우선주(CPS)	변동성	기초자산이 속한 거래소의 120일 지수 변동성을 기초로 산출되었습니다.

## 주석 - 계속

### (12) 금융자산과 금융부채의 상계

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

당사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있습니다. 또한 당사는 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매조건부 매매거래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약정(TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 당사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 재무상태표에서 각각 차입부채와 대여금및수취채권 내에 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 상계되는 금융자산 및 부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

<당기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
단기매매금융자산	1,479,464,801	-	1,479,464,801	977,663,224	-	501,801,577
대출채권	446,504,844	-	446,504,844	8,592,000	108,933,684	328,979,160
미수금	1,078,062,858	483,612,252	594,450,606	-	-	594,450,606
미회수채권	4,010,204	4,008,574	1,630	-	-	1,630
합계	3,008,042,707	487,620,826	2,520,421,881	986,255,224	108,933,684	1,425,232,973
금융부채:						
환매조건부채권매도	961,663,224	-	961,663,224	961,663,224	-	-
미지급금	1,034,086,868	483,612,252	550,474,616	-	-	550,474,616
미지급채무	4,413,930	4,008,574	405,355	-	-	405,355
기타차입부채	24,592,000	-	24,592,000	24,592,000	-	-
합계	2,024,756,022	487,620,826	1,537,135,195	986,255,224	-	550,879,971

<전기말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
단기매매금융자산	1,429,540,206	-	1,429,540,206	936,828,283	-	492,711,924
대출채권	385,018,651	-	385,018,651	12,000,000	104,664,364	268,354,287
미수금	591,016,886	264,412,154	326,604,732	-	-	326,604,732
미회수채권	2,391,776	2,200,569	191,207	-	-	191,207
합계	2,407,967,519	266,612,723	2,141,354,796	948,828,283	104,664,364	1,087,862,150
금융부채:						
환매조건부채권매도	895,828,283	-	895,828,283	895,828,283	-	-
미지급금	579,702,294	264,412,154	315,290,140	-	-	315,290,140
미지급채무	3,408,270	2,200,569	1,207,701	-	-	1,207,701
기타차입부채	53,000,000	-	53,000,000	53,000,000	-	-
합계	1,531,938,847	266,612,723	1,265,326,124	948,828,283	-	316,497,841

주석 - 계속

40. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	20,254,111	303,429,752	26,810,851	350,494,714
매도가능금융자산	-	345,917	4,071	349,988
대여금및수취채권(주1)	-	-	33,669,744	33,669,744
합계	20,254,111	303,775,669	60,484,666	384,514,446
금융부채:				
당기손익인식금융부채	3,639,236	182,569,249	-	186,208,485

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	12,200,499	267,013,364	30,451,612	309,665,475
매도가능금융자산	-	35,798	19,545	55,343
대여금및수취채권(주1)	-	-	33,976,186	33,976,186
합계	12,200,499	267,049,162	64,447,343	343,697,004
금융부채:				
당기손익인식금융부채	3,269,195	227,746,110	-	231,015,305

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

주석 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	9,910,602	249,935,065	-	259,845,667
매도가능금융자산	2,298,165	4,277	-	2,302,442
합계	12,208,767	249,939,342	-	262,148,109
금융부채:				
당기손익인식금융부채	4,537,930	182,870,642	-	187,408,572
상각후원가추정금융부채	-	-	24,834,923	24,834,923
합계	4,537,930	182,870,642	24,834,923	212,243,495

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	14,309,180	260,103,623	-	274,412,803
매도가능금융자산	-	839	-	839
합계	14,309,180	260,104,462	-	274,413,642
금융부채:				
당기손익인식금융부채	810,388	198,326,809	-	199,137,197
상각후원가추정금융부채	-	-	28,485,642	28,485,642
합계	810,388	198,326,809	28,485,642	227,622,839

주석 - 계속

41. 비연결구조화기업

보고기간 종료일 현재 비연결구조화기업에 대하여 당사가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	비연결구조화기업 총자산	비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액		손익계산서상 금액		최대 손실 노출액
		자산	부채	비연결구조화기업으로부터 발생한 이익	비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	유가증권 (파생상품 포함)
그로쓰월드원멀티스트레티지전문사모1호	8,101,373	1,014,480	-	50,330	-	1,014,480
타임폴리오TheTime-Q전문투자사모C-S	127,713,440	999,910	-	-	13,530	999,910
오라이엔메자닌멀티전문사모제1호C-I	13,463,922	963,332	-	-	37,352	963,332
엡솔루트거북이전문투자형사모1호C-S	23,337,042	10,063,507	-	178,176	-	10,063,507
IBK신용연계전문투자사모16호[DLS-파생형]	55,177,855	4,839	-	-	49	4,839
대신중국본토세이프플러스전문사모1호	100,898,128	5,828,901	-	957,757	191,424	5,828,901
플랫폼파트너스액티브메자닌전문투자형사모투자신탁 7호	7,143,994	1,033,790	-	33,790	-	1,033,790
HDC유로캐피탈전문투자사모1호(대출-재간)	23,528,740	1,077	-	75	-	1,077
라이노스베트남현사채전문사모제1호C-I	51,464,882	1,966,460	-	-	17,400	1,966,460
코레이트분리과세하이일드전문사모3(채혼)	6,040,710	5,939,009	-	-	60,330	5,939,009
삼성코스닥150인덱스증권(주식-파생형)Cf	22,468,121	15,392	-	5,393	-	15,392
합계	439,338,207	27,830,697	-	1,225,521	320,085	27,830,697

(주1) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.



주석 - 계속

<전기말>

(단위: 천원)

구분	비연결구조화기업 총자산	비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액		손익계산서상 금액		최대 손실 노출액
		자산	부채	비연결구조화기업 으로부터 발생한 이익	비연결구조화기업 으로부터 발생한 손실	유가증권 (파생상품 포함)
그로스힐다원멀티스트레티지전문사모1호	25,705,373	964,150	-	-	35,850	964,150
LK글로벌버전투자형사모제1호C	8,785,683	999,800	-	-	200	999,800
타임폴리오TheTime-Q전문투자사모C-S	114,826,613	1,013,440	-	13,440	-	1,013,440
오라이언메자닌멀티전문사모제1호C-I	10,544,884	1,000,683	-	683	-	1,000,683
엡솔루트거북이전문투자형사모1호C-S	19,070,102	4,885,331	-	-	114,669	4,885,331
IBK신용연계전문투자사모16호[DLS-파생형]	55,731,630	4,888	-	-	244	4,888
대신중국본토세이프플러스전문사모1호	96,778,683	2,562,567	-	62,567	-	2,562,567
HDC뱅크론전문사모특별1호(대출채권-재간)	38,888,531	10,550	-	550	-	10,550
HDC유로캐피탈전문투자사모1호(대출-재간)	10,097,153	1,052	-	52	-	1,052
동양공모주알파사모증권투자1호(채권혼합)	1,066,051	10,225	-	225	-	10,225
동양Specialsituations사모증권1(채권혼합)	5,079,154	5,074	-	74	-	5,074
라이노스베트남전환사채전문사모제1호C-I	52,074,471	1,983,860	-	-	16,140	1,983,860
동양공모주알파사모증권2호(채권혼합)	9,608,491	5,001	-	1	-	5,001
코레이트분리과세하이일드전문사모3(채혼)	3,099,303	2,999,341	-	-	660	2,999,341
합계	451,356,122	16,445,962	-	77,592	167,763	16,445,962

(주1) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

42. 부문별 보고

(1) 부문단위

당사의 업무는 업무 영역에 따라 다음과 같이 구분됩니다. 영업부문의 성과는 세전 부문별 업무이익을 기반으로 측정되었습니다.

구분	업무영역
투자중개업	위탁매매 및 위탁매매관련 대고객 신용공여업무
투자매매업	트레이딩 목적의 유가증권 및 파생상품 거래, 증권의 인수/매출/주선, 자산유동화, Project Financing 등
본사	영업활동의 지원업무, 직접투자(Principal Investment)

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	128,726	510,989	15,466	655,181
영업비용	91,071	470,153	42,837	604,061
영업이익(Ⅰ)	37,655	40,836	(27,371)	51,120
내부손익조정	(24,682)	(7,604)	32,286	-
영업이익(Ⅱ)	12,972	33,232	4,915	51,120
영업외수익	39	1	129	169
영업외비용	9	-	48	57
세전이익	13,002	33,233	4,997	51,232
법인세비용				12,388
당기순이익				38,844

주석 - 계속

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	129,054	512,404	16,977	658,435
영업비용	90,673	489,813	45,763	626,249
영업이익(Ⅰ)	38,381	22,591	(28,786)	32,186
내부손익조정	(26,092)	(7,513)	33,605	-
영업이익(Ⅱ)	12,289	15,078	4,819	32,186
영업외수익	89	8	86	183
영업외비용	3	-	77	80
세전이익	12,375	15,086	4,828	32,289
법인세비용				7,927
당기순이익				24,362

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

(3) 지역별 정보

당사의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

43. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2018년 3월 19일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2018년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이베스트투자증권주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

이베스트투자증권주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 이베스트투자증권주식회사(이하 "당사")의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 당사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 당사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 당사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

당사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

# Deloitte.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운용실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사



이정희



2018년 3월 19일

# 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

## 내부회계관리자의 운영실태보고서

이베스트투자증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 2월 8일

대표이사 홍원식



내부회계관리자

정종열



내부회계관리제도 운영실태보고서

# 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

## 1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	3	1	1	1	8	10	4	7	7	-	-	-	23	19	
투입 시간	분·반기검토	2	7	20	24	530	498	139	247	-	-	-	-	691	776
	감사	18	9	72	48	333	325	372	257	320	-	-	-	1,115	639
	합계	20	16	92	72	863	823	511	504	320	-	-	-	1,806	1,415

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.5.1~2017.9.30				10	일	
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간·기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용				
		상주	비상주					
	2017.12.11~2017.12.15	5	일	3	명	2	명	중간감사 및 내부회계 관리제도 검토
	2018.2.5~2018.2.14	8	일	5	명	2	명	재무제표 감사
-	-	일	-	명	-	명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	회사 본사						
	실사(입회)대상	회사보유 현금, 유가증권, 회원권 시재 확인						
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회	0		
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2017.10.20, 2018.3.8						